

PS12193 - DEUTSCHE BANK-SUPERBONUS EDILIZIO-CESSIONE DEL CREDITO

Provvedimento n. 30288

L'AUTORITÀ GARANTE DELLA CONCORRENZA E DEL MERCATO

NELLA SUA ADUNANZA del 4 agosto 2022;

SENTITO il Relatore Professore Michele Ainis;

VISTA la Parte II, Titolo III, del Decreto Legislativo 6 settembre 2005, n. 206, e successive modificazioni (di seguito, Codice del Consumo);

VISTO il “*Regolamento sulle procedure istruttorie in materia di pubblicità ingannevole e comparativa, pratiche commerciali scorrette, violazione dei diritti dei consumatori nei contratti, violazione del divieto di discriminazioni e clausole vessatorie*” (di seguito, Regolamento), adottato dall'Autorità con delibera del 1° aprile 2015;

VISTE le proprie delibere del 13 aprile 2022 e del 31 maggio 2022, con le quali, ai sensi dell'art. 7, comma 3, del Regolamento, sono state disposte due proroghe del termine di conclusione del procedimento, ai sensi dell'art. 27, comma 7, del Codice del Consumo e dell'art. 9 del Regolamento;

VISTA la comunicazione, pervenuta in data 6 maggio 2022, con la quale Deutsche Bank S.p.A. S.p.A. ha presentato, ai sensi dell'articolo 27, comma 7, del Codice del Consumo e dell'articolo 9 del Regolamento, una proposta di impegni, successivamente integrata nella versione definitiva e consolidata in data 24 maggio 2022;

VISTI gli atti del procedimento;

I. LE PARTI

- 1. Deutsche Bank S.p.A.** (di seguito DB o anche Banca, istituto di credito, o Professionista), in qualità di professionista, ai sensi dell'art. 18, lett. b), del Codice del Consumo, è una società attiva nei settori bancario e creditizio, in particolare nei mercati della raccolta e degli impieghi.
- 2. Studio Tributario e Societario Deloitte Società tra Professionisti S.r.l.** (di seguito Deloitte o anche DLT), in qualità di interveniente.

II. LA PRATICA COMMERCIALE

- 3.** Il procedimento concerne una pratica commerciale relativa alle modalità e procedure adottate dal Professionista per consentire a consumatori e microimprese di accedere alla cessione del credito d'imposta del 110%, c.d. Superbonus edilizio, previsto dal decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34 (cd. “Decreto Rilancio”, convertito con modificazioni dalla L. 17 luglio 2020, n. 77).
- 4.** Nello specifico, la pratica commerciale che sarebbe stata adottata da DB consisterebbe nel condizionare la conclusione dei contratti di cessione del credito d'imposta stipulati con i consumatori e/o le microimprese all'obbligo, per il cliente, di avvalersi, per ottenere il visto di conformità richiesto dalla normativa, di una società di consulenza fiscale convenzionata con la Banca medesima e, in particolar modo, della società di consulenza Deloitte, con aggravio dei costi complessivi del servizio a carico del consumatore/microimpresa.

III. LE RISULTANZE DEL PROCEDIMENTO

1) *L'iter del procedimento*

5. Sulla base delle risultanze acquisite d'ufficio, in data 25 novembre 2021 è stato comunicato al Professionista l'avvio del procedimento istruttorio PS12193. In tale sede è stato ipotizzato che la condotta di Deutsche Bank avrebbe potuto integrare una violazione degli articoli 20, comma 2, 24 e 25 del Codice del Consumo per l'indebito condizionamento nei confronti di consumatori e microimprese all'accettazione dei servizi di consulenza fiscale offerta da Deloitte, al fine di ottenere la cessione del credito fiscale, e/o degli articoli 20, comma 2, e 26, lett. f), del Codice del Consumo per la fornitura a pagamento di servizi non richiesti da consumatori e/o microimprese inseriti direttamente nei contratti di cessione del credito.
6. In data 30 novembre 2021 si sono svolte attività ispettive presso la sede della banca DB e presso la sede della società convenzionata Deloitte¹.
7. Con comunicazione del 6 dicembre 2021 la Banca ha avanzato istanza di proroga del termine infra procedimentale per produrre le informazioni e i documenti richiesti in sede di avvio d'istruttoria, accolta con comunicazione del 7 dicembre 2021².
8. Con comunicazione del 7 dicembre 2021 e successive comunicazioni del 7 e del 12 gennaio 2022, la Banca ha risposto alle richieste d'informazioni formulate in sede ispettiva e nella comunicazione di avvio³.
9. In data 2 febbraio 2022 Deloitte ha avanzato istanza di partecipazione al procedimento⁴; il cui accoglimento è stato comunicato alle Parti con note dell'8 febbraio 2022⁵.
10. Il 13 aprile 2022 è stata comunicata alle parti la proroga del termine di conclusione del procedimento⁶.
11. Il 6 maggio 2022 la Banca ha trasmesso una dichiarazione d'impegni, integrata il 24 maggio 2022⁷.
12. In data 31 maggio 2022, è stata comunicata alla Banca la proroga del termine di conclusione del procedimento⁸.
13. Il 1° giugno 2022 è stata comunicata alla Banca DB e a DLT la data di conclusione della fase istruttoria ai sensi dell'art. 16, comma 1, del Regolamento⁹.
14. In data 15 giugno 2022 è stato chiesto il parere alla Banca d'Italia, ai sensi dell'art. 27, comma 1-bis, del Codice del Consumo¹⁰.

¹ Doc. 5, verbale ispettivo presso DLT e Doc. 6 verbale ispettivo presso la sede della banca DB

² Doc. 7, istanza di proroga e Doc. 10, accoglimento della proroga dei termini infra procedurali.

³ Doc. 8: risposta alle informazioni richieste in sede ispettiva; Doc. 13 e Doc. 14, informazioni richieste con la comunicazione di avvio istruttoria.

⁴ Doc. 19: istanza di partecipazione al procedimento istruttorio da parte di DLT.

⁵ Doc. 20 e Doc. 21: Accoglimento dell'istanza di partecipazione da parte di DLT.

⁶ Doc. 28 e Doc. 29: proroga del termine di conclusione del procedimento comunicata alle Parti.

⁷ Doc. 30 e 31: dichiarazioni d'impegni, presentate dalla banca.

⁸ Doc. 32 e 33: comunicazioni alle Parti della proroga del termine di conclusione del procedimento.

⁹ Doc. 36 e 37: Comunicazioni del termine di conclusione della fase istruttoria inviate alle Parti.

¹⁰ Doc. 41: richiesta di Parere alla Banca d'Italia.

15. In data 14 luglio 2022 è pervenuto il parere della Banca d'Italia¹¹.

2) Gli elementi acquisiti

16. La normativa sul Superbonus edilizio prevede, tra i requisiti richiesti ai fini della regolarità della procedura, che il contribuente deve incaricare un tecnico professionista abilitato per il rilascio del visto di conformità della documentazione prodotta per accedere alla detrazione fiscale. Il visto di conformità è rilasciato dai liberi professionisti quali i dottori commercialisti o anche i periti commerciali, ragionieri, così come elencati nell'art. 3, comma 3, lett. a) e b), del Decreto del Presidente della Repubblica del 22/07/1998 n. 322, o anche da un Centro Assistenza Fiscale. La normativa in questione, pertanto, lascia al cliente-contribuente ampia facoltà di scelta di avvalersi di liberi professionisti, per il visto di conformità.

17. Dagli atti e dai processi acquisiti in sede ispettiva risulta che la collaborazione tra la banca e la società di consulenza fiscale DLT risale al mese di gennaio 2021¹², dopo un periodo in cui la stessa banca ha considerato l'opportunità di acquisto dei crediti fiscali, contattando alcuni possibili *partner* per ottenere assistenza¹³, mentre poi la scelta si è focalizzata su Deloitte¹⁴. La società *partner* a partire da tale periodo ha messo a disposizione dell'istituto di credito la propria piattaforma su cui caricare la documentazione utile e necessaria per la cessione del credito da parte della clientela *retail*. La Banca propone ai clienti un *voucher* con il quale il cedente procede alla registrazione nel *tool* di DLT e al caricamento della documentazione in autonomia. La Banca non ha accesso a tale *tool*¹⁵.

18. Deloitte propone al cliente due servizi distinti con costi a totale carico del cliente: 1) il servizio Full, che include: i) la raccolta e verifica documentale tramite piattaforma dedicata; ii) help desk e tutoring¹⁶; iii) rilascio visto di conformità; iv) Trasferimento del credito dal cassetto fiscale del cedente a quello della banca; v) Supporto dedicato anche per accertamenti futuri dell'Agenzia delle Entrate; 2) Servizio Basic per la sola raccolta e verifica documentale tramite piattaforma dedicata della documentazione.

19. Circa i costi da corrispondere a DLT, l'accordo con la suindicata società di consulenza fiscale, per il servizio Basic, prevede il pagamento di un onorario che il cliente dovrà corrispondere allo Studio DLT *“pari all'importo maggiore tra Euro 80,00 (ottanta/00) e il 0,49% (zero virgola quarantanove per cento) dell'importo nominale del credito di imposta ceduto (l'“Onorario Dovuto”), oltre IVA e contributo obbligatorio cassa previdenziale al 4%, ovvero diversa misura dovuta per legge. L'Onorario Dovuto dovrà essere pagato dal Cliente, mediante bonifico bancario alle coordinate indicate dallo Studio, al momento del caricamento in Piattaforma dell'ultimo*

¹¹ Doc. 42: arrivo parere di Banca d'Italia.

¹² Doc. 6, ALL.4_PM 2. 24: contratto DB Deloitte _firmato da DLT.

¹³ Doc. 6, all. 2_MD_Prod_Lending_PRIV: doc ispettivo presso DB, relativo ad alcune mail Mail del 23 ottobre 2020: RE: DB | Offerta Superbonus. Inoltre, in pari data la Mail del 23/10/2020 (parzialmente riservato): RE: Agevolazioni 110% - bonus fiscali - cessione del credito e finanziamenti a privati e imprese.

¹⁴ Doc. 6, all. 2_MD_Prod_Lending_PRIV, mail del 28/10/2020:Re: Formalizzazione partnership con Deloitte [I].

¹⁵ Doc. 6: verbale dell'attività ispettiva svolta, in cui sono state messe a verbale le dichiarazioni del Product manager della banca.

¹⁶ Doc. 6 ALL. 2_MD_Prod_Lending_PRIV (su *pricing* e servizio Deloitte): Mail del 25/11/2021, su NOVITA' SERVIZIO FULL DELOITTE: "FISCALISTA IN CHIARO", da cui risulta l'attivazione del servizio offerto da DLT.

documento richiesto ai fini della Verifica Documentale”¹⁷. Per il servizio Full il costo è “*pari all’importo maggiore tra Euro 200,00 (duecento/00) e il 2,3% (due virgola tre per cento) del credito maturato*”¹⁸. Secondo le dichiarazioni della banca tali valori sono stati determinati in base alle tariffe suggerite dall’ordine dei commercialisti¹⁹. Il contratto stipulato tra DB e Deloitte non prevede alcun corrispettivo a carico della banca²⁰.

20. Nella fase di primo contratto col cliente (*Onboarding*), viene illustrato il Servizio Deloitte: “*Il Gestore descrive al Cliente i servizi offerti da Deloitte fornendo l’informativa sul servizio e insieme al Cliente compila il voucher di riconoscimento contenente il link di accesso al tool*”. Con riferimento all’attività di marketing, la documentazione acquisita invoglia il cliente ad approfittare “*della nostra offerta. Il Decreto Rilancio ha introdotto ulteriori benefici fiscali confermando e ampliando quelli già previsti per l’Ecobonus, e incrementando l’aliquota di detrazione IRPEF/IRES fino al 110%*”, e vengono anche prospettati ai clienti privati i vantaggi nel rivolgersi ai servizi di cessione del credito della banca: “*perché, cedendolo, trasformi velocemente [sottolineatura aggiunta] il tuo credito d’imposta in liquidità, senza aspettare di detrarlo dalla dichiarazione dei redditi in 5 o 10 anni; perché non devi preoccuparti di disporre di un’imposta lorda sufficiente a recuperare la quota annuale; perché puoi ottenere un finanziamento per l’avvio o il completamento degli interventi. Deutsche Bank e Deloitte, insieme per semplificare la cessione del tuo credito. Deutsche Bank ha pensato ad una collaborazione con Deloitte proprio per supportarti in tutte le fasi del processo. Sottoscrivendo un accordo con te, il nostro partner diventerà, così, tuo consulente e potrà aiutarti a presentare e controllare tutta la documentazione utile ad usufruire degli incentivi “Ecobonus/Superbonus” e ottenere il visto di conformità*”²¹. Circa poi il prezzo di cessione del credito le brochure informative acquisite riportano: “*Quanto costa la cessione del credito d’imposta a Deutsche Bank? Deutsche Bank ti propone un prezzo fisso per tutta la durata del contratto: per il Superbonus 110%, la cifra liquidata sarà pari a 102 euro per ogni 110 euro di credito fiscale acquistato; per gli altri Bonus edilizi con compensazione in 5 anni, la cifra liquidata sarà pari a 90 euro per ogni 100 euro di credito fiscale acquistato; per gli altri Bonus edilizi con compensazione in 10 anni, la cifra liquidata sarà pari a 80 euro per ogni 100 euro di credito fiscale acquistato. Dopo aver espletato tutte le formalità previste, riceverai quanto dovuto entro 5 giorni lavorativi dalla data in cui il tuo credito risulterà nel nostro cassetto fiscale. Sapendo sin da subito quale importo otterrai, potrai scegliere con più serenità come impostare i lavori di efficientamento/ristrutturazione*”²².

¹⁷ Doc. 13, all. 4bis, “Offerta di servizi professionali in ambito di incentivi Decreto Rilancio riservata alle persone fisiche BASIC”, il cui art. 4, rubricato ‘Onorari e costi’, stabilisce il corrispettivo che il cliente è tenuto a pagare a Deloitte.

¹⁸ Doc. 13, all. 5 e 5bis: Offerta di servizi professionali FULL per condomini e persone fisiche.

¹⁹ Doc. 14, all. 9: integrazione della risposta della banca alla richiesta d’informazioni, relativa alle “Tariffe 2021 suggerite ordine commercialisti”.

²⁰ Doc. 6, all. 4_PM 2: contratto DB Deloitte _firmato da DLT, art. 3 (onorari e costi), documentazione acquisita in sede ispettiva.

²¹ Doc. 6, all. 4_PM2, materiale di marketing/materiali definitivi caricati su NPA e 210115_EcoSuperBonus_Leaflet13x18_Privati_BN_v2.

²² Doc. 6, all. 4_PM2, materiale di marketing/materiali definitivi caricati su NPA: brochure 210125_EcoSuperBonus_LandingPage_Privati_BN_DEF.

21. Il foglio informativo diffuso dalla banca e valido fino al 30/6/2022, sul servizio di acquisto dei crediti fiscali, non indica i servizi forniti da Deloitte²³, né la possibilità di rivolgersi a terzi professionisti non convenzionati con la banca.

22. Circa il numero delle pratiche caricate e ai tempi medi di lavorazione impiegati dalla banca alla data del 7 gennaio 2022 nella gestione delle pratiche di Cessione del credito d'imposta del 110%, la documentazione fornita dalla banca dimostra che le pratiche caricate complessivamente nella piattaforma (privati, condomini e Imprese) sono state [120-270]*, di cui per privati e condomini [70-100], e [110-160] quelle aziendali. Delle pratiche relative alla clientela *retail* ne è stata accettata solo una, con tempo di lavorazione di [50-90] giorni, calcolati dal caricamento sul portale DLT all'acquisto del credito²⁴.

23. Dalla documentazione ispettiva acquisita presso Deloitte il 30-11-2021 risultano [105-195] pratiche complessive sia concluse [10-20] sia in corso di lavorazione, di cui [45-75] aperte con il servizio Basic e [105-205] con quello *Full*, per un valore complessivo dei crediti ceduti di circa [99-139] Mln di euro²⁵.

3) Le argomentazioni di DEUTSCHE BANK

24. La banca DB ha fornito le seguenti argomentazioni²⁶:

- Il ricorso ai servizi di DLT sarebbe facoltativo, e nella documentazione fornita al cliente non vi sarebbe traccia di un obbligo del cliente di ottenere il c.d. "visto di conformità" esclusivamente da Deloitte, come attesta la documentazione prodotta²⁷, tra cui la check list documentale per i clienti privati²⁸.
- Nel *voucher* consegnato al cliente con le credenziali per accedere alla piattaforma DLT si legge che il rilascio del "visto di conformità" avviene da parte di DLT "ove previsto"²⁹.
- Vi sarebbe piena libertà da parte della banca su come organizzare il servizio e di scelta di *partner* esterni per soddisfare le esigenze di operatività e di tutela; l'intervento del *partner* e i suoi servizi verrebbero spiegati chiaramente al cliente già in fase precontrattuale e ribaditi nel punto 2.2. e alla lettera g) delle premesse del contratto.
- I costi richiesti da Deloitte ai clienti sono in linea con le tariffe suggerite dagli ordini dei Commercialisti.

²³ Doc. 6_all. 4 PM2 contratti clienti cessione credito/FI Ecobonus apr21: foglio informativo relativo all'Ecobonus, valido ino al 30/06/2022.

* Nella presente versione alcuni dati sono omissi, in quanto si sono ritenuti sussistenti elementi di riservatezza o di segretezza delle informazioni

²⁴ Doc. 13, all. n. 3, risposta alle richieste d'informazioni in avvio: Tabella comprensiva delle pratiche lavorate dalla banca a partire dal 5 luglio 2021 (data a partire dalla quale è stata avviata la commercializzazione del prodotto).

²⁵ Doc. 5, all. 2: elaborazione interna prodotta da Deloitte, allegata al verbale ispettivo.

²⁶ Doc. 13.

²⁷ Doc. 13, all. n. 6, relativo al documento informativo sui servizi offerti da DLT: ("SUPERBONUS – ECOBONUS/SISMABONUS – SERVIZIO DI SUPPORTO Il servizio accessorio del Network Deloitte"), cit.'

²⁸ Doc. 13, all. n. 7, denominato "Superbonus, Ecobonus e altri bonus fiscali "edilizi" sui documenti da consegnare per la Cessione del Credito da parte dei Clienti Privati": in alcune tabelle ivi riportate (nn. 2 e 3-parzialmente riservate), si indicano alcuni documenti da procurare "Solo nel caso in cui il Cliente si procuri in autonomia il Visto di Conformità".

²⁹ Doc. 14, all. n. 8

IV. GLI IMPEGNI DI DB

25. Con la comunicazione del 6 maggio 2022 e la successiva integrazione del 24 maggio 2022, Deutsche Bank ha rappresentato preliminarmente che avendo *“la Banca già raggiunto il plafond da utilizzare in compensazione dei propri crediti fiscali, di riflesso, ha sospeso la commercializzazione del Prodotto”*.

26. Tuttavia, in vista di una eventuale ripresa della commercializzazione del prodotto denominato *“Superbonus Edilizio”*, la banca ha dichiarato di impegnarsi con le seguenti misure:

➤ **Impegno 1: rafforzamento delle indicazioni riportate nel materiale pubblicitario** (come i *flyers* pubblicati anche sul sito Internet della Banca) e nella documentazione informativa precontrattuale (come i Fogli informativi), consistente nell'introduzione della seguente indicazione: *“puoi contare sul supporto della società Deloitte*, che, in qualità di tuo consulente, si occuperà della verifica e del rispetto dei requisiti di accesso agli incentivi “Ecobonus/ Superbonus”, grazie a un'apposita piattaforma online e a un team di esperti qualificati. *Per poter fruire della cessione del credito d'imposta, il cliente dovrà stipulare con Deloitte (società cui la Banca ha affidato la verifica circa la sussistenza dei presupposti e dei requisiti che danno diritto alla detrazione fiscale) un contratto nella versione cd. “basic”, sostenendone i relativi costi esposti nel Foglio Informativo disponibile presso gli sportelli e le agenzie della Banca. Ove il cliente intenda richiedere a Deloitte anche il rilascio del cd. “visto di conformità” – invece di rivolgersi, autonomamente, ad altri professionisti (ad es. dottori commercialisti ovvero CAF) pure abilitati al rilascio di tale visto - egli potrà sottoscrivere con Deloitte stessa un contratto nella versione cd. “full”, sostenendone i costi esposti nel richiamato Foglio Informativo”*.

➤ **Impegno 2: inserimento delle Condizioni Economiche del servizio fornito da Deloitte** nella documentazione informativa precontrattuale (fogli informativi e volantini), con l'indicazione delle **voci di costo per:**

- **il servizio cd. “basic”** (senza il rilascio del ‘visto di conformità’), a un costo dello 0,49% del valore nominale del credito con un minimo di 200€ (maggiorato di IVA e contributo obbligatorio cassa previdenziale al 4%, ovvero diversa misura dovuta per legge);

- **il servizio cd. “full”** (con il rilascio del ‘visto di conformità’), con un costo del 2,3% del valore nominale del credito con un minimo di 80€ (maggiorato di IVA e contributo obbligatorio cassa previdenziale al 4%, ovvero diversa misura dovuta per legge).

V. PARERE DI BANCA D'ITALIA

27. Poiché la pratica commerciale oggetto del presente provvedimento ha riguardato il settore del credito, in data 15 giugno 2022 è stato richiesto il parere alla Banca d'Italia, ai sensi dell'art. 27, comma 1-bis, del Codice del Consumo.

28. Con parere pervenuto in data 14 luglio 2022, la suddetta Autorità ha espresso il proprio parere nel senso che poiché *“gli impegni proposti dall'intermediario non presentano profili di incoerenza rispetto a quanto previsto dalla normativa di trasparenza e correttezza, si fa presente che non si hanno osservazioni in merito alle valutazioni di competenza dell'Autorità”*.

VI. VALUTAZIONE DEGLI IMPEGNI

29. L’Autorità ritiene che gli impegni proposti dal Professionista siano idonei a sanare i possibili profili di scorrettezza, ai sensi del Codice del Consumo, della pratica commerciale contestata nella comunicazione di avvio del procedimento del 25 novembre 2021. In particolare, si rileva come le misure prospettate siano connotate da caratteristiche tali da conferire loro concretezza ed efficacia nell’ottica della tutela dei consumatori e delle microimprese. Le misure descritte, infatti, appaiono idonee a eliminare potenziali comportamenti scorretti e tali da distorcere le scelte di consumatori e microimprese sotto il profilo contestato, riguardante il possibile condizionamento all’accettazione dei servizi offerti da DLT, al fine di ottenere la cessione del credito fiscale, e quindi il pagamento di servizi non richiesti da consumatori e/o microimprese inseriti direttamente nei contratti di cessione del credito.

30. Le misure proposte, considerate nel loro complesso, risultano idonee a risolvere efficacemente le criticità concernenti il processo di erogazione del servizio ai clienti, in quanto migliorano la consapevolezza di questi ultimi in ordine alla possibilità di ricorrere o meno ai servizi di consulenza proposti dalla banca per ottenere la cessione del credito.

31. Infatti, la banca implementerà talune misure che incideranno sugli aspetti informativi dei servizi resi da DLT, qualora il servizio di acquisto dei crediti fiscali, attualmente sospeso, dovesse riprendere.

32. In primo luogo, risulta apprezzabile la misura sulla informativa riportata nel volantino (impegno n. 1), poiché mette il contribuente in condizioni di sapere che, oltre ai servizi offerti dalla società convenzionata, vi è la possibilità di rivolgersi a soggetti terzi usufruendo solo del servizio denominato ‘basic’ di Deloitte. Infatti la distinzione tra le due tipologie di servizio (con e senza il visto di conformità), accompagnata dalla precisazione che *“Ove il cliente intenda richiedere a Deloitte anche il rilascio del cd. “visto di conformità” – invece di rivolgersi, autonomamente, ad altri professionisti (ad es. dottori commercialisti ovvero CAF) pure abilitati al rilascio di tale visto - egli potrà sottoscrivere con Deloitte stessa un contratto nella versione cd. “full”, sostenendone i costi esposti nel richiamato Foglio Informativo”*, appare una indicazione utile per chiarire ai contribuenti il fatto che esiste anche la possibilità di potersi rivolgere, oltre al soggetto convenzionato con la banca, a professionisti diversi abilitati al rilascio del visto di conformità.

33. Dal punto di vista delle condizioni economiche applicate, vale evidenziare che l’indicazione dei costi da sostenere (impegno n. 2), inserita nella parte dedicata alle ‘Condizioni economiche del servizio’³⁰ del Foglio informativo, richiamato anche nel volantino, risulta una misura adeguata per chiarire che esistono costi differenti a seconda del servizio prescelto dal consumatore-contribuente, ai fini dell’ottenimento del visto di conformità: (i) quello fornito senza il rilascio del visto di conformità, potendosi rivolgere a professionisti non convenzionati con la banca (c.d. ‘basic’), nonché (ii) quello che include il ‘visto di conformità’ (c.d. Full), fornito dalla società Deloitte.

³⁰ *“I seguenti costi verranno corrisposti dal cliente direttamente a Deloitte Costo per servizio cd. “basic” fornito da Deloitte (senza rilascio del cd. visto di conformità) 0.49% del valore nominale del credito; con un minimo di 200 € (maggiorato di IVA e contributo obbligatorio cassa previdenziale al 4%, ovvero diversa misura dovuta per legge); Costo per servizio cd. “full” fornito da Deloitte (con rilascio del cd. visto di conformità) 2.3% del valore nominale del credito con un minimo di 80 € (maggiorato di IVA e contributo obbligatorio cassa previdenziale al 4%, ovvero diversa misura dovuta per legge)”*.

34. Alla luce delle suesposte considerazioni, pertanto, gli impegni presentati da DB possono essere ritenuti idonei a sanare i possibili profili di scorrettezza della pratica commerciale contestata nella comunicazione di avvio del procedimento e soddisfare i requisiti previsti dall'articolo 27, comma 7, del Codice del Consumo.

RITENUTO, pertanto, che gli impegni presentati da Deutsche Bank S.p.A., nei termini sopra esposti, siano idonei a far venir meno i possibili profili di scorrettezza della pratica commerciale oggetto di istruttoria;

RITENUTO di disporre l'obbligatorietà dei suddetti impegni nei confronti di Deutsche Bank S.p.A.;

RITENUTO, pertanto, di poter chiudere il procedimento senza accertare l'infrazione;

DELIBERA

a) di rendere obbligatori, nei confronti di Deutsche Bank S.p.A., ai sensi dell'art. 27, comma 7, del Codice del Consumo e dell'art. 9, comma 2, lettera a), del Regolamento, gli impegni dalla stessa società proposti nelle comunicazioni del 6 e 24 maggio 2022, come descritti nella dichiarazione allegata al presente provvedimento, che ne costituisce parte integrante;

b) di chiudere il procedimento senza accertare l'infrazione, ai sensi dell'art. 27, comma 7, del Codice del Consumo e dell'art. 9, comma 2, lettera a), del Regolamento;

c) che Deutsche Bank S.p.A., entro novanta giorni dalla data di notifica della presente delibera, informi l'Autorità dell'avvenuta attuazione degli impegni.

Ai sensi dell'articolo 9, comma 3, del Regolamento, il procedimento potrà essere riaperto d'ufficio, laddove:

a) il professionista non dia attuazione agli impegni;

b) si modifichi la situazione di fatto rispetto ad uno o più elementi su cui si fonda la decisione;

c) la decisione di accettazione di impegni si fondi su informazioni trasmesse dalle Parti che siano incomplete, inesatte o fuorvianti.

Ai sensi dell'art. 27, comma 12, del Codice del Consumo, in caso di inottemperanza alla presente delibera l'Autorità applica la sanzione amministrativa pecuniaria da 10.000 a 5.000.000 euro. Nei casi di reiterata inottemperanza l'Autorità può disporre la sospensione dell'attività di impresa per un periodo non superiore a trenta giorni.

Il presente provvedimento sarà notificato ai soggetti interessati e pubblicato nel Bollettino dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

IL SEGRETARIO GENERALE
Guido Stazi

IL PRESIDENTE *ff.*
Michele Ainis

PS12193 - DEUTSCHE BANK-SUPERBONUS EDILIZIO-CESSIONE DEL CREDITO

Allegato al provvedimento n. 30288

DICHIARAZIONE DI IMPEGNI

Nell'ambito del procedimento n. PS12193 – DEUTSCHE BANK SUPERBONUS EDILIZIO, avviato dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato in data 25 novembre 2021 e avente ad oggetto le condotte commerciali di Deutsche Bank S.p.A., in relazione ad una presunta pratica commerciale scorretta consistente nel condizionare la conclusione dei contratti di cessione del credito d'imposta rientrante nel Superbonus 110%, stipulati con i consumatori e/o le microimprese, all'obbligo, per il cliente, di avvalersi, per ottenere il visto di conformità richiesto dalla normativa, di una società di consulenza fiscale convenzionata con la Banca, con aggravio dei costi complessivi del servizio a carico del consumatore/microimpresa

, Deutsche Bank S.p.A., ai sensi e per gli effetti dell'art. 27, comma 7, del "Codice del Consumo" (Decreto Legislativo 6 settembre 2005, n. 206 e successive modificazioni) si impegna, a decorrere dalla data di comunicazione del provvedimento dell'Autorità, a dare attuazione alle seguenti misure con le modalità e nei tempi di seguito indicati:

➤ **Impegno 1: rafforzamento delle indicazioni riportate nel materiale pubblicitario** (come i *flyers* pubblicati anche sul sito Internet della Banca) e nella documentazione informativa precontrattuale (come i Fogli informativi), consistente nella introduzione della seguente indicazione: *"puoi contare sul supporto della società Deloitte*, che, in qualità di tuo consulente, si occuperà della verifica e del rispetto dei requisiti di accesso agli incentivi "Ecobonus/ Superbonus", grazie a un'apposita piattaforma online e a un team di esperti qualificati. *Per poter fruire della cessione del credito d'imposta, il cliente dovrà stipulare con Deloitte (società cui la Banca ha affidato la verifica circa la sussistenza dei presupposti e dei requisiti che danno diritto alla detrazione fiscale) un contratto nella versione cd. "basic", sostenendone i relativi costi esposti nel Foglio Informativo disponibile presso gli sportelli e le agenzie della Banca. Ove il cliente intenda richiedere a Deloitte anche il rilascio del cd. "visto di conformità" – invece di rivolgersi, autonomamente, ad altri professionisti (ad es. dottori commercialisti ovvero CAF) pure abilitati al rilascio di tale visto - egli potrà sottoscrivere con Deloitte stessa un contratto nella versione cd. "full", sostenendone i costi esposti nel richiamato Foglio Informativo".*

➤ **Impegno 2: inserimento delle Condizioni Economiche del servizio fornito da Deloitte** nella documentazione informativa precontrattuale (fogli informativi e nei volantini), con l'indicazione delle voci di costo per:

- **il servizio cd. "basic"** fornito da Deloitte (senza il rilascio del 'visto di conformità'), a un costo dello 0,49% del valore nominale del credito con un minimo di 200€ (maggiorato di IVA e contributo obbligatorio cassa previdenziale al 4%, ovvero diversa misura dovuta per legge);

il servizio cd. "full" fornito da Deloitte (con il rilascio del 'visto di conformità'), con un costo del 2,3% del valore nominale del credito con un minimo di 80€ (maggiorato di IVA e contributo obbligatorio cassa previdenziale al 4%, ovvero diversa misura dovuta per legge).
