

Circol@re nr. 20 del 13 maggio 2021

LA PIATTAFORMA PER LA CESSIONE DEI CREDITI

a cura del Dott. DANIELE LAURENTI, commercialista e revisore legale

L'Agenzia Entrate ha reso noto la **Guida** relativa alla "**Piattaforma Cessione Crediti**" specificandone il funzionamento e i crediti per i quali è possibile il suo utilizzo (crediti per bonus vacanze, spese di sanificazione e per l'adeguamento degli ambienti di lavoro, Superbonus 110% e altri interventi edilizi, ecc..). La Piattaforma è presente nell'area riservata dell'Agenzia Entrate a cui **si accede attraverso le credenziali SPID, CIE o CNS** oppure di quelle rilasciate dalla stessa Agenzia fino a quando ne è previsto il loro utilizzo.



ACCESSO E FUNZIONAMENTO

ACCESSO ALLA PIATTAFORMA: devono accedere direttamente i soggetti interessati (cedenti e cessionari) i quali **non possono avvalersi di intermediari e né di procedure automatiche** (bot).

The screenshot shows the 'Servizi Entratel' interface. On the left is a navigation menu with categories like 'Servizi per', 'Comunicare', 'Ricevute', 'Software', 'Comunicazioni', and 'Regimi IVA MOSS, OSS e IOSS'. The 'Comunicare' section is expanded, showing a list of services: 'Bonus Vacanze', 'Emissione Fatture', 'Dati variazione modello AA5/6', 'Domicilio per notifica atti', 'PEC per notifica atti', 'Opzione archivio VIES', 'In.Te.S.A. - Invio telematico segnalazioni anomalie', 'Dichiarazione sostitutiva relativa al canone di abbonamento alla televisione per uso privato', 'Costituzione gruppo IVA', 'Credito d'imposta per gli investimenti pubblicitari incrementali', and 'Piattaforma Cessione Crediti'. The last item is highlighted with a red box.

Piattaforma Cessione crediti: con essa i fornitori che hanno applicato gli sconti e in generale i cessionari dei crediti possono accettare le transazioni (ove richiesto) e comunicare all'Agenzia l'eventuale ulteriore cessione del credito ricevuto.

Le **aree di cui si compone la Piattaforma** sono le seguenti:

			
<p>Monitoraggio crediti Tramite questa funzionalità l'utente può consultare le operazioni di cessione e/o accettazione/rifiuto dei crediti, nonché di conferma degli sconti.</p> <p style="text-align: right;">Monitoraggio crediti →</p>	<p>Cessione crediti Tramite questa funzionalità l'utente può comunicare la cessione, totale o parziale, dei propri crediti a favore di altri soggetti</p> <p style="text-align: right;">Cessione crediti →</p>	<p>Accettazione crediti/sconti Tramite questa funzionalità l'utente può decidere di accettare o rifiutare le comunicazioni di opzione per lo sconto e di cessione dei crediti pervenute da altri soggetti</p> <p style="text-align: right;">Accettazione crediti/sconti →</p>	<p>Lista movimenti Tramite questa funzionalità l'utente può interrogare le operazioni eseguite</p> <p style="text-align: right;">Lista movimenti →</p>

AREA MONITORAGGIO CREDITI: tale area consente la consultazione del riepilogo sintetico, per tipo di credito e anno di riferimento. **I crediti visibili sono quelli:**

- **ricevuti**, distinti tra quelli **“in attesa di accettazione”**, **“accettati”** e **“rifiutati”**;
- **ceduti**, evidenziando se i cessionari hanno accettato o meno la cessione;
- **ricevuti e accettati**, utilizzati in compensazione in F24, ovvero contenuti in F24 in corso di perfezionamento (c.d. credito **“prenotato”**);
- **residui**, che possono essere compensati in F24 o ceduti a terzi.

Nota: in tale area non sono possibili operazioni dispositive quali, per es., la comunicazione di cessione, accettazione o rifiuto.

Tributo 6890 - ECOBONUS ART. 14 D.L. N. 63/2013												
Anno di riferimento	Crediti ricevuti (In Euro)			Crediti ceduti (In Euro)			Credito prenotato/utilizzato in F24 (In Euro)			Credito residuo (In Euro)		
	In attesa di accettazione	Accettati	Rifiutati	In attesa di accettazione	Accettati	Rifiutati	Prenotato	Utilizzato	TOTALE	Utilizzabile nel modello F24	Cedibile	
											Solo una volta	Più volte
2020	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Totale	Crediti ricevuti (In Euro)			Crediti ceduti (In Euro)			Credito prenotato/utilizzato in F24 (In Euro)			Credito residuo (In Euro)		
	In attesa di accettazione	Accettati	Rifiutati	In attesa di accettazione	Accettati	Rifiutati	Prenotato	Utilizzato	TOTALE	Utilizzabile nel modello F24	Cedibile	
											Solo una volta	Più volte
Totale	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

AREA CESSIONE CREDITI: in essa sono **visibili i crediti ricevuti** (per i quali, se necessario, è stata accettata la cessione) **che**, pertanto, **possono** essere ulteriormente **ceduti**.

Crediti cedibili una sola volta: per questi è possibile comunicare una sola cessione; l'ulteriore cessionario indicato può solo compensare il credito tramite F24 non essendo possibile l'ulteriore cessione a terzi.

È possibile la **cessione contemporanea di più crediti a uno stesso soggetto**. A tal fine, oltre a compilare ogni singola riga, l'utente può spuntare la casella posta nella riga di intestazione e inserire il codice fiscale dell'unico cessionario nella casella che...

Crediti cedibili più volte

Tributo 6890 - ECOBONUS ART. 14 D.L. N. 63/2013		Credito che si intende cedere			
Anno di riferimento	Credito cedibile (In Euro)	<input type="checkbox"/>	Importo* (In Euro)	Codice fiscale cessionario	Note
2020	6.913,20	<input type="checkbox"/>	€		
2021	7.017,20	<input type="checkbox"/>	€		
2022	7.017,20	<input type="checkbox"/>	€		
Totale	€ 20.947,60		€ 0,00		

Viene indicato se il codice fiscale è valido (*esiste in anagrafica tributaria*)

Per **ogni riga**, con la spunta della relativa casella, è possibile **indicare**:

- **l'importo del credito ceduto** (che viene precompilato con l'importo massimo del credito cedibile, ma può anche essere indicato in misura inferiore)
- e il **codice fiscale del cessionario** (se non valido la procedura non prosegue).

La **schermata che segue** fornisce il **riepilogo delle comunicazioni delle cessioni** predisposte:

Riepilogo Crediti Cedibili Selezionati

Crediti cedibili più volte

Tributo 6890 - ECOBONUS ART. 14 D.L. N. 63/2013			
Anno di riferimento	Importo €	Codice fiscale cessionario	Note
2020			
2021	1.500,00		Esistente in Anagrafica Tributaria
2022			

Tributo 6891 - SISMABONUS ART. 16 D.L. N. 63/2013			
Anno di riferimento	Importo €	Codice fiscale cessionario	Note
2020			
2021			
2022			

Attenzione
Il credito che stai cedendo non sarà più disponibile tra i crediti spendibili

La conferma definitiva della cessione richiede di cliccare sul pulsante **“Cedi”**. In seguito, compare la schermata in cui indicare il **codice PIN**.

Cedi **Annulla**

Cedi Crediti

Vuoi proseguire con l'operazione selezionata?

⚠ Una volta confermata, non sarà più possibile annullare l'operazione.

ℹ Per proseguire è necessario inserire il codice PIN

Codice PIN:

••••••••

Conferma

Annulla

Cessione Crediti

Operazione correttamente eseguita

Chiudi

La comparsa di tale messaggio conferma la correttezza dell'operazione.

Visibilità dei crediti ceduti: i crediti ceduti saranno visibili

- nella piattaforma del cessionario che può accettarli o rifiutarli;
- nel cassetto fiscale del cessionario a seguito dell'accettazione.

I crediti ritornano nella disponibilità del cedente in caso di **rifiuto del cessionario**.

AREA ACCETTAZIONE CREDITI/SCONTI: consente all'utente di visualizzare

- i **crediti di cui risulta cessionario**, ossia i crediti ceduti ad altri soggetti;
- le **comunicazioni in cui risulta come fornitore che ha praticato gli sconti**, per i quali è richiesta l'accettazione, con l'indicazione del tipo di credito, dell'anno di riferimento, del soggetto cedente e dell'importo del credito ricevuto.

Accettazione crediti/sconti

Cessioni in attesa di accettazione

Tipologia credito	Codice tributo	Cedibile più volte	Num. cessioni in attesa di accettazione	Importo cessioni in attesa di accettazione (In Euro)	Selezione
CESSIONE CREDITO ECOBONUS ART. 14 D.L. N. 63/2013	6890	NO	119.720	50.224.516,90	<input checked="" type="radio"/>
SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 34/2019	6908	NO	6.682	89.492.802,26	<input type="radio"/>
SCONTO SISMABONUS ART. 10 COMMA 2 D.L. N. 34/2019	6909	NO	70	6.259.328,00	<input type="radio"/>
CESSIONE CREDITO ECOBONUS ART. 14 D.L. N. 63/2013	6890	SI	1	8.538,10	<input type="radio"/>
ECOBONUS CEDUTO ART. 121 DL N. 34-2020	6922	SI	9	90,00	<input type="radio"/>

Impostare i filtri per selezionare i crediti in attesa di accettazione

Data Da * (gg/mm/aaaa):

Data A * (gg/mm/aaaa):

Codici fiscali cedenti che iniziano per:

Importi crediti da:

Importi crediti a:

Visualizza

Tipologia credito - CESSIONE CREDITO ECOBONUS ART. 14 D.L. N. 63/2013					
Anno di riferimento	Codice tributo	Dati del cedente		Importo (In Euro)	
		CF del cedente	Nominativo del cedente		
2020	6890				<input type="checkbox"/> Accetta <input type="checkbox"/> Rifiuta
2021	6890				<input type="checkbox"/> Accetta <input type="checkbox"/> Rifiuta
2022	6890				<input type="checkbox"/> Accetta <input type="checkbox"/> Rifiuta
2023	6890				<input type="checkbox"/> Accetta <input type="checkbox"/> Rifiuta
2024	6890				<input type="checkbox"/> Accetta <input type="checkbox"/> Rifiuta
2025	6890				<input type="checkbox"/> Accetta <input type="checkbox"/> Rifiuta
2026	6890				<input type="checkbox"/> Accetta <input type="checkbox"/> Rifiuta
2027	6890				<input type="checkbox"/> Accetta <input type="checkbox"/> Rifiuta
2028	6890				<input type="checkbox"/> Accetta <input type="checkbox"/> Rifiuta
2029	6890				<input type="checkbox"/> Accetta <input type="checkbox"/> Rifiuta
			Totale		<input type="checkbox"/> Accetta tutti <input type="checkbox"/> Rifiuta tutti

Accetta Tutti Rifiuta Tutti

È possibile **accettare o rifiutare i crediti ricevuti**, per singolo tipo di credito, anno di riferimento e soggetto cedente, o per tutti i crediti ricevuti.

ANNOTAZIONI	
Accettazione crediti	I crediti accettati sono visibili anche nel cassetto fiscale del cessionario e sono utilizzati, fin da subito, in compensazione in F24, indicando il codice tributo e l'anno di riferimento
Crediti ricevuti riferiti ad annualità future	Il cessionario può utilizzarli in compensazione a decorrere dall'1/01 di tali annualità
Credito non compensato	La quota di credito non compensata nell'anno di fruibilità può essere utilizzata negli anni successivi indicando, quale anno di riferimento, l'anno originario di fruibilità
Cessione ulteriore	I crediti accettati potranno essere ulteriormente ceduti a terzi
Rifiuto del credito	Il credito torna nella disponibilità del cedente
Accettazione e rifiuto	Non possono essere parziali (per ciascun tipo di credito e soggetto cedente) e sono irreversibili

UTILIZZO IN COMPENSAZIONE:

- alcuni crediti, come quelli relativi alle detrazioni per lavori edili (art. 121 del DL Rilancio), possono utilizzarsi in compensazione esclusivamente dall'1/01 al 31/12 dell'anno di riferimento, anche in caso di successiva cessione;
- altri crediti, come quelli ceduti ai sensi dell'art. 122 del medesimo DL Rilancio (ad es., il bonus locazioni, ecc.), possono utilizzarsi in compensazione esclusivamente entro il 31/12 dell'anno in cui è avvenuta la cessione, anche in caso di successiva cessione.

Dopo l'accettazione, occorre **inserire il codice PIN** e **confermare l'operazione**. La piattaforma visualizza il messaggio "Operazione correttamente eseguita" in caso di correttezza della stessa.

Accetta Crediti

Accetta crediti del tributo 6890 con codice fiscale [redacted] ed anno 2020, vuoi proseguire con l'operazione selezionata ?

⚠ Una volta confermata, non sarà più possibile annullare l'operazione.

ℹ Per proseguire è necessario inserire il codice PIN

Codice PIN: [input field]

[Conferma] [Annulla]

Cessione Crediti

Operazione correttamente eseguita

La comparsa di tale messaggio conferma la correttezza dell'operazione.

[Chiudi]

AREA LISTA MOVIMENTI: consente all'utente la **consultazione della lista delle comunicazioni di cessione dei crediti** in cui risulta come cedente o cessionario e le eventuali operazioni successive; a tal fine, occorre specificare il periodo temporale da consultare o il C.F. del cedente o cessionario da consultare e cliccare sul pulsante "Visualizza".

Lista movimenti

Filtri di ricerca

Data Da * (gg/mm/aaaa): [input] Data A * (gg/mm/aaaa): [input]

Codice fiscale cedente/cessionario che vuoi per:
000

[Visualizza] [Imposta - ow]

Lista movimenti da a per codice fiscale 000

Anno riferimento	Cedente	Cessionario	Tipo agevolazione	Codice tributo	Cessione			Aspettazionifiscali		Prima cessione	Stato	Litanzionemta cedente
					Importo	Data	Ora	Data	Ora			
2018	00032530000	BCRPL664728445T	SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019	6908	1.220,00	19/12/2019	04:37:38			NO	IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO	NO
2020	00032530000	BCRPL664728445T	SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019	6908	1.220,00	19/12/2019	04:37:38			NO	IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO	NO
2021	00032530000	BCRPL664728445T	SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019	6908	1.220,00	19/12/2019	04:37:38			NO	IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO	NO
2022	00032530000	BCRPL664728445T	SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019	6908	1.220,00	19/12/2019	04:37:38			NO	IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO	NO
2023	00032530000	BCRPL664728445T	SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019	6908	1.220,00	19/12/2019	04:37:38			NO	IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO	NO
2019	00032530000	BCRPL664728445T	SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019	6908	9.987,00	11/03/2020	16:39:12			NO	IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO	NO

UTILIZZO DELLA PIATTAFORMA: QUALI CREDITI

CREDITI GIA' PRESENTI IN AUTOMATICO NELLA PIATTAFORMA: sono inseriti, ad es., i crediti relativi a:

- **bonus vacanze**, di cui sono titolari le strutture ricettive a seguito dello sconto applicato al cliente;
- **spese di sanificazione e per l'acquisto dei DPI**, di cui sono titolari i soggetti che le hanno sostenute;
- **spese per l'adeguamento degli ambienti di lavoro**, di cui sono titolari i soggetti che le hanno sostenute.

Nota: i titolari dei suddetti crediti accedono alla Piattaforma e possono visualizzarli per comunicarne l'eventuale cessione ad altri soggetti.

CREDITI NON PRESENTI NELLA PIATTAFORMA: sono, ad es., i crediti relativi a:

- canoni dei **contratti di locazione di botteghe e negozi** o degli **immobili a uso non abitativo** e affitto d'azienda, di cui sono titolari i locatari e gli affittuari;
- **detrazioni per Superbonus e altri interventi edilizi**, di cui sono titolari i soggetti che hanno sostenuto le spese.

I suddetti crediti sono caricati nella piattaforma in seguito alla comunicazione:

- **della cessione dei crediti relativi ai canoni dei contratti di locazione**, che comporta il trasferimento del credito dal titolare ad altri soggetti cessionari (anche i proprietari degli immobili);
- **delle opzioni relative alle detrazioni per Superbonus e altri interventi edili**, che comportano il trasferimento della detrazione dal titolare
 - ✓ ai fornitori che hanno realizzato gli interventi (*in caso di opzione per lo sconto*);
 - ✓ ad altri soggetti cessionari (*in caso di opzione per la cessione del credito*).

ULTERIORI ASPETTI

- **accettazione e rifiuto:** devono essere totali e sono irreversibili;
- **comunicazioni effettuate con la Piattaforma:** non sono annullabili;
- **operazioni eseguite sulla Piattaforma:** non rappresentano e non sostituiscono gli atti e le transazioni intervenuti tra le parti che sono disciplinati dalle relative disposizioni civili e fiscali;
- **presenza dei crediti sulla piattaforma:** non significa che gli stessi siano stati certificati dall'Agencia come certi, liquidi ed esigibili.

* * * * *

Le nostre circolari sono scaricabili gratuitamente sul sito

www.studiocla.it

oppure sulla nostra pagina [Facebook](#)

