



**La cessione di crediti fiscali fittizi
e altri indebiti utilizzi
*operatività e collaborazione attiva***

Iole Chiavarelli

4 febbraio 2021

Rassegna stampa

Maxi frode fiscale a Napoli, sequestrati 10 milioni di euro

Eseguito sequestro nei confronti di 32 società (domiciliari). La frode è stata attuata attraverso

Venerdì 31 Gennaio 2020

Caccia ai crediti inesistenti

Nel 2020 si prevede un incasso di oltre 1,3 mld di euro

Arresti per compensazione per crediti d'imposta inesistenti: 6 arresti dei finanzieri di Alessandria

Sos fiscali

Anno	numero di SOS totali	di cui VD	incidenza SOS illeciti fiscali	incidenza SOS illeciti fiscali al netto di VD
2016	100.435	21.098	36%	19%
2017	92.824	6.112	24%	19%
2018	96.946	2.154	20%	18%
2019	104.933	986	20%	20%

A.



B.



C.



D.



SOTTOSEGNALATO

Fonte
Rapporto annuale UIF
anni 2017-2020



Sos su indebiti utilizzi di crediti fiscali

SOTTOSEGNALAZIONE



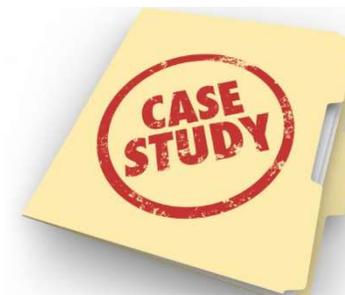
- Frequente coinvolgimento di soggetti obbligati «**facilitatori**»



- **Difficoltà** nel rintracciare **marker finanziari forti & specifici** per questo fenomeno



Rischi di credito e reputazionali



Le cessioni e gli accoli



Contratto di cessione di crediti fiscali: disciplina settoriale funzionale ai **controlli della Amministrazione finanziaria**



Possibili condotte fraudolente: **natura fittizia dei crediti** ceduti o oggetto di operazioni di accollo a titolo oneroso e di **compensazione indebita (cmq vietata)** con debiti tributari reali dei cessionari/accoltati



Oggetto frodi: **crediti d'imposta di origine cartolare** (per lo più **IVA**, ma anche crediti per R&S, crediti per investimenti in aree svantaggiate, crediti per sostituti d'imposta ecc.)

Indebiti utilizzi crediti IVA: collegamenti tra schemi

**Cartiere –
Cessioni intraUE**



**Esportatore
abituale**



Monetizzatori

**Abbattimento base
imponibile;
Costituzione riserve
occulte;
Trasferimenti di
disponibilità
finanziarie**



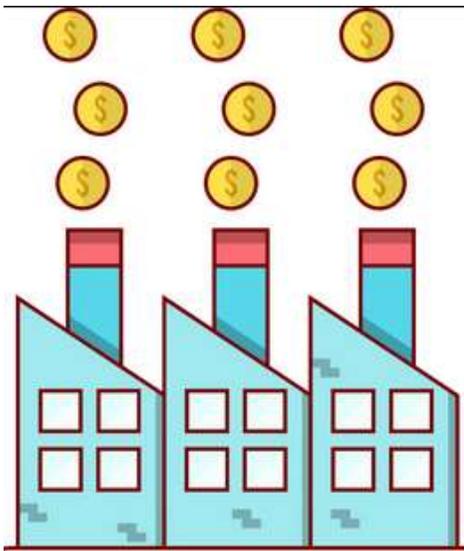
**Crediti IVA fittizi
cessione-accollo**

Indici “soggettivi”: cartiere e...

- Indici – cartiere - comuni a tutti i sottoschemi

Indicatore sintetico UIF per individuare le cartiere

(Quaderni dell'antiriciclaggio del Dicembre 2020)



- Imprese che partecipano a **più cessioni-accogli**

Indici “soggettivi”: crediti fiscali incoerenti

- imprese titolari di **crediti fiscali** di entità rilevante, **non coerenti** con il tipo di attività esercitata, con la struttura organizzativa e/o con i valori patrimoniali e/o reddituali delle stesse



Indici “soggettivi e oggettivi”: i “facilitatori”

- **Professionisti** con precedenti **disciplinari-penali**



- ricorrenza del **medesimo professionista** in **più** operazioni di **cessione** di crediti o **accollo** di debiti riferiti a soggetti diversi e/o nei relativi adempimenti connessi o strumentali (tenuta delle scritture contabili, presentazione delle dichiarazioni fiscali, trasmissione delle deleghe di pagamento F24, apposizione di visti di conformità e/o rilascio di certificazioni)
- apposizione del **visto di conformità** sulla dichiarazione dalla quale emerge il credito ad opera di un **professionista diverso** da chi si occupa di **trasmettere il modello dichiarativo**

Indici “oggettivi”: prezzo

- **prezzo di cessione** del credito fiscale **notevolmente inferiore** al valore nominale del credito stesso, ovvero corrispettivo dell’accollo del debito tributario o contributivo **notevolmente inferiore** al valore nominale del debito stesso, con apparente irragionevolezza economica delle operazioni per le società cedenti e accollanti.



- modalità di **regolamento** della cessione **particolarmente vantaggiose** per la società **acquirente**, quali l’integrale **rateizzazione** del prezzo convenuto ovvero il pagamento a scadenza posticipata e **senza interessi**, talvolta **non corrisposto**.

Indici “oggettivi”: ostacolo ai controlli fiscali

- **omissione degli adempimenti** prescritti dalla normativa che **disciplina la cedibilità dei crediti fiscali**, il cui mancato rispetto ostacola l’attivazione di specifici controlli dell’Amministrazione finanziaria
- stipula di **ripetuti** contratti di **cessione di crediti fiscali** o di **rami d’azienda aventi ad oggetto in via sostanzialmente esclusiva crediti fiscali**, spesso nella *medesima giornata* e con la partecipazione delle *stesse società* che intervengono in qualità di cedenti o cessionarie.



