



CON IL PATROCINIO



SISMABONUS e SUPERECOBONUS 110%
Asseverazioni, etica, deontologia e sconto in fattura: il vantaggio competitivo della terzietà del Professionista

**CREDITO DI IMPOSTA NEGLI INTERVENTI DI RECUPERO
IL RUOLO DI BANCA POPOLARE DI SONDRIO**

Ing. C. Contessa

05 Febbraio 2021

IL GRUPPO BANCARIO AL CENTRO DELLE ALPI

Banca Popolare di Sondrio | BPS (SUISSE) | Factorit | Banca della Nuova Terra | Sinergia Seconda | Popso Covered Bond | Pirovano Stelvio



www.popso.it

Banca Popolare di Sondrio

FONDATA NEL 1871



- 1 Ruolo della Banca: CESSIONARIO nel processo di trasferimento del credito**
- 2 Ruolo del Professionista: INTERMEDIARIO tra cedente e cessionario**
- 3 Fase di «On Boarding» del Cliente (Professionista)**
- 4 Stati di Processo**
- 5 Checklist Documentali: Privato (diretta) - Professionista (a sconto fattura)**

1 – RUOLO DELLA BANCA

Cessione del Credito INDIRETTA dal **PROFESSIONISTA** tramite applicazione dello **SCONTO IN FATTURA**



Il **PROFESSIONISTA** applica lo «sconto in fattura» al cliente e ottiene il **credito d'imposta del 110%** che **cede alla Banca**

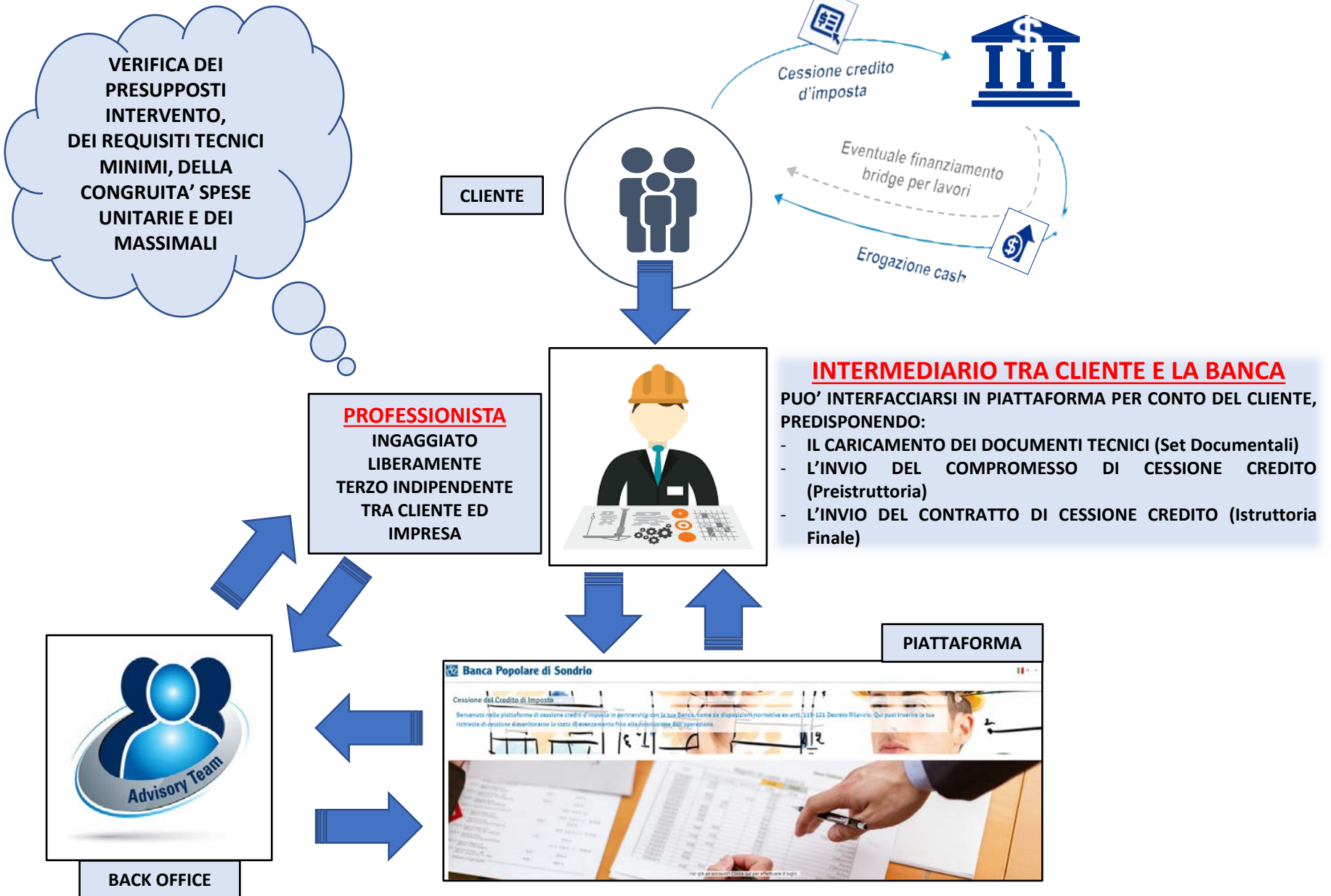
Cessione del Credito DIRETTA dal **PROFESSIONISTA** in qualità di **sogetto privato** oppure dai suoi **CLIENTI**



Il **PROFESSIONISTA**, in qualità di soggetto privato, oppure il cliente del professionista paga direttamente l'impresa e ottiene una **detrazione fiscale del 110%** che si trasforma in credito d'imposta, che **cede alla Banca**

- 1) **Acquisto del Credito d' Imposta maturato dal Cedente : CESSIONE A SCONTO oppure DIRETTA («CREDITO IMMEDIATO»)**
- 2) **Impegno all'acquisto del Credito d'imposta al termine dei lavori necessari alla maturazione dello stesso («CREDITO CONGELATO»)**
- 3) **Finanziamento lavori con impegno all'acquisto del Credito di Imposta maturato al termine degli stessi («CREDITO IMPEGNATO»)**

2 – RUOLO DEL PROFESSIONISTA





3 – FASE DI «ON BOARDING» Cliente / Professionista

Inserisci i tuoi dati

Tipo Persona *

Fisica
 Impresa
 Condominio
 Professionista

L'impresa cedente è anche proprietaria dell'immobile
 Compilare il tab relativo ai dati del "Proprietario" per poter inviare la pratica

Schermata di inserimento dati del Cedente. Verrà visualizzata una schermata differente per ciascun «Tipo persona» (Cedente)

Descrivi il tuo progetto

Intervento Trainante

Intervento Sismabonus

Altre Tipologie di Interventi

Anno di sostenimento della spesa *

Cessione a SAL *

Percentuale	Tipi di Intervento	Costo interventi *	Valore credito d'imposta oggetto di cessione *	Prezzo dell'operazione *
90%	Intervento di recupero o restauro della facciata	€ 100.000,00	€ 90.000,00	80,00
110%	Intervento di isolamento termico delle superfici opache verticali, orizzontali o inclinate che interessano l'involucro dell'edificio con un'incidenza superiore al 25%	€ 50.000,00	€ 55.000,00	90,91

È possibile cedere il credito d'imposta anche a Stato Avanzamento Lavori

Schermata di inserimento dati del progetto. Possibilità di selezionare gli interventi generanti credito d'imposta effettuati sull'unità immobiliare inserendo il relativo costo

Schermata di inserimento dati dell'immobile oggetto degli interventi

Inserisci i dati dell'immobile

La schermata di censimento consente alla **Filiale/ Unità Virtuale** di raccogliere le informazioni relative al **CEDENTE**, al **PROGETTO** generante il credito d'imposta e all'**IMMOBILE** oggetto degli interventi

3 – FASE DI «ON BOARDING» Cliente / Professionista

La schermata «Elenco Pratiche» consente al CLIENTE/PROFESSIONISTA di visualizzare l'elenco completo delle sue pratiche di cessione del credito e di monitorarne lo stato di lavorazione

Cessione del Credito di Imposta

Ciao **Gianni Verdi**. Benvenuto nella piattaforma del "servizio di acquisto del credito di Imposta da SUPERBONUS/ECOBONUS e altri bonus fiscali editizi" di BANCA POPOLARE di Sondrio. In caso di necessità nel caricamento dei dati è possibile contattare il n. verde 800.088.698

Il cliente può visualizzare l'elenco completo delle sue pratiche di cessione del credito già censite dalla filiale

Numero Pratica	Comune Immobile	Proprietario	Foglio	Particella	Subalterno	Importo Richiesto	Stato Pratica	Azioni
625	Cusano Milanino	Marlo Rossi	10	10	10	€100.000,00	Pratica In Pre-istruttoria presso la banca	Seleziona
676		Alphabet				€0,00	Censimento richiesta di cessione alla Banca	Seleziona
688	Arcinazzo Romano	Cristiano Cristiano	12	13	14	€10.000,00	Censimento richiesta di cessione alla Banca	Seleziona
689	Arcinazzo Romano	Cristiano Cristiano	12	14		€110.000,00	Avvenuta cessione	Seleziona

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10



Il cliente seleziona la pratica che intende lavorare/monitora cliccando sul tasto «Seleziona»

3 – FASE DI «ON BOARDING» Cliente / Professionista

Il cliente clicca su «Cambia Pratica» per ritornare alla schermata Elenco Pratiche

Cessione del Credito di Imposta della Pratica 699

Cambia Pratica

✓ Ci sono azioni sulle pratiche che richiedono l'intervento dell'utente. Entra nella sezione di monitoraggio per visualizzarne il dettaglio

Monitora lo stato di avanzamento della pratica

Contatta l'assistenza Banca Popolare di Sondrio

Il cliente clicca sul banner e viene indirizzato alla schermata di caricamento della documentazione

Nella schermata dedicata al CLIENTE/PROFESSIONISTA ha la possibilità di monitorare lo stato di lavorazione della pratica e, quando previsto, di caricare i documenti tecnici propedeutici al perfezionamento dell'operazione di cessione.

3 – FASE DI «ON BOARDING» Cliente / Professionista

Monitora lo stato di avanzamento della pratica 699
In questa sezione puoi monitorare lo stato della tua pratica

✓ La tua pratica è in inserimento
Clicca qui per inserire i documenti

- ✓ Consulenza richiesta di cessione alla Banca
- ✗ Pratica in Pre-Istruttoria presso la banca
- ✗ Pratica in Pre-Accettata dalla banca
- ✗ Pratica in Istruttoria presso la Banca
- ✗ Contatto di cessione in perfezionamento
- ✗ Richiesta cessazione credito d'imposta all'Agenzia delle Entrate
- ✗ Annullata cessione

Insediare le attestazioni energetiche e Fiscali

Seleziona il tipo di cedente del credito: 9
Lavori non conclusi

Documenti	Nome	Azioni
⚠	Carta d'identità Titolare e Sub Delegato	Carica
⚠	Certificati CED	Carica
⚠	Codice Fiscale / Atto impresa	Carica
⚠	Informative sulla privacy	Carica
⚠	Lettera di nomina cedente credito	Carica

Documenti	Nome	Azioni
⚠	Atto notoria	Carica
⚠	Visura catastale immobiliare oggetto intervento	Carica

All'interno della schermata di caricamento documentazione, il cliente può monitorare lo stato di avanzamento della pratica e caricare i documenti tecnici sia in fase di pre-istruttoria che di istruttoria.



3 – FASE DI «ON BOARDING» Cliente / Professionista

Prima del caricamento della documentazione, la Filiale (o il cliente) dovrà dare indicazione sulla modalità di cessione del credito (i.e. «Lavori conclusi» / «Lavori non conclusi»)

Inserisci le attestazioni energetiche e fiscali

Scegliona il tipo di cessione del credito *

Lavori non conclusi

Documenti del cedente

Documento	Nome	Azioni
▲	Carta d'identità Titolare o Suo Delegato	Carica
▲	Certificato DCIA	Carica
▲	Codice fiscale / P.IVA Impresa	Carica
▲	Informativa sulla privacy	Carica
▲	Lettera di manleva cessione credito	Carica

Documenti dell'immobile

Documento	Nome	Azioni
▲	APE Iniziale	Carica

La schermata di caricamento della documentazione consente alla Filiale, o al cliente che ha ricevuto le credenziali di accesso alla «Piattaforma» dopo il censimento, di caricare la documentazione tecnica e fiscale richiesta dalla Banca per perfezionare la richiesta di cessione (i.e. documenti del cedente, documenti dell'immobile, documenti di progetto etc.)



4 – STATI DI PROCESSO

Ogni pratica all'interno della "Piattaforma Ecobonus" assume, nel corso del processo, diversi "stati" di lavorazione, ciascuno dei quali può coinvolgere uno o più soggetti diversi

PRATICA IN INSERIMENTO «ON BOARDING»

- L'**utente di Filiale – Unità Virtuale** procede a censire la pratica inserendo:
 - i dati del cliente cedente
 - le tipologie di interventi generanti il credito d'imposta
 - i dati dell'immobile
 - la tipologia di cessione del credito (lavori conclusi/ non conclusi)
- Inseriti tali dati, sia l'utente di Filiale che il **cliente cedente o il suo professionista delegato** hanno la possibilità di **caricare il set documentale nella piattaforma**. Il corretto caricamento dei documenti darà inizio alla fase di pre-istruttoria (in caso di lavori non conclusi) o istruttoria (in caso di lavori conclusi).

PRE-ISTRUTTORIA (checklist da verificare)

- L'**utente di Back Office**, visualizzando l'elenco dei documenti precedentemente caricati, è in grado di scaricarli, verificarne la correttezza e, in seguito, confermarli.
- Qualora dovesse essere riscontrata un'anomalia nella documentazione caricata, l'utente può segnalare all'interno della "Piattaforma Ecobonus". In questo secondo **caso il cliente cedente, oppure il suo professionista delegato** ricevono una notifica di caricamento documentazione incompleta e/o errata e avranno la possibilità di ri-caricare in "Piattaforma Ecobonus" la documentazione rettificata.

PRE-ISTRUTTORIA (in lavorazione da ufficio tecnico)

- L'**utente Capo di Back Office** verifica la documentazione caricata e, in caso di esito positivo, procede alla sua validazione.



4 – STATI DI PROCESSO

PRE-ISTRUTTORIA (validata da ufficio tecnico)

Il processo di concessione degli affidamenti è gestito esternamente alla piattaforma tramite gli applicativi del credito dedicati

- L'**utente capo di Back Office** accede nella sezione “Lettera d’impegno” della “Piattaforma Ecobonus”, conferma l’importo complessivo del credito d’imposta potenzialmente generato dagli interventi in oggetto e invia la Lettera d’impegno all’utente di Filiale e Cliente
- Sempre in questo stato della pratica, e dopo aver ricevuto la conferma di corretta documentazione e prefattibilità dei lavori da parte del Back Office Tecnico tramite e-mail e notifica in piattaforma, qualora richiesto dal cliente, l’utente di Filiale avvia il processo di **concessione di eventuali affidamenti**.
- Successivamente, il **cliente o suo professionista delegato** entra nella “Piattaforma Ecobonus”, scarica la lettera d’impegno, la **sottoscrive e prosegue con il caricamento**, confermando così l’esito positivo della fase di preistruttoria.

PRE-ISTRUTTORIA CON ESITO POSITIVO (lettera di impegno firmata)

- Nel momento in cui il **cliente cedente o suo professionista delegato** comunica alla filiale di aver terminato i lavori generanti il credito d’imposta, l’**utente di Filiale** accede nella “Piattaforma Ecobonus” e, cliccando sul pulsante “Inserisci i documenti”, avvia la fase di istruttoria.

ISTRUTTORIA (checklist da verificare)

- Nel caso in cui la pratica fosse già stata “pre-istruita”, l’utente (**cedente-professionista**) dovrà caricare i documenti restanti per completare il set documentale. In caso contrario, l’intero set documentale necessario al perfezionamento dell’operazione dovrà essere caricato in fase di censimento della richiesta.
- L’**utente di Back Office**, visualizzando l’elenco dei documenti precedentemente caricati, è in grado di scaricarli, verificarne la correttezza e, in seguito, confermarli.
- Qualora dovesse essere riscontrata un’anomalia nella documentazione caricata, l’utente può segnalarla all’interno della “Piattaforma Ecobonus”. In questo caso, il **cliente cedente - professionista delegato** e l’**utente di Filiale** ricevono una notifica di caricamento di documentazione incompleta e/o errata e avranno la possibilità di ri-caricare in “Piattaforma Ecobonus” la documentazione rettificata.



4 – STATI DI PROCESSO

ISTRUTTORIA (in lavorazione da ufficio tecnico)

- L'**Utente capo di Back Office** verifica la documentazione caricata e, in caso di esito positivo, procede alla sua validazione.

ISTRUTTORIA (validata da ufficio tecnico)

- L'**utente capo di Back Office** accede alla sezione "Operazione di pricing" dove ha la possibilità di esaminare gli economics dell'operazione in funzione dei parametri di input inseriti.
- Una volta stabiliti il valore del credito d'imposta oggetto di cessione e il prezzo dell'operazione, l'utente capo del Back Office conferma i dati inseriti e procede alla generazione del contratto da inviare alla filiale / cedente (professionista).

ISTRUTTORIA COMPLETA (da predisporre contratto)

- L'**utente di Filiale, oppure direttamente il cedente - professionista delegato**, entra nella "Piattaforma Ecobonus", scarica il contratto, lo sottoscrive e prosegue con l'upload, confermando così l'esito positivo della fase di Istruttoria.
- Il cliente cedente riceve tramite mail e notifica in "Piattaforma Ecobonus" comunicazione che è ora possibile inviare il **modello di opzione cessione credito** all'Agenzia delle Entrate.
- Il **professionista fiscale del cedente** trasmette tale modello tramite la piattaforma dell'Agenzia delle Entrate.

L'invio del modello di cessione all'Agenzia delle Entrate è gestito esternamente alla piattaforma Ecobonus tramite apposita piattaforma dell'AdE



4 – STATI DI PROCESSO

PRATICA CON CONTRATTO FIRMATO (cliente notificato)

- Una volta inviato il modello all’Agenzia delle Entrate, il **cliente – professionista delegato o l’utente di Filiale**, accedono alla sezione “Invio all’AdE” della “Piattaforma Ecobonus” per confermare l’avvenuto trasferimento del credito, notificandolo di conseguenza all’Ufficio Fiscale della Banca.

PRATICA CON TRASFERIMENTO CREDITO CONFERMATO

- Una volta che la cessione del credito d’imposta viene accettata dall’Agenzia delle Entrate, l’**Ufficio Fiscale della Banca** potrà confermare la movimentazione del cassetto fiscale previa verifica degli estremi della cessione. Dopo aver verificato la presenza del credito all’interno del cassetto fiscale della Banca, l’Utente Fiscale conferma l’avvenuta cessione anche in Piattaforma Ecobonus all’interno della sezione “Invio all’AdE”.

PRATICA INSERITA IN CASSETTO FISCALE BANCA

- Il credito d’imposta è stato correttamente trasferito nel cassetto fiscale della Banca e la pratica può considerarsi chiusa



4 – STATI DI PROCESSO

Numero Pratica 680 **Stato Pratica Pratica con trasferimento credito confermato**

Pre-istruttoria

Istruttoria

Invio all'AdE

La pratica è stata accettata dall'agenzia delle entrate.

Modello opzione Cessione credito Inviato

Il cliente deve caricare il Modello di Opzione di Cessione del Credito prima di poter confermare il trasferimento del credito

Documento già caricato

Ricevuta di accettazione modello

Il cliente deve caricare la ricevuta di accettazione rilasciata dall'AdE prima di poter confermare il trasferimento del credito

Documento già caricato

Data accettazione da parte dell'AdE 15/12/2020

Il cliente deve indicare la data riportata all'interno della ricevuta prima di poter confermare il trasferimento del credito

A seguito della conferma dell'accettazione da parte dell'AdE, è possibile inserire la pratica nel cassetto fiscale della banca tramite il seguente bottone

Conferma inserimento nel cassetto fiscale

Nel caso in cui la Banca sia il PRIMO CESSIONARIO del credito d'imposta, il cliente o suo delegato, una volta inviata la Comunicazione all'Agenzia delle Entrate, accede nella sezione dedicata della piattaforma per confermare l'avvenuto trasferimento del credito.



5 – Checklist documentale - PRIVATI

Esemplificativo checklist documentale – Pre-Istruttoria (PRIVATI O PROFESSIONISTI COMMITTENTI)

FASI	Cessione con richiesta prefinanziamento					
	TIPOLOGIA BONUS	ECO SUPERBONUS 110%	ECO-BONUS 65% (Agevolazioni Fiscali Risparmio Energetico)	BONUS FACCIATE 90%	BONUS RISTRUTTURAZIONI 50%	SISMA-BONUS 50-85% / 110%
PREISTRUTTORIA	Carta d'identità del cedente	X	X	X	X	X
	Codice fiscale del cedente	X	X	X	X	X
	Informativa sulla privacy	X	X	X	X	X
	Lettera di manleva cessione credito	X	X	X	X	X
	Documento comprovante la titolarità su immobile	X	X	X	X	X
	Autodichiarazione sul rispetto del limite massimo di due unità immobiliari	X				
	Visura catastale immobile oggetto intervento	X	X	X	X	X
	APE iniziale	X				
	Progetto strutturale					X
	Notifica Preliminare - Comunicazione Preventiva ASL/USL (se lavori iniziali)				X	X
	Titolo abilitativo (SCIA/CILA/PC) – Protocollato e Sottoscritto	X	X**	X	X	X
	Relazione tecnica sul rispetto dei requisiti energetici con valutazione preliminare sul raggiungimento 2 classi di maggior efficienza energetica	X				
	Relazione tecnica sul rispetto dei requisiti energetici art. 8 comma 1 Dlgs 192/2005		X**	X*		
	Schede Tecniche di: Materiali, Componenti Edilizi ed Impianti installati		X	X*		
	Elaborati grafici: piante/prospetti/sezioni	X	X**	X	X	X
	Computo metrico estimativo o preventivo spesa opere da eseguire (prezzi OO-PP Regionali / DEI per Superbonus110%)	X	X	X	X	X



5 – Checklist documentale - PRIVATI

Esemplificativo checklist documentale – Istruttoria (PRIVATI O PROFESSIONISTI COMMITTENTI)

FASI	Cessione con richiesta prefinanziamento					
	TIPOLOGIA BONUS	ECO SUPERBONUS 110%	ECO-BONUS 65% (Agevolazioni Fiscali Risparmio Energetico)	BONUS FACCIATE 90%	BONUS RISTRUTTURAZIONI 50%	SISMA-BONUS 50-85% / 110%
ISTRUTTORIE A SAL	Copie Bonifici e Fatture a SAL	X				X***
	Asseverazione Tecnica a SAL	X				X***
	Contabilità dei lavori eseguiti a SAL	X				X***
	Modulo di Opzione Cessione Credito AdE per cessione a SAL con ricevuta di accettazione	X				X***
	Documentazione Fotografica	X				X***
ISTRUTTORIA A LAVORI FINITI	Copie Bonifici e Fatture	X	X	X	X	X
	APE Finale	X	X**	X*		
	Scheda Descrittiva Intervento con ricevuta Codice CPID Invio ENEA		X	X*		
	Asseverazione Tecnica (Finale)	X	X	X*		
	Asseverazione professionista sul conseguimento classe di rischio					X
	Copia polizza assicurativa del firmatario asseverazione	X				
	Dichiarazione di Conformità D.M. 37/2008 per Interventi su Impianto		X**			
	Autocertificazione attestante il rispetto limiti su ammontare spesa					X
	Attestazione di conformità interventi eseguiti al progetto depositato					X
	Segnalazione Certificata di Agibilità					X
	Contabilità Finale dei Lavori Eseguiti (prezzi OO.PP Regionali / DEI per Superbonus110%)	X	X	X	X	X
Modulo di Opzione Cessione Credito AdE - Finale con ricevuta di accettazione per cessione diretta	X	X	X	X	X	



5 – Checklist documentale - PROFESSIONISTI

Esemplificativo checklist documentale – Pre-Istruttoria (PROFESSIONISTI A SCONTO FATTURA)

FASI	DOCUMENTAZIONE RICHIESTA PER CESSIONE CREDITO CON FINANZIAMENTO					
	TIPOLOGIA BONUS	ECO SUPERBONUS 110%	ECO-BONUS 65% (Agevolazioni Fiscali Risparmio Energetico)	BONUS FACCIATE 90%	BONUS RISTRUTTURAZIONI 50%	SISMA-BONUS 50-85% / 110%
PRE ISTRUTTORIA	Carta d'identità Titolare	X	X	X	X	X
	Codice fiscale / P.IVA Impresa	X	X	X	X	X
	Certificato CCIA					
	Informativa sulla privacy	X	X	X	X	X
	Lettera di manleva cessione credito	X	X	X	X	X
	Visura catastale immobile oggetto intervento	X	X	X	X	X
	Delibera Condominiale di autorizzazione lavori (Condomini)					
	Disciplinare di Incarico Professionale (con indicazione cessione credito a sconto fattura)	X	X	X	X	X
	APE iniziale					
	Relazione Tecnica Progetto Strutturale					X
	Notifica Preliminare - Comunicazione Preventiva ASL/USL (se lavori iniziali)					
	Titolo abilitativo (SCIA/CILA/PC) – Protocollato e sottoscritto	X	X**	X	X	X
	Relazione tecnica sul rispetto dei requisiti energetici con valutazione preliminare sul raggiungimento 2 classi di maggior efficienza energetica con elaborati grafici	X				
	Relazione tecnica sul rispetto dei requisiti energetici art. 8 comma 1 Dlgs 192/2005 con elaborati grafici		X**	X*		
	Schede Tecniche di: Materiali, Componenti Edilizi ed Impianti installati					
	Elaborati grafici: piante/prospetti/sezioni					
	Computo metrico estimativo o preventivo spesa opere da eseguire (prezzi OO.PP Regionali/DEI)					



5 – Checklist documentale - PROFESSIONISTI

Esemplificativo checklist documentale – Istruttoria (PROFESSIONISTI A SCONTO FATTURA)

FASI	DOCUMENTAZIONE RICHIESTA PER CESSIONE CREDITO CON FINANZIAMENTO					
	TIPOLOGIA BONUS	ECO SUPERBONUS 110%	ECO-BONUS 65% (Agevolazioni Fiscali Risparmio Energetico)	BONUS FACCIATE 90%	BONUS RISTRUTTURAZIONI 50%	SISMA-BONUS 50-85% / 110%
ISTRUTTORIE LAVORI A SAL	Copie Bonifici e Fatture a SAL	X				X***
	Asseverazione Tecnica a SAL	X				X***
	Contabilità dei lavori eseguiti a SAL	X				X***
	Modulo di Opzione Cessione Credito AdE per cessione a SAL con ricevuta di accettazione	X				X***
	Documentazione Fotografica	X				X***
ISTRUTTORIA FINALE	APE Finale					
	Copie Bonifici e Fatture	X	X	X	X	X
	Scheda Descrittiva Intervento con ricevuta Codice CPID Invio ENEA		X	X*		
	Asseverazione Tecnica Finale	X	X	X*		
	Asseverazione professionista sul conseguimento classe di rischio					X
	Copia polizza assicurativa del firmatario asseverazione					
	Dichiarazione di Conformità D.M. 37/2008 per Interventi su Impianto					
	Autocertificazione attestante il rispetto limiti su ammontare spesa					X
	Attestazione di conformità interventi eseguiti al progetto depositato					X
	Segnalazione Certificata di Agibilità					
	Contabilità Finale dei Lavori Eseguiti (prezzi OO.PP Regionali/DEI per Superbonus110%)					
Modulo Opzione Cessione del Credito AdE a "sconto in fattura", per acquisto credito dal committente - SOLO PER SCONTO IN FATTURA	X	X	X	X	X	



Advisory Team Superbonus
Numero Verde **800.088.698**
e.mail info.superbonus@popso.it

