

Autocertificazione per antiriciclaggio post visto di conformità per bonus edilizi

di Sergio Foti - Commercialista e revisore legale in Modena

FISCO

- ADEMPIMENTO** ► Per completare l'iter di cessione del credito recentemente alcune banche richiedono un'autocertificazione ai fini antiriciclaggio da parte del commercialista/consulente del lavoro/revisore legale *post visto* di conformità *sismabonus - ecobonus* 110%, *bonus* facciate 60-90%, *bonus* ristrutturazioni edilizie 50% *ex* 36%.
- NOVITÀ** ► Con il Decreto antifrode, è stata introdotta la possibilità da parte dell'Agenzia delle entrate di sospendere, entro cinque giorni lavorativi dall'invio della comunicazione dell'avvenuta cessione del credito, per un periodo non superiore a trenta giorni, le comunicazioni inviate all'Agenzia delle entrate che presentano profili di rischio, ai fini del relativo controllo preventivo.
- RIFERIMENTI** ►
- D.L. 11 novembre 2021, n. 157 (Decreto antifrode)
 - D.L. 19 maggio 2020, n. 34, art. 119, comma 11
- SOGGETTI INTERESSATI** ► Professionisti:
- soggetti abilitati alla trasmissione telematica delle dichiarazioni;
 - iscritti negli albi dei dottori commercialisti, dei ragionieri e dei periti commerciali e dei consulenti del lavoro;
 - iscritti nel registro dei revisori legali;
 - iscritti alla data del 30 settembre 1993 nei ruoli di periti ed esperti tenuti dalle Camere di commercio.
- PROCEDURE** ►
- Il contribuente - tramite i suddetti professionisti - deve attestare nella comunicazione da inviare all'Agenzia delle entrate il possesso del visto di conformità.
 - In riferimento al contenuto del visto di conformità, l'Agenzia delle entrate impone al soggetto che lo rilascia di verificare la presenza delle asseverazioni rilasciate dai professionisti edili incaricati (e.g. ingegneri/architetti/geometri etc.) e che essi abbiano stipulato una polizza di assicurazione della responsabilità civile.

ADEMPIMENTO ►

Per completare l'iter di cessione del credito recentemente alcune banche richiedono un'autocertificazione ai fini antiriciclaggio da parte del commercialista o consulente del lavoro *post visto* di conformità *sismabonus - ecobonus* 110%, *bonus* facciate 60-90%, *bonus* ristrutturazioni edilizie 50% *ex* 36%.

NOVITÀ ►

Per il Decreto antifrodi (D.L. n. 157/2021) gli intermediari finanziari, i professionisti (per il visto di conformità e l'invio telematico dell'istanza), gli enti finanziari (per l'acquisizione) sono tenuti a una **valutazione preventiva obbligatoria** ai fini degli adempimenti antiriciclaggio, pena le sanzioni previste dal D.Lgs. n. 231/2007.

Introdotta inoltre la possibilità da parte dell'Agenzia delle entrate di **sospendere**, entro cinque giorni lavorativi dall'invio della comunicazione dell'avvenuta cessione del credito, per un periodo non superiore a trenta giorni, le comunicazioni inviate all'Agenzia che presentano profili di rischio, ai fini del relativo controllo preventivo.

SOGGETTI INTERESSATI ►

La normativa individua negli **iscritti agli albi dei consulenti del lavoro** e dei **dottori commercialisti**, e in tutti gli altri **professionisti** dell'area giuridico-economica, i soggetti abilitati ad apporre il visto di conformità sulle domande per l'ottenimento della detrazione fiscale. Il visto di conformità si esplica in un controllo formale svolto dal professionista consistente in una attestazione circa la conformità dei documenti edili, conformità delle visure catastali e delle visure camerali, compensazioni di crediti, fatture, bonifici parlanti, etc.

PROCEDURE ►**Oneri dei professionisti**

Su detti professionisti incombono una serie di **oneri**, tra cui quelli di effettuare tutti gli **adempimenti antiriciclaggio** previsti nel D.Lgs. n. 231/2007 modificato dal D.Lgs. n. 90/2017 e ss.mm.ii. La circolare n. 21 del 15 settembre 2020 della Fondazione consulenti del lavoro prevede una *check list* degli adempimenti richiesti ai fini antiriciclaggio per l'adeguata verifica e la valutazione del rischio in relazione alle ipotesi di rischio di riciclaggio, con documentazione da conservare al fine di dimostrare alle autorità di vigilanza ed agli organismi di autoregolamentazione, che le misure adottate siano adeguate al rischio rilevato.

Rischio di frode

Secondo le linee guida del 22 maggio 2019 del Consiglio nazionale dei commercialisti (CNDCEC), il visto di conformità su dichiarazioni fiscali rappresenta una **prestazione a rischio non significativo**, tanto da ritenere esaustiva, ai fini dell'adeguata verifica antiriciclaggio, la copia del solo documento di identità del cliente. Ma dalla successiva prassi, dottrina, e normativa fiscale, il commercialista deve discostarsi dalla misura di condotta suggerita di tenuta della sola carta di identità, visto il **rischio di frode**:

- Linee guida per la valutazione del rischio dei commercialisti e adeguata verifica (CNDCEC febbraio 2021);
- comunicazione UIF dell'11 febbraio 2021;
- *check list* 110% *sismabonus* e *ecobonus* 110% Fondazione nazionale commercialisti del 19 aprile 2021;
- Decreto antifrodi D.L. n. 157/2021 dell'11 novembre 2021.

Visto il rischio di frode nel settore edilizio previsto dal D.L. n. 157/2021 quindi i professionisti e gli intermediari finanziari vengono eretti a "baluardo e sentinella" ai fini della normativa antiriciclaggio.

I **professionisti contabili** - ai quali la legge attribuisce il compito di apporre il visto di conformità - dovranno quindi **acquisire dal contribuente specifico incarico professionale**, stipulare **idonea assicurazione** a copertura del rischio inerente all'apposizione del visto

ed effettuare gli **adempimenti antiriciclaggio** ex D.Lgs. n. 231/2007 e ss.mm.ii. ed eventualmente la SOS.

Indici di rischio

Di seguito gli indici di rischio individuati dalla comunicazione UIF 11 febbraio 2021:

- l'eventuale **natura fittizia** dei crediti;
- la presenza di cessionari dei crediti che pagano il prezzo della cessione con **capitali di possibile origine illecita**;
- lo svolgimento di **attività finanziaria abusiva** da parte di soggetti privi delle prescritte autorizzazioni che effettuano plurime operazioni di acquisto di crediti da un'amplia platea di cedenti.

Decreto antifrodi

A seguito dell'introduzione del Decreto antifrodi (D.L. n. 157/2021) sia gli intermediari finanziari, sia i professionisti - per il visto di conformità e l'invio telematico dell'istanza, sia gli enti finanziari per l'acquisizione - sono tutti tenuti a un'attenta **valutazione preventiva obbligatoria ai fini degli adempimenti antiriciclaggio**, pena le **sanzioni** previste dal D.Lgs. n. 231/2007.

Se il professionista o l'intermediario finanziario, per diverse ragioni, valuta **sospetto** un determinato credito deve **segnalare l'operazione all'UIF**. Infatti potrebbero essere contestate le ragioni per le quali non si sia ravvisato alcun sospetto e, conseguentemente, omesso la segnalazione SOS. È di tutta evidenza che, sulla base di quanto accade nel corso dei controlli in materia di antiriciclaggio, il professionista si esporrà a eventuali sanzioni per non aver ravvisato il sospetto - individuato al contrario dall'ente creditizio.

Di seguito si propone una **modulistica** da predisporre per l'invio alle banche e agli intermediari finanziari a supporto e scudo per una eventuale difesa in caso di omessa segnalazione SOS da parte del professionista.



ESEMPIO

Dichiarazione sostitutiva di certificazione antiriciclaggio *bonus* edilizi (D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445)

Io sottoscritto dott. **XXXXX XXXX** nato a **XXXXX** e residente a **XXXXX** codice fiscale **XXXXX** iscritto all'albo dei dottori commercialisti di Modena n. **X**

a conoscenza del disposto dell'art. 76 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445, fermo restando, a norma del disposto dell'art. 75 dello stesso D.P.R. n. 445/2000, nel caso di dichiarazione non veritiera, la decadenza dei benefici eventualmente conseguiti e sotto la propria personale responsabilità penale,

Premesso

Che in relazione allo sconto in fattura derivante dal *bonus* facciate 90% applicato dall'impresa **XXXXX**, iscrizione al Registro imprese di Modena n. **XXXXX** per le prestazioni effettuate a favore del condominio **XXXXX** con sede a Modena, **Via XXXXX**,

Dichiara

In relazione al D.Lgs. n. 231/2007 e al D.Lgs. n. 90/2017 e successive modificazioni e integrazioni di aver effettuato:

- Analisi del rischio;
- Identificazione del cliente e titolare effettivo come da modulistica a margine;
- Analisi documentale di tutti i documenti a supporto (e.g. relazione tecnici edili per asseverazione, visure catastali, fatture, bonifici, visure camerali, etc.);
- Valutazione *post* analisi del rischio e analisi documentale per eventuale segnalazione relativamente a operazione sospetta per la cessione del credito d'imposta, e conseguente segnalazione all'UIF tramite SOS - Segnalazione Operazione Sospetta;
- Di essere abilitato all'apposizione del visto di conformità e di possedere idonea copertura assicurativa.

Modena, 5 dicembre 2022

Il dichiarante

Identificazione del cliente in relazione agli obblighi antiriciclaggio ex D.Lgs. n. 231/2007 e ss.mm.

Dati relativi al cliente persona fisica

COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....
 ESTREMI E COPIA DEL DOCUMENTO IDENTIFICATIVO C.I. COMUNE DI MODENA N. AT 2392253...

Dati relativi al cliente diverso da persona fisica

DENOMINAZIONE.....
 SEDE LEGALE.....
 CODICE FISCALE.....
 PARTITA IVA PERSONA GIURIDICA.....

DATI RELATIVI AI RAPPRESENTANTI DELLA SOCIETÀ O DELL'ENTE

CARICA O QUALIFICA.....
 COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....
 ESTREMI DEL DOCUMENTO IDENTIFICATIVO.....
 POTERI DI RAPPRESENTANZA IDENTIFICATO TRAMITE.....

CARICA O QUALIFICA.....
 COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....
 ESTREMI DEL DOCUMENTO IDENTIFICATIVO.....
 POTERI DI rappresentanti IDENTIFICATO TRAMITE.....

DATI RELATIVI AD ALTRI DELEGATI ALLA FIRMA DELL'OPERAZIONE

INCARICO O QUALIFICA.....
 COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....

ESTREMI DEL DOCUMENTO IDENTIFICATIVO.....
 POTERI DI rappresentanza IDENTIFICATO TRAMITE.....

INCARICO O QUALIFICA.....
 COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....
 ESTREMI DEL DOCUMENTO IDENTIFICATIVO.....
 POTERI DI rappresentanti IDENTIFICATO TRAMITE.....

Dati relativi a titolari effettivi

COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....

COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....

INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....

COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....

DATI ACQUISITI TRAMITE:
 - CONSULTAZIONE DI PUBBLICI REGISTRI

ATTI E DOCUMENTI PUBBLICI

- DICHIARAZIONE DEL CLIENTE EX ART. 22 D.LGS. N. 231/2007 E SS.MM.

- **ALTRO**

Dati relativi alla prestazione professionale

SINTETICA DESCRIZIONE DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE RICHIESTA ... Apposizione visto di conformità su comunicazione di opzione di cessione di crediti fiscali originati da detrazioni fiscali **BONUS EDILIZI FACCIATE 90%**.

OGGETTO comunicazione di opzione a seguito di sconto in fattura applicato ai sensi dell'art. 121 D.L. n. 34/2020

SCOPO **cessione crediti fiscali a banca**

VALORE DELLE OPERAZIONI OGGETTO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE
 INDETERMINATO O NON DETERMINABILE
 EURO 134.108,36 di cui sconto in fattura 120.698,00

IDENTIFICAZIONE SVOLTA DAL PROFESSIONISTA

IDENTIFICAZIONE SVOLTA DEL DIPENDENTE/COLLABORATORE

COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....
 INCARICATO ALL'IDENTIFICAZIONE TRAMITE DELEGA ATTRIBUITAGLI DAL PROFESSIONISTA

Modena, 5.12.2022

FIRMA DEL PROFESSIONISTA O DEL COLLABORATORE/DIPENDENTE

.....

Dichiarazione del cliente in relazione agli obblighi antiriciclaggio per l'identificazione del titolare effettivo previsti dal D.Lgs. n. 231/2007 e ss.mm.

In ottemperanza alle disposizioni del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, e successive modifiche e integrazioni nonché alle disposizioni dell'Autorità di Vigilanza in materia di antiriciclaggio, io sottoscritto fornisco, qui di seguito, le mie generalità e le sottostanti informazioni, assumendomi tutte le responsabilità di natura civile, amministrativa e penale per dichiarazioni non veritiere.

COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 NAZIONALITÀ.....

TIPO DOCUMENTO IDENTIFICAZIONE
 CARTA IDENTITÀ PASSAPORTO
 ALTRO

NUMERO**XXXXXX**..... RILASCIATO DA ... COMUNE DI **XXXXX**.....
 IL ..**XXXXXX**..... CON SCADENZA IL **XXXXXX**.....
 CODICE FISCALE ..**XXXXXXX**.....
 PROFESSIONE/ATTIVITÀ SVOLTA ...**LAVORI EDILI**.....

IN FORMA SOCIETARIA IN FORMA INDIVIDUALE/SINGOLA
 ESERCITATA DAL **.....XXXXXXX.....** NELL'AMBITO TERRITORIALE **.....XXXXXX.....**

DICHIARO INOLTRE

1) Di richiedere la presentazione professionale per conto della società
 con sede legale in, iscritta al Registro delle imprese di,
 numero d'iscrizione e codice fiscale, in
 qualità di legale rappresentante munito dei necessari poteri;

2) DI COSTITUIRE DI NON COSTITUIRE
 "PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA" ai sensi della lett. dd), art. 1, D.Lgs. n. 231/2007 e ss.
 modifiche e integrazioni, in quanto (indicare la carica pubblica o il legame familiare/ stretto con il
 titolare di carica pubblica)

3) che lo scopo e la natura della prestazione professionale di cui la presente mandato professionale
 sono **CESSIONE CREDITI FISCALI**

SE NECESSARIO

4) che i fondi per eseguire l'operazione oggetto della prestazione professionale richiesta provengo-
 no da ... **REDDITO D'IMPRESA** e, comunque, d'attività lecita.

MODENA, 5.12.2022 FIRMA DEL DICHIARANTE

Dichiarazione del cliente ai sensi dell'art. 21 D.Lgs. n. 231/2007 e ss.mm.

Il sottoscritto **.....XXXXXX XXXXXX.....**, ai fini dell'identificazione del "TITOLARE EFFET-
 TIVO" consapevole delle sanzioni penali previste in caso di falsa indicazione delle generalità del
 soggetto per conto del quale eventualmente si esegue l'operazione per cui è richiesta la prestazione
 professionale,

DICHIARO

DI AGIRE IN PROPRIO, E QUINDI, L'INESISTENZA DI UN DIVERSO TITOLARE EFFETTIVO
 Così COME PREVISTO E DEFINITO DEL D.LGS. N. 231/2007 E SS.MM.

DI AGIRE PER CONTO DEI SEGUENTI TITOLARI EFFETTIVI
 COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....

DI COSTITUIRE DI NON COSTITUIRE
 COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....

DI COSTITUIRE DI NON COSTITUIRE
 COGNOME E NOME.....
 LUOGO E DATA DI NASCITA.....
 INDIRIZZO RESIDENZA.....
 CODICE FISCALE.....

DI COSTITUIRE DI NON COSTITUIRE
 DI NON ESSERE IN GRADO DI INDICARE IL TITOLARE EFFETTIVO COSÌ COME PREVISTO E
 DEFINITO DAL D.LGS. N. 231/2007 E SS. MM.

Ai sensi della vigente normativa anticiclaggio, il sottoscritto dichiara, sotto la propria personale
 responsabilità, la veridicità dei dati, delle informazioni fornite e delle dichiarazioni rilasciate e in
 particolare di quanto dichiarato in relazione alla società e/o alle persone fisiche per conto delle quali,
 eventualmente, opera.

Il sottoscritto dichiara di essere informato della circostanza che il mancato rilascio di tutto o in parte
 delle informazioni di cui sopra può pregiudicare la capacità dello Studio professionale di dare ese-
 cuzione alla prestazione professionale richiesta e si impegna a comunicare senza ritardo allo Studio
 professionale ogni eventuale integrazione o variazione che dovesse verificare in relazione ai dati
 forniti con la presente dichiarazione. Il sottoscritto acquista l'informativa ai sensi dell'art. 13 del

D.Lgs. n. 196/2003, presta il consenso al trattamento dei dati personali riportati nella presente dichiarazione e di quelli che saranno eventualmente in futuro forniti a integrazione e/o modifica degli stessi e consenso espresso per la conservazione per 10 anni. Il sottoscritto prende altresì atto che la comunicazione a terzi dei dati personali darà effettuata dal Professionista o dallo Studio professionale in adempimento degli obblighi di legge.

MODENA, 5.12.2022

FIRMA DEL DICHIARANTE

LIBRI

Sindaco e revisore di società

Di A. Traversi, A. Bompani, B. Dei Bruno, P. R. Sorignani

Wolters Kluwer, 2021, pagg. 1300, € 150,00



Il testo tratta del **COLLEGIO SINDACALE** o del **SINDACO UNICO** incaricati della **REVISIONE LEGALE** e chiamati ad affrontare:

– il programma di lavoro derivato dalla valutazione dei rischi generali e specifici
– le carte di lavoro delle verifiche svolte sia di conformità durante l'esercizio che di validità delle poste di bilancio dopo la chiusura dell'esercizio

– l'acquisizione degli elementi probativi
– la redazione della relazione sulla revisione legale dei conti unitamente a quella dell'art. 2429 c.c.

Il volume, oltre ad un'ampia trattazione scientifica, contiene numerosi strumenti operativi quali **check-list, esempi di verbali, carte di lavoro, formule, ecc.** particolarmente utili a coloro che sono chiamati allo svolgimento della professione di revisore legale e/o di sindaco di società di capitali.

In questa ultima edizione è stato inserito un capitolo concernente gli **adempimenti per i sindaci insorgenti dalla normativa sulla crisi d'impresa.**

I fac-simile delle relazioni del collegio sindacale all'assemblea sono stati integrati con le disposizioni emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili il 12 gennaio 2021, nonché con la normativa eccezionale che

consente di rinviare di un quinquennio la perdita di esercizio eventualmente prodottasi nel 2020 a seguito della pandemia di COVID 19.

ALLEGATO EDITORIALE

Il programma allegato permette la gestione dell'intero processo di Verifica e Controllo, dalla gestione delle attività di segreteria alla produzione del piano di lavoro con relativo Time Report, alla gestione degli archivi, delle carte di lavoro e dei documenti (verifiche trimestrali, straordinarie, relazioni al bilancio) di ogni singola società.

Consente inoltre di compilare le relazioni al bilancio con una procedura guidata. Il software permette l'integrazione tra varie operazioni, in particolare: gestione del preventivo di offerta; agenda degli appuntamenti e piano di lavoro; nota delle spese sostenute; verbali delle riunioni trimestrali; relazione al bilancio; emissione della fattura per i servizi prestati.

Per informazioni o per l'acquisto

- **Servizio Informazioni Commerciali Ipsoa**
Tel. 02.82476794 - fax 02.82476403
- **Agenzie Ipsoa di zona**
(www.ipsoa.it/agenzie)
- **www.shopwki.it**