

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Brescia, 24/09/2019

Dott. De Domenico Alessandro

Capo Area Controllo

Persone Fisiche, Professionisti ed Enti non Commerciali



MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Breve Premessa:

LA SELEZIONE DEI SOGGETTI

DISTINZIONE *(per le imprese in base al Volume d'affari, ricavi Prof. compensi, no impresa, ecc):*

- Soggetti Minori (Imprese e professionisti);
- Soggetti di Medie Dimensioni (solo imprese);
- Soggetti di grandi dimensioni (solo imprese);
- **Enti non Commerciali - Veri e Finti** *(ASD, Onlus, Associazioni culturali, altri enti e Società Sportive, ecc);*
- Persone Fisiche (vari filoni d'indagine);

La selezione Dipende ed è **notevolmente influenzata dalla distinzione sui i tipi di contribuenti da controllare.**

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

LA SELEZIONE DEI SOGGETTI

- L'Agenzia con GdF programma annualmente un numero di verifiche, in rapporto agli obiettivi assegnati.
 - **I metodi di selezione sono diversi;**
 - **Selezioni su Liste Varie** (*Esempio: Verdi, Lista V, Z, Novità scontrini e Dati Finanziari*);
 - Selezioni su attività di **intelligence Ufficio** (*con vari meccanismi: segnalazioni esterne ed interne, Studi settore, Presunti Utilizzatori di FOI, Sponsorizzazioni, Professionisti con una Bassa redditività, ecc*);
 - Selezioni da **indicazioni della DC** (*es. professionisti Costi residuali e Rimborsi Spese; medie dimensioni appositi criteri*);
 - Selezioni da **Analisi e Ricerca** (frodi Varie);
 - Approfondimento lettere Anonime o non Anonime (*vari tipi*);
 - INIZIATIVA PURA (motivata);
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

TIPOLOGIE ACCERTAMENTO PERSONE FISICHE



MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

ART. DI RIFERIMENTO Redditi PF no Scritture contabili:

ART. 38 del DPR 600/73

Come per le imprese vari tipi:

- 1) Rettifica Reddito Complessivo Analiticamente** (comma 1);
- 2) Rettifica analitica con presunzioni** (comma 2);
- 3) Induttivo puro comma 4 e seguenti** (*ovvero accertamento sintetico*);

Ricordare che si tratta sempre delle 6 categorie reddituali indicati nell'art. 6 del TUIR (esclusi art. 39);

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

VARI TIPI ACCERTAMENTO Redditi PF no Scritture contabili:

- 1) **Accertamento Sintetico del Reddito;**
- 2) **Redditi Diversi art. 67-71;**

Gli accertamenti più ricorrenti:

- a) *Plusvalenze immobiliari e da cessione Titoli, ecc;*
- b) **Godimento di beni societari (diretto o indiretto)**
- c) *Redditi illeciti;*
- d) *Redditi impresa e lavoro autonomo occasionale;*
- e) *Fare, non fare o permettere;*
- f) **Redditi da presunzione evasione diponibilità estere e Sanzioni RW;**

3) **Redditi di capitale Art. 44-48:**

- a) *Presunzione fruttuosità diponibilità estere (RW);*
- b) *Ristrette base partecipative;*

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- Vediamo Prima il Nuovo Sintetico Art. 38 commi da 4 a 8:
- Articolo 38, commi 4 e 5, del DPR n. 600/1973 come modificato dal DI n. 78/2010:
- L'ufficio **può sempre** determinare sinteticamente il reddito complessivo del contribuente **sulla base delle spese di qualsiasi genere sostenute** nel corso del periodo d'imposta.
- Il reddito complessivo **può essere** determinato sinteticamente basandosi sul **contenuto induttivo di elementi indicativi di capacità contributiva** desunto dall'analisi di campioni significativi di contribuenti, differenziati anche in funzione del **nucleo familiare** e **dell'area territoriale** di appartenenza (un po' come il vecchio redditometro – comma reso quasi inefficace dal garante della Privacy).

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- **Il nuovo accertamento sintetico, Il funzionamento:**
La ricostruzione del reddito **non si basa su presunzioni** originate dall'applicazione di coefficienti, **ma su:**
 - **spese risultanti** da dati disponibili o da informazioni presenti in **Anagrafe Tributaria;**
 - **spese basate su elementi certi** (potenza delle auto, lunghezza delle barche, etc.) cui viene applicato un valore rilevato dall'Istat o da analisi degli operatori economici del settore;
 - **spese medie** di tipo corrente (alimenti, abbigliamento, calzature etc.), risultanti dall'**indagine annuale Istat consumi famiglie** - Non utilizzabili, privacy);
 - **Incrementi patrimoniali dell'anno** (in sede di selezione diviso 5 meno i disinvestimenti);
 - **Risparmio dell'anno.**
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Il nuovo SINETICO:

- Scopo intercettare gli atti dispositivi del reddito;
- **Molteplicità delle informazioni utilizzate;**
- Contraddittorio basato su **dati certi e situazioni di fatto**, quantificate direttamente, riducendo la valenza delle presunzioni;
- **Prova contraria consentita al contribuente prima della quantificazione della pretesa**
- **Caratteristica innovativa:**
- Rende obbligatorio dal 2010 il dialogo con il contribuente, mediante il doppio **contraddittorio;**

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- **Il nuovo sintetico - Le fonti di informazione/1**
 - I dati e le informazioni utilizzati dall'Agenzia provengono anche da Enti esterni, operatori economici e campagne di raccolta sul territorio
 - Immobili
 - Autoveicoli, Aeromobili/natanti
 - **Movimenti di capitali/titoli**, Contratti di assicurazione
 - **Atti del registro, Beni in godimento ai soci**
 - Leasing e noleggio
 - **Spesometro, dal 01/01/2020 anche Scontrini parlanti;**
 - Possesso cavalli, Dia, spese sanitarie private
 - Contributi previdenziali Inps e altri;
 - Licenze, Utenze
 - **Mutui, Bonifici bancari per ristrutturazioni**
 - **Risparmio, movimenti e saldi bancari (come vedremo solo per la selezione)**
 - Gallerie d'arte, tour operator , etc.
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- **Le fonti di informazione/2 - I dati dichiarati dal contribuente:**

- Composizione della famiglia e relative spese dei famigliari
- Dati presenti in Unico, modello 730, modello 770
- Oneri deducibili
- Previdenza complementare
- Assegni corrisposti all'ex coniuge
- **Oneri detraibili**
- Istruzione
- Assicurazione vita, Interessi passivi
- Intermediazione immobiliare
- **IMPOSTE PAGATE;**

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- **Il momento centrale del procedimento:**
 - **L'Agenzia ha l'obbligo di dialogare con il contribuente attraverso il contraddittorio:**
 - 1. in fase preventiva, chiedendogli di fornire chiarimenti** integrando, con i dati in suo possesso, le informazioni a disposizione dell'Agenzia relative ai redditi e alle spese sostenute;
 - 2. in una eventuale fase ulteriore, per definire la ricostruzione del reddito in adesione** (invito adesione ex art. 5 legge 218/1997).
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

ANALISI e LISTE SELETTIVE

- Tra i contribuenti non coerenti, numerosi sono quelli che, a fronte di **rilevanti e ricorrenti spese sostenute, dichiarano redditi pressoché nulli**
 - Tra le diverse categorie di reddito, il tasso di irregolarità **maggiore nel reddito di impresa e nel reddito di lavoro autonomo**
 - In altri casi Il metodo di selezione ha evidenziato fenomeni riconducibili a **locazioni omesse** o parzialmente dichiarate, **nonché spesso da redditi diversi** (pochi casi reddito lavoratore dipendenti)
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

ANALISI e LISTE SELETTIVE

- Particolare attenzione è dedicata a non considerare:
 - Situazioni di marginalità economica (*non significativa differenza tra ammontare di reddito dichiarato e reddito accertabile*).
 - Esclusi i Pensionati e scostamenti fino a €. 12.000,00
 - Categorie di contribuenti assoggettate a particolari regimi fiscali (soggetti che legittimamente non dichiarano in tutto o in parte redditi). **ATTENZIONE!!! In alcuni casi pericolosi**
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Gli Altri TIPI ACCERTAMENTO Redditi PF no Scritture contabili:

1) Redditi Diversi art. 67-71:

Gli accertamenti più ricorrenti:

- a) Plusvalenze immobiliari e da cessione Titoli, ecc;*
- b) **Godimento di beni societari (diretto o indiretto)***
- c) **Redditi illeciti;***
- d) Redditi impresa e lavoro autonomo occasionale;*
- e) Fare, non fare o permettere;*
- f) Presunzione di Evasione disponibilità estere (RW slide successiva)*

2) Redditi di capitale Art. 44-48:

- a) Presunzione fruttuosità diponibilità estere (RW slide successiva);*
 - b) Ristrette base partecipative;***
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

La presunzione sui capitali non dichiarati detenuti nei paesi *black list*.

L'art. 12, 2° comma, d.l. 78/2009 dispone che:

«In deroga ad ogni vigente disposizione di legge, **gli investimenti e le attività di natura finanziaria detenute negli Stati o territori a regime fiscale privilegiato** di cui al decreto del Ministro delle finanze 4 maggio 1999, pubblicato 10/05/1999, n. 107, e al decreto del Ministro dell'economia e delle finanze 21 novembre 2001, pubblicato il 23/11/2001, n. 273, senza tener conto delle limitazioni ivi previste,

in violazione degli obblighi di dichiarazione di cui ai commi 1, 2 e 3 dell'articolo 4 del decreto-legge 28 giugno 1990, n. 167, convertito dalla legge 4 agosto 1990, n. 227,

ai soli fini fiscali si presumono costituite, salva la prova contraria, mediante redditi sottratti a tassazione (in italia o all'estero?).

In tale caso, I termini e le **sanzioni** previste dall'articolo 1 del decreto legislativo 18 dicembre 1997, n. 471, **sono raddoppiate**».

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

La presunzione sui capitali non dichiarati detenuti Paesi no *black list*

E' applicabile l'art. 12, 2° comma, DL 78/2009?

Assolutamente No (proroga, termini e entità sanzioni);

ART. 12 e Non - Problematiche:

1) Conti Cointestati;

2) Categoria reddituale;

3) Si applica IVA?

4) Prodotti all'estero o in Italia?

5) Se prodotti all'estero aumento sanzioni di 1/3;

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

**Un Metodo di indagine
particolarmente invasivo:**

Le Indagini Finanziarie

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Le indagini finanziarie - Premessa

Questa particolare metodologia ispettiva si pone spesso come **autonoma modalità istruttoria completa** e normalmente alternativa alla verifica fiscale condotta secondo i moduli tradizionali *(o a sostegno altra indagine)*.

- l'organo procedente deve riscontrare se **le movimentazioni** attive (accreditamenti) e passive (addebitamenti) **sono coerenti** o meno con la contabilità del contribuente,
 - **ovvero non rilevano** per la determinazione del reddito e/o della base imponibile IVA, come anche,
 - con riguardo alle **persone fisiche NO Imprese o Prof.**, che non risultino **compatibili** con la loro complessiva **capacità contributiva** *(no IVA salvo prova interposizione)*.
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

EVOLUZIONE NORMATIVA

DPR 463/1982

INTRODUZIONE DELLA FORMULAZIONE CONOSCIUTA DEL
NUMERO 2 DELL' ARTICOLO 32 DPR 600

*“(...) invitare i contribuenti (...) per fornire dati e notizie (...) anche relativamente ai rapporti con altri soggetti, che hanno dato luogo alle operazioni annotate nei conti (...). **I singoli dati ed elementi risultanti dai conti** sono posti a base delle rettifiche e degli accertamenti previsti dagli articoli 38, 39, 40 e 41 **se il contribuente non dimostra** che ne ha tenuto conto per la determinazione del reddito soggetto ad imposta o che non hanno rilevanza allo stesso fine; **alle stesse condizioni** sono altresì posti come ricavi a base delle stesse rettifiche ed accertamenti, se il contribuente non ne indica il soggetto beneficiario, **i prelevamenti***”

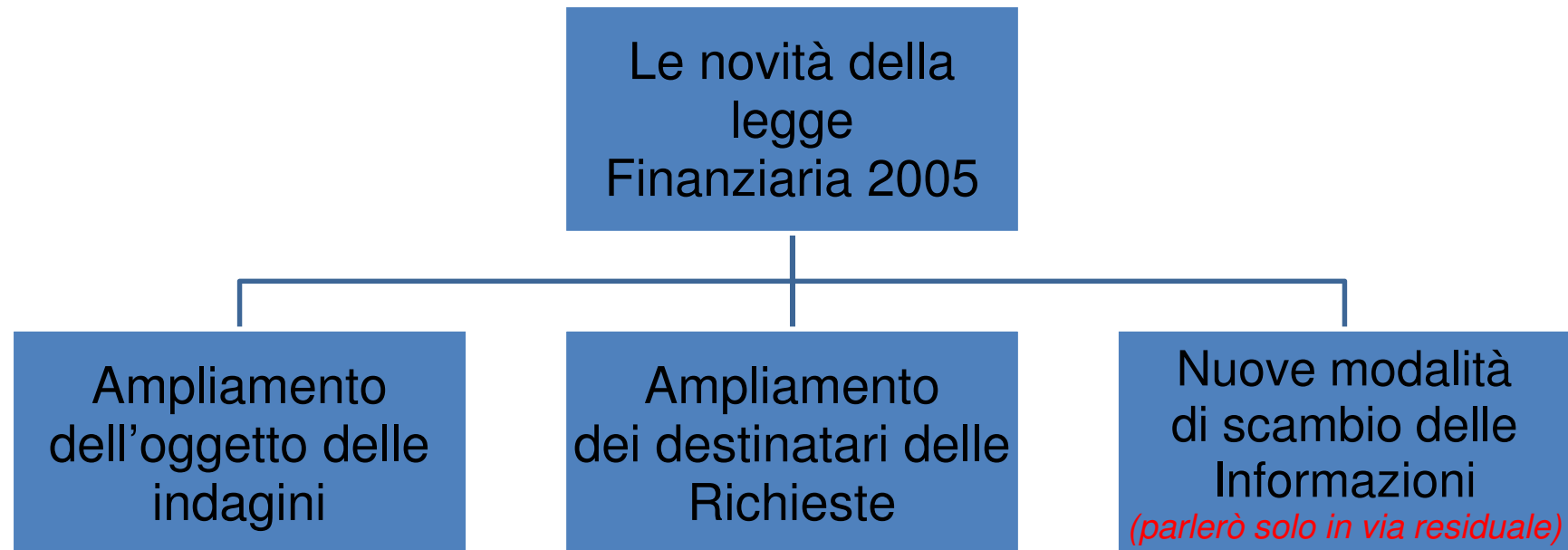
MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- **ART. 32 DPR 600 n. 2 - ATTUALE FORMULAZIONE**
 - invitare i contribuenti, per fornire dati e notizie rilevanti ai fini dell'accertamento nei loro confronti, anche relativamente **ai rapporti ed alle operazioni**, i cui dati, notizie e documenti siano stati acquisiti a norma del numero 7), ovvero rilevati a norma dell'articolo 33,
 - **I dati ed elementi attinenti ai rapporti ed alle operazioni** acquisiti e rilevati **sono posti a base delle rettifiche e degli accertamenti** previsti dagli artt. 38, 39, 40 e 41
 - **se il contribuente non dimostra che ne ha tenuto conto per la determinazione del reddito o che non hanno rilevanza allo stesso fine;**
 - alle stesse condizioni **sono altresì posti come ricavi** a base delle stesse rettifiche ed accertamenti, **se il contribuente non ne indica il soggetto beneficiario e sempreché non risultino dalle scritture contabili, i prelevamenti** o gli importi riscossi nell'ambito dei predetti rapporti od operazioni per importi superiori a euro 1.000 giornalieri e, comunque, a euro 5.000 mensili;
-
-

Le indagini finanziarie

EVOLUZIONE NORMATIVA



MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

LE INDAGINI FINANZIARIE

AMBITO DI APPLICAZIONE OGGETTIVO

Ovvero cosa si può ottenere dalle indagini

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE


- **AMPLIAMENTO AMBITO OGGETTIVO:**
 - Sono stati ampliati i poteri dell'A.F. **abolendo la precedente limitazione alle sole operazioni annotate sui conti** ed estendendo l'operatività della presunzione a qualsiasi dato ed elemento accertabile:
 - **Rapporto, Operazione e/o Servizio;**
 - *Questione apertura Cassetta Sicurezza - Rinvio*
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Utilizzabilità dati Antiriciclaggio (Le novità del D.lgs 231/2007)

L'attuale art. 36, comma 6, del D.lgs 231/2007 prevede ***“l'utilizzabilità ai fini fiscali, secondo le disposizioni vigenti”***, dei dati e delle informazioni registrate da parte degli intermediari finanziari e degli altri soggetti destinatari della **normativa antiriciclaggio.**



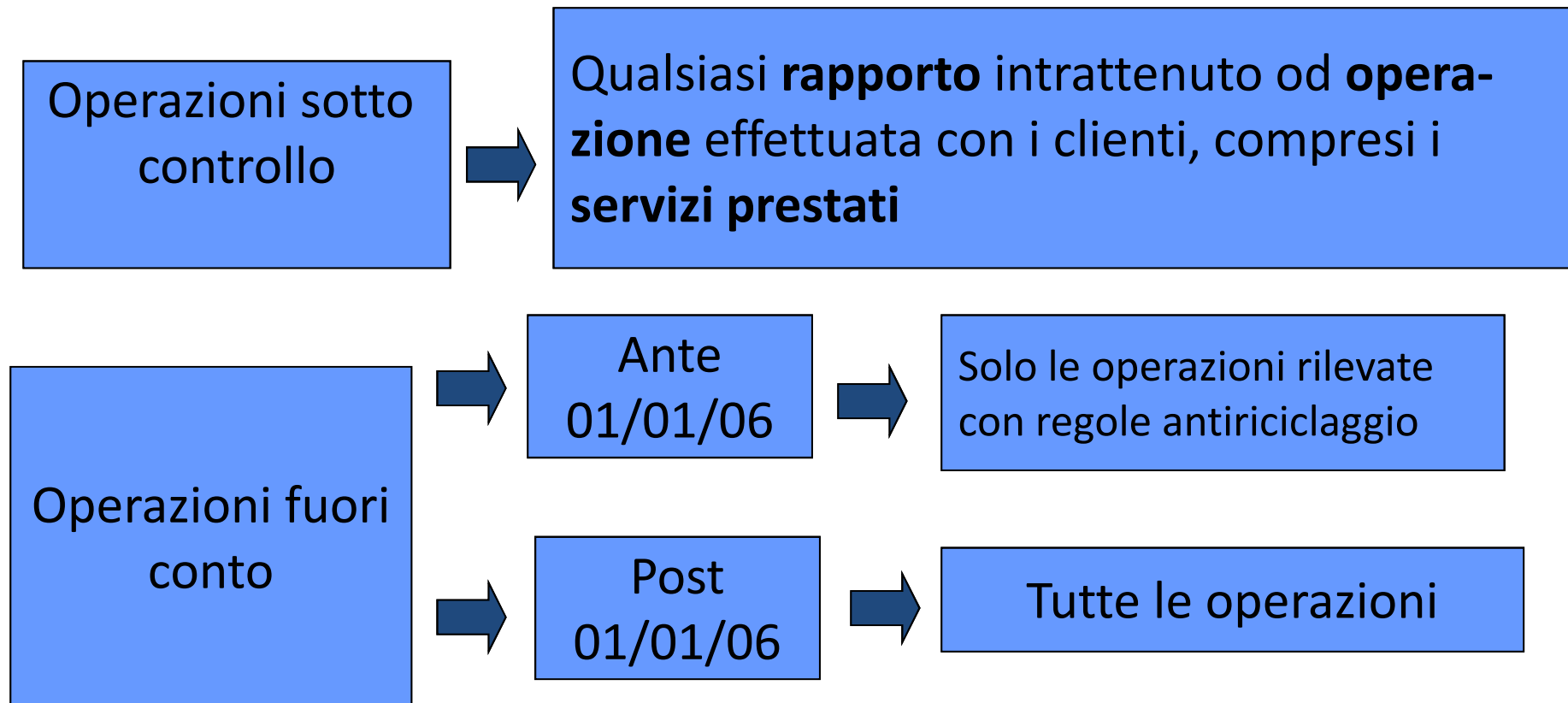
l'utilizzo ai fini fiscali dei dati e delle informazioni registrati dai soggetti obbligati è conforme al principio generale in materia di accertamenti tributari previsto dall'art. 36 del DPR 600/1973, in forza del quale è fatto obbligo a tutti coloro che ***“a causa o nell'esercizio delle loro funzioni, vengono a conoscenza di fatti che possono configurarsi come violazioni tributarie”*** di ***“comunicarli direttamente ovvero, ivi previste, secondo le modalità stabilite da leggi o norme regolamentari per l'inoltro della denuncia penale, al comando della Guardia di Finanza competente”***.

MASTER IRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Indagini finanziarie

D.L. 203/2005 art.2, c.14-ter



MASTERTRIBUITARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

DATI E NOTIZIE UTILIZZABILI

Ad esempio Ora si avranno info anche Su:

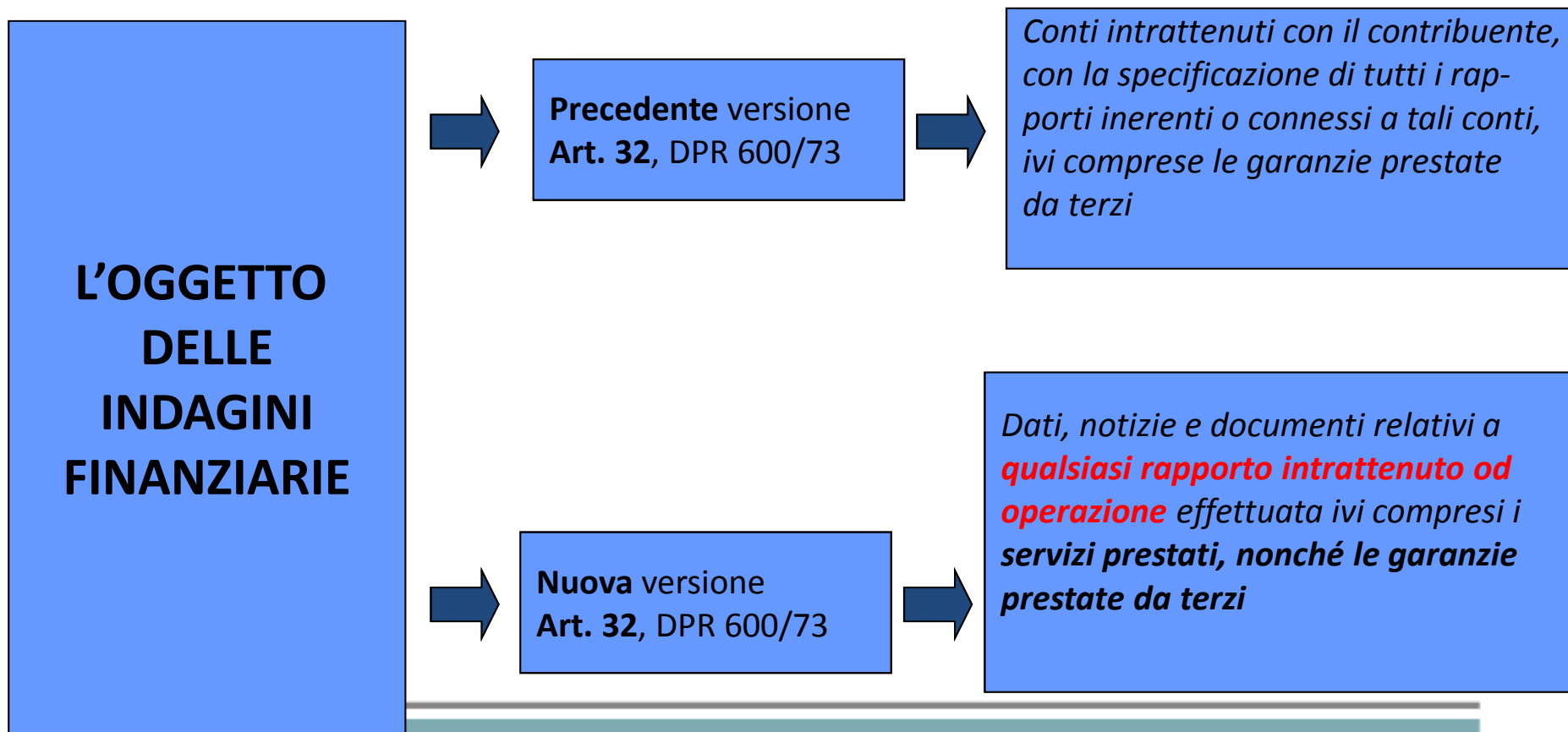
1. Operazioni fuori conto
2. Bonifici effettuati per cassa senza addebito in conto;
3. Assegni cambiati allo sportello;
4. richiesta di assegni Circolari pagati in contanti allo sportello;
5. acquisto di certificati di deposito e titoli;
6. ***cessione di titoli e di effetti al dopo incasso;***

Tutte operazioni che, spesso, se approfondite sono proficue e normalmente sono da accertare nelle varie categorie reddituali:

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Come abbiamo visto:



MASTERTRIBUTARIO

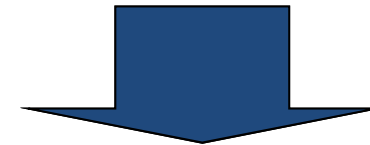
DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

(Cause di esclusione oggettiva)

Alcune operazioni, rilevate dagli operatori finanziari, sono state escluse dalla comunicazione mediante la procedura telematica sulla base di due principi:



Il primo è rappresentato dall'esigenza di evitare che le informazioni, già in possesso dell'Amm. Finanz. siano oggetto di richiesta (Art. 6, c.4, L.212/2000)



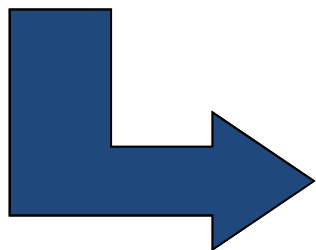
Il secondo è costituito dalla non significatività, ai fini dei controlli fiscali, di alcune informazioni relative alle operazioni.

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

(Cause di esclusione oggettiva)

Nel provvedimento del 22 dicembre 2005, tra le operazioni elencate nell'allegato 1, si trovano, con l'esplicita raccomandazione di non procedere a rilevazione, qualora eseguite extra-conto:



- pagamento di pensioni;
- pagamento di utenze;
- pagamento di imposte e tasse;
- pagamento di contributi assicurativi e previdenziali;

Tali informazioni sono già disponibili, per la consultazione, nel sistema informativo dell'anagrafe tributaria nell'area relativa alla riscossione.

MASTER RIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Tipologie di rapporti che sono oggetto di comunicazione

Allegato 2 – tabella dei rapporti finanziari

1 Conto corrente	12 Cassette di sicurezza
2 Conto deposito titoli e/o obbligazioni	13 Depositi chiusi
3 Conto deposito a risparmio libero/vincolato	14 Contratti derivati su crediti
4 Rapporto fiduciario ex legge n. 1966/1939	15 Carte di credito/debito
5 Gestione collettiva del risparmio	16 Crediti di firma
6 Gestione patrimoniale	17 Crediti
7 Certificati di deposito e buoni fruttiferi	18 Finanziamenti
8 Portafoglio	19 Fondi pensione
9 Conto terzi individuale/globale	20 Patto compensativo
10 Dopo incasso	21 Finanziamenti in <i>pool</i>
11 Cessione indisponibile	22 Altro rapporto (es: conti Transitori)

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

LE INDAGINI FINANZIARIE

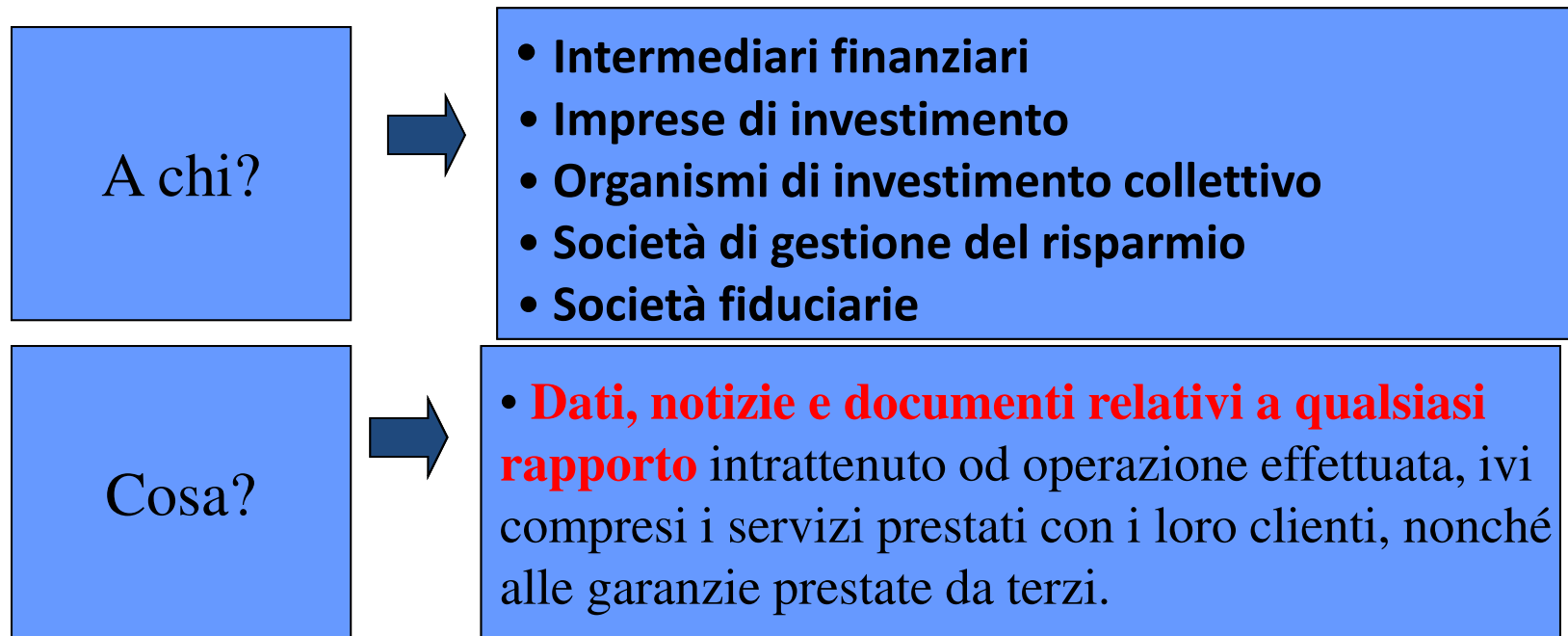
AMBITO DI APPLICAZIONE SOGGETTIVO

Ovvero a chi si possono chiedere le informazioni

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Soggetti destinatari



SOGGETTI DESTINATARI art. 32, comma 1, n. 7, DPR 600/73 - art. 51, comma 2, n. 7, DPR 633/72

Soggetti iscritti nell'elenco generale di cui all'**art. 106** comma 1 del **TUB**:

Esercitano l'attività di concessione finanziamenti, locazione finanziaria, assunzione di partecipazioni, servizi di pagamento (tra cui emissione e gestione di carte di credito, trasferimento fondi sotto qualsiasi forma), intermediazione in cambi.

MASTERTRIBUTARIO


DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Soggetti esclusi dalla comunicazione PEC

gli intermediari che non hanno **nessun rapporto di conto né operatività con la clientela** (persone fisiche e non fisiche), ma con clientela istituzionale (Monte Titoli Spa) per l'attività svolta nell'erogazione di servizi amministrativi ed operativi collegati al *business* dei titoli, dei fondi comuni di investimento e dei fondi pensione.

- attività di banca custode esclusivamente a favore di clientela istituzionale italiana ed estera;
- attività di banca depositaria a favore di fondi comuni di investimento italiani;
- attività di banca corrispondente a favore di SICAV e fondi comuni di investimento esteri

La “Struttura Accentrata”



La struttura accentrata, è qualificabile come responsabile a tutti gli effetti giuridici delle stesse. Di conseguenza, la struttura accentrata può essere sanzionata in caso di comunicazione di dati errati ovvero di mancata risposta alle richieste formulate dall'amministrazione finanziaria, anche se le violazioni sono dipese esclusivamente da errori od omissioni dell'operatore rappresentato che è l'unico soggetto in grado di gestire direttamente il contenuto delle informazioni fornite.

Società fiduciarie

Trattasi di società che si propongono di assumere l'amministrazione e/o la gestione di beni mobili, immobili e partecipazioni per conto terzi, l'organizzazione di aziende e la rappresentanza dei portatori di titoli e quote societarie.

- Questo tipo di società è regolamentato dalla legge del 23 novembre 1939, n. 1966, richiamata dall'art. 199 del T.U.F. per l'iscrizione in apposito elenco; fra queste sono da annoverare anche le società fiduciarie iscritte nella sezione speciale dell'albo di cui all'art. 20 dello stesso T.U.F.

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Soggetti destinatari - società fiduciarie:

- 1) società fiduciarie di gestione**, le c.d. società dinamiche, **che si occupano della valorizzazione del patrimonio conferito dal fiduciante**, gestendo operazioni su strumenti finanziari per conto di quest'ultimo;
 - 2) società fiduciarie di amministrazione**, le c.d. società statiche, di cui alla legge del 23.11.1996, n.1939, che svolgono attività di custodia di beni per conto di terzi e di rappresentanza di portatori di azioni e obbligazioni.
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

LA NUOVA FORMULAZIONE DI LEGGE HA:

- ricondotto le richieste formulabili nei confronti delle società fiduciarie nell'alveo del disposto di cui al n.7 degli artt.32 c.1 del DPR 600/73 e 51, c.2 del DPR 633/72, sottoponendole al **medesimo regime autorizzatorio contemplato per le richieste alle banche;**
 - previsto espressamente che le richieste possono essere indirizzate tanto alle fiduciarie "dinamiche", quanto alle fiduciarie "statiche";
 - previsto espressamente la facoltà di richiedere la comunicazione delle **generalità complete dei fiducianti per conto dei quali le fiduciarie hanno detenuto, gestito, amministrato beni di ogni tipo.**
-

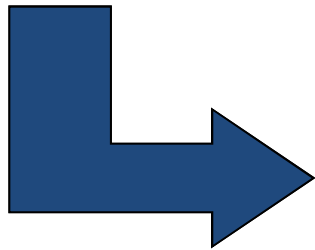
MASTER FISCALISTA

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Indagini finanziarie

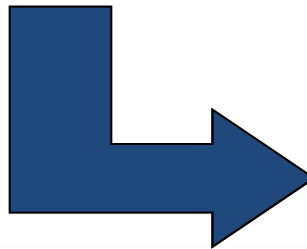
Sanzioni Amministrative:

Art. 10, Dlgs 471/1997



Violazione degli obblighi di comunicazione ed informazione degli Operatori Finanziari: sanzione amministrativa per un importo che va da 2.065,00 a 20.658,00 Euro

Art. 11, Dlgs 471/1997



Violazione degli obblighi di comunicazione ed informazione del Contribuente o terzi: sanzione amministrativa per un importo che va da 258,22 a 2.065,82 Euro

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

LE INDAGINI FINANZIARIE

LE PRESUNZIONI

SUI VERSAMENTI E PRELEVAMENTI

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- **ART. 32 DPR 600 n. 2 - ATTUALE FORMULAZIONE**
 - invitare i contribuenti, per fornire dati e notizie rilevanti ai fini dell'accertamento nei loro confronti, anche relativamente **ai rapporti ed alle operazioni**, i cui dati, notizie e documenti siano stati acquisiti a norma del numero 7), ovvero rilevati a norma dell'articolo 33,
 - **I dati ed elementi attinenti ai rapporti ed alle operazioni** acquisiti e rilevati **sono posti a base delle rettifiche e degli accertamenti** previsti dagli artt. 38, 39, 40 e 41
 - **se il contribuente non dimostra che ne ha tenuto conto per la determinazione del reddito o che non hanno rilevanza allo stesso fine;**
 - alle stesse condizioni **sono altresì posti come ricavi (prima anche compensi)** a base delle stesse rettifiche ed accertamenti, **se il contribuente non ne indica il soggetto beneficiario e sempreché' non risultino dalle scritture contabili, i prelevamenti** o gli importi riscossi nell'ambito dei predetti rapporti od operazioni per importi superiori a euro 1.000 giornalieri e, comunque, a euro 5.000 mensili;
-
-

- **INVERSIONE ONERE DELLA PROVA:**
 - “Chi vuol fare valere un diritto in giudizio deve provare i fatti che ne costituiscono il fondamento”
 - Nell’ambito dell’attività di accertamento dell’A.F. è l’Ufficio che deve dare la prova che costituisce il “rapporto di imposta” e quindi il debito o il maggior debito d’imposta
-
-

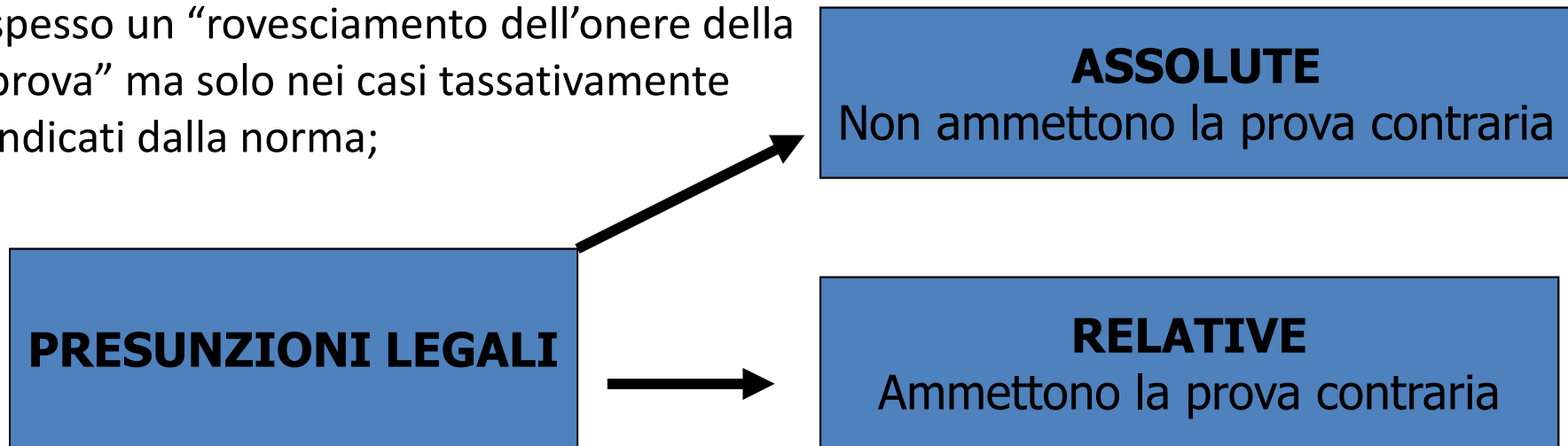
MASTERTRIBUTARIO

Le indagini finanziarie

Le presunzioni

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Eccezione: nel diritto tributario esiste spesso un “rovesciamento dell’onere della prova” ma solo nei casi tassativamente indicati dalla norma;



Nel nostro sistema tributario si riscontrano solo presunzioni legali relative, PONENDO A CARICO DEL CONTRIBUENTE L'ONERE DELLA PROVA CONTRARIA

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Le presunzioni:

- Una volta riscontrati i dati e gli elementi dai conti, l'amministrazione non dovrà evidenziare in ordine ad essi i requisiti della **gravità, precisione e concordanza** richiesti, invece, in presenza di presunzioni semplici
 - **La gravità è *in re ipsa* nel rinvenimento di versamenti o prelevamenti operati sul conto** e non riscontrabili nei dati contenuti nella dichiarazione (Cass. n.9103/2001)
 - L'onere del contribuente sarà più gravoso in presenza della mancata giustificazione di cospicui versamenti sul conto in assenza di significative attività lucrative (Cass. N.36/2000)
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Indagini finanziarie

Presunzioni - Versamenti

I versamenti configurano presunzioni di componenti reddituali positive, quali proventi, ricavi, compensi, ecc.

e, pertanto, sono utilizzabili per rettificare **qualsiasi categoria di reddito** (*differenze sostanziali*),

ovviamente qualora il contribuente non dimostri di averne tenuto conto ai fini della determinazione del reddito o che le operazioni cui gli stessi si riferiscono non hanno rilevanza fiscale (Prova Contraria).

MASTER FISCALISTA

Le indagini finanziarie

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Prova contraria:

Effettuato il riscontro con la contabilità si determina **un'inversione dell'onere della prova.**

Il contribuente dovrà giustificare le singole operazioni, tenendo conto che vanno considerati validi i documenti provenienti da terzi e riscontrabili;

le **scritture private** o le **dichiarazioni di parte non possono considerarsi come prove ammissibili** in quanto documenti **privi dei minimi requisiti di certezza** *(se non riscontrabili)*.

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- **PRELEVAMENTI PROFESSIONISTI:**
 - *Corte Costituzionale, sentenza n. 228 del 2014: ha dichiarato incostituzionale la norma nella parte che presumeva il prelevamento non giustificato riconducibile al compenso non dichiarato;*
 - Alla luce del quadro che si andava delineando il **D.L. 193/2016** è intervenuto sul DPR 600/1973 introducendo le seguenti novità:
 - **viene eliminato il riferimento ai compensi** riconducibile al **lavoro autonomo** recependo di fatto la sentenza n. 228/2014 della Corte Costituzionale;
 - **con riferimento ai prelievi da parte dei titolari di reddito d'impresa** si introduce un limite di **1.000 euro giornalieri**, e comunque di **5.000 euro mensili** al di sotto del quale la presunzione non può operare e non scatta l'inversione dell'onere della prova;
 - **non si interviene minimamente sull'effetto presuntivo derivante dai versamenti non giustificati**, che, ora come in precedenza, rimane per tutti i contribuenti (lavoratori dipendenti titolari di redditi di impresa e lavoro autonomo).
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- **PRELEVAMENTI:**
 - La lettera della novella normativa depone in favore della simultaneità delle soglie (1.000 giornalieri ; 5.000 mensili) che devono quindi sussistere in via congiunta e non alternativa.
 - È possibile effettuare dieci prelevamenti dal conto corrente in un mese così come un unico prelevamento di 5.000 euro ***senza dover fornire alcuna giustificazione.***
 - L'incertezza riguarda, invece, il concetto temporale di **mese**, se da intendersi in senso "**solare**" oppure in senso "**convenzionale**", vale a dire partendo da ogni prelevamento e computando quelli successivi nell'arco di 30 giorni.
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- **PRELEVAMENTI:**

- La nuova disposizione che introduce limiti quantitativi sui **prelevamenti** (*per importi superiori a 1.000 euro giornalieri e, comunque, a 5.000 euro mensili*) riguarda solo i **titolari di reddito d'impresa**.
- È una norma che va incontro a quelle fattispecie soggettive contigue a quelle di lavoro autonomo (per esempio gli agenti di commercio e lavoratori autonomi che determinano reddito di impresa) che avrebbero subito l'applicazione rigida della norma che accosta i prelevamenti non giustificati ai ricavi non potendosi tener conto anche per loro del ragionamento della Consulta.



MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Circolare AdE 28/E 2006

La circolare, già molto prima della nuova norma chiarisce che:

«i contribuenti interessati possono ritenersi sollevati dall'onere di fornire la predetta dimostrazione in relazione a prelievi che, avuto riguardo all'entità del relativo importo ed alle normali esigenze personali o familiari, possono essere ragionevolmente ricondotte alla gestione extra-professionale»
(Io aggiungo anche extra imprenditoriale?).



E' evidente come l'importo e le normali esigenze personali o familiari saranno **valutate caso per caso**, a seconda della situazione patrimoniale e reddituale del libero professionista o dell'imprenditore;

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Altre Norme su Lavoro autonomo

Altri adempimenti formali(D.L. 223/06-art.35, c.12)

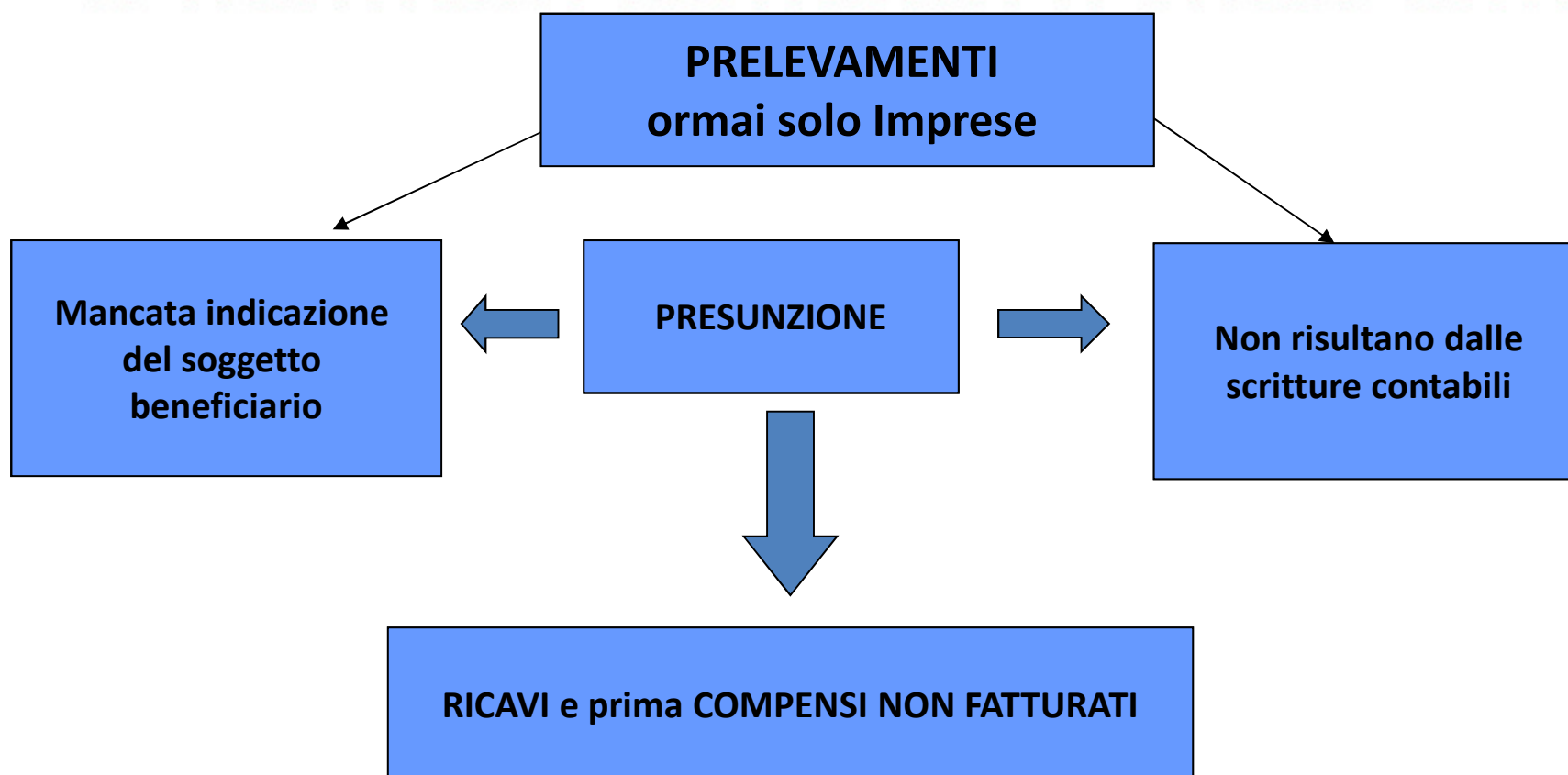
La norma - destinata alle persone fisiche che esercitano arti e professioni e le società o associazioni fra artisti e professionisti, **aveva sancito che tali soggetti "sono obbligati a tenere uno o più conti correnti bancari o postali ai quali affluiscono, obbligatoriamente, le somme riscosse nell'esercizio dell'attività e dai quali sono effettuati i prelevamenti per il pagamento delle spese"**

- Con il DI 112/2008, articolo 32, comma 3, **sono stati abrogati i richiamati commi 12 e 12-bis** della Manovra 2006, con la conseguenza che **a partire dalla data del 25/06/2008 non risulta più obbligatoria l'istituzione di un conto corrente dedicato.**

- RICORDARE ANCHE NORMA 2011 SU RIDUZIONE SANZIONI IN CASO DI RINUNCIA AL CONTANTE E CONTO DEDICATO (praticamente inapplicata)

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE



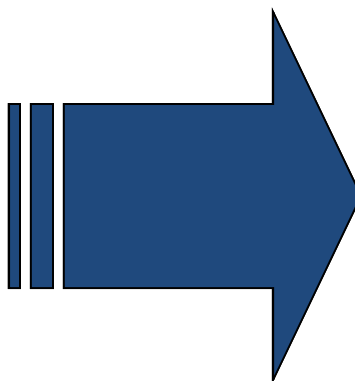
MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Prelevamenti non giustificati = ricavi

Questione costituzionalità

**Ordinanza CTR
Piemonte**



**Questione di legittimità costituzionale
dell'art. 32, comma 1, n. 2, DPR 600/73**

Doppia presunzione legale

Disparità di trattamento

Sanzione impropria

Contrasto art. 53 Cost.

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Prelevamenti non giustificati = ricavi

Corte Costituzionale
Sentenza n. 225/2005



La Corte ritiene che l'accertamento ex art 32, c 1, n. 2 del Dpr 600/73 rientri nella fattispecie degli accertamenti induttivi e pertanto *“si deve tenere conto non solo dei maggiori ricavi ma anche della incidenza percentuale dei costi relativi, che vanno, dunque detratti dall'ammontare dei prelievi non giustificati.*

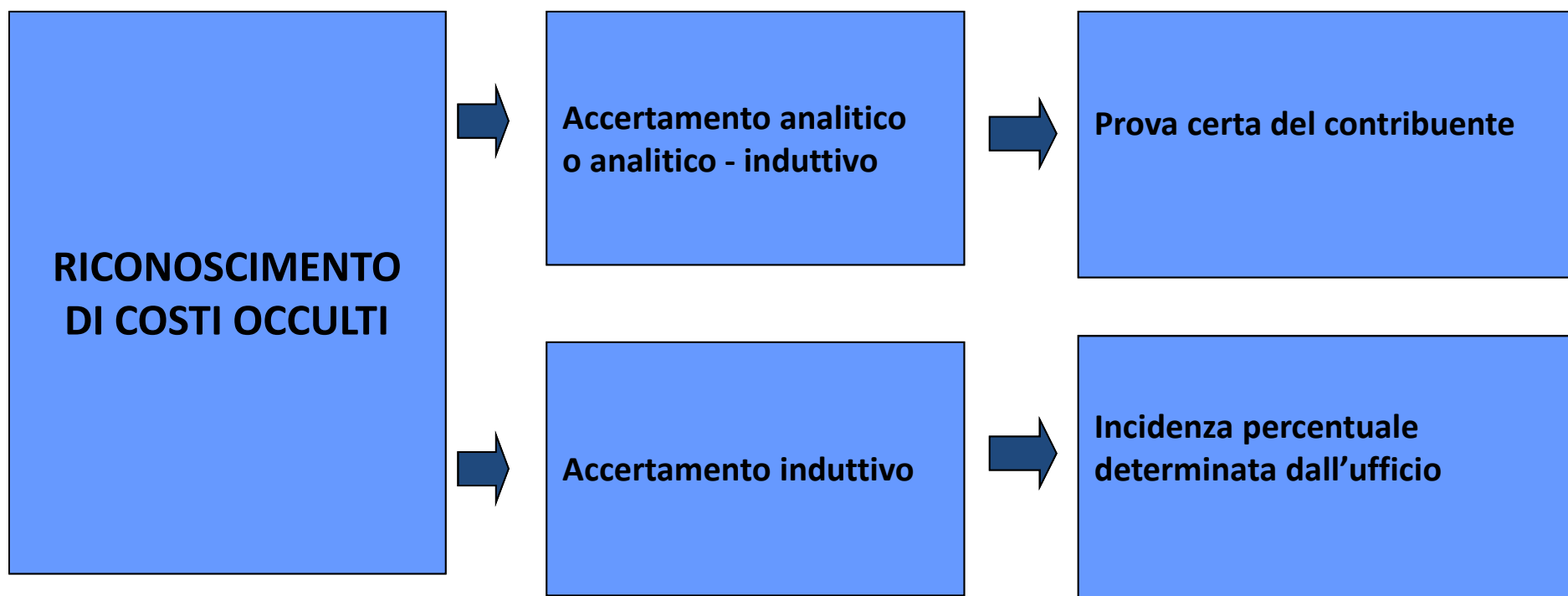
Così interpretata la norma si sottrae alla censura di violazione dell'art. 53 Cost., risolvendosi quanto alla destinazione dei prelievi non risultanti dalle scritture contabili, in una presunzione di ricavi iuris tantum suscettibile, cioè, di prova contraria attraverso la indicazione del beneficiario dei prelievi.”

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Indagini finanziarie

Presunzioni – Prelievi - Riconoscimento Costi



MASTERO Indagini finanziarie **TRIBUTARIO**

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Presunzioni - Prelevamenti IVA:

Allo stesso modo, ai sensi dell'art. 51, 2° comma, n. 2 del D.P.R. 633/72, **gli importi relativi ai prelevamenti**, nell'ipotesi in cui il contribuente non sia in grado di dimostrare che le movimentazioni dei conti non si riferiscono ad operazioni imponibili, ovvero che di tali movimentazioni ne ha tenuto conto in sede di dichiarazione,

saranno considerati come **pagamenti per operazioni passive non autofatturate**, con applicazione delle relative sanzioni (**senza il pagamento dell'imposta?**).

MASTER FISCALISTA

Indagini finanziarie

Presunzioni

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- **AI FINI IVA**

- **Versamenti**

- Sono operazioni imponibili (aliquota prevalente, media o emergente dall'istruttoria???)

- **Prelievi**

- Sono pagamenti non contabilizzati e non autofatturati – solo sanzione (non è più previsto il pagamento dell'imposta, stante l'abrogazione dell'articolo 41 del decreto IVA a opera dell'articolo 16 del decreto legislativo n. 471 del 1997);

- **A FINI DELLE IMPOSTE DIRETTE**

- **Versamenti**

- Sono ricavo e quindi eventuale reddito tassabile

- **Prelievi**

- Sono costi non contabilizzati e quindi previa integrazione del ricarico sono ricavi omessi (quindi il reddito è dato solo dal ricarico?)
-
-

Rapporti in Disponibilità

E

RAPPORTI INTESTATI

A TERZI

«Operatività delle presunzioni»

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Conti in disponibilità

Un aspetto discusso sia per la Gestione del rapporto con gli intermediari e sia per quello con i contribuenti è quello relativo alla disciplina procedurale e sostanziale dei "*rapporti inerenti e connessi al conto*",

oggetto secondo l'Agenzia e di comunicazione da parte delle **banche che invece interpretando restrittivamente la norma, hanno sempre ritenuto che il relativo obbligo fosse soddisfatto con la mera indicazione dell'intestazione.**

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Nella Disponibilità (ovvero intestatario o cointestatario):

Spetta al contribuente, e non all'A.F., **dimostrare** che non esiste **connessione** tra movimenti bancari e reddito a lui ascrivibile, anche qualora si tratti di **conti correnti** bancari intestati ai propri **familiari** e dei quali il soggetto ha disponibilità operativa (*Corte di Cassazione, sent. n. 7957/2007*);

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Invece per i Conti Intestati a terzi:

- Le indagini finanziarie **possono essere estese anche a soggetti terzi rispetto al contribuente**, e questo sia che il terzo abbia o meno un qualche legame ufficiale con il soggetto verificato (*interposizione fittizia – esempio moglie mantenuta con il nero*).
 - L'esame dei dati bancari del contribuente può far emergere ulteriori soggetti che hanno intrattenuto rapporti con il soggetto verificato.
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Già la Circolare 106900 GdF del 25 marzo 98 - le indagini finanziarie sono estensibili anche nei confronti "dei soggetti terzi,

Considerato che l'art. 37, terzo comma, del D.P.R. 600/1973 consente l'imputazione al contribuente dei redditi di cui appaiano titolari altri soggetti, qualora sia dimostrato, anche sulla base di presunzioni gravi, precise e concordanti, che lo stesso contribuente ne sia l'effettivo possessore per interposta persona.

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

... a tal proposito, si segnala che ...

... secondo un consolidato orientamento giurisprudenziale, in relazione alla possibilità di acquisire legittimamente i dati relativi ai conti correnti del coniuge, costituisce un espediente normale l'intestazione dei conti correnti alla **moglie** *(anzi sempre più spesso compagne e/o altro)* quando il contribuente sia passibile di controlli fiscali (per tutte, Cassazione n. 8683/2002)

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

... analoga considerazione è stata svolta anche ...

... **per i conti intestati a soggetti terzi rispetto ad una società** – di persone o di capitali, a **ristretta base azionaria**, allorché gli stessi soggetti risultano legati ad essa da particolari rapporti (cointeressenza, rappresentanza organica, ecc..),

atteso che tali rapporti giustificano di per sé la presunzione di riferibilità dei conti e dei dati da essi desumibili alla società sottoposta a controllo, indipendentemente dalla formale ed estranea intestazione.



MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

... in particolare ...

la Corte di Cassazione pur riconoscendo che **la presunzione legale relativa trovi applicazione unicamente ai conti intestati o cointestati al contribuente** mentre non trova applicazione con riguardo a conti bancari intestati esclusivamente a persone diverse,

ne ammette l'utilizzabilità nei casi in cui *“l'ufficio opponga e poi provi in sede giudiziale che l'intestazione a terzi è fittizia o comunque è superata dalla sostanziale imputabilità al contribuente medesimo delle posizioni creditorie e debitorie annotate sui conti (Cass.n.8826/2001).*

Indagini finanziarie

Conti intestati a terzi

**Conti del contribuente
sottoposto a verifica**



Conti terzi



L'estensione delle indagini ai conti "terzi" e l'applicazione della presunzione è ammessa se viene soddisfatto il seguente requisito: raccolta di prove gravi, precise e concordanti tramite le quali sia possibile riferire i conti "terzi" al contribuente sottoposto al controllo



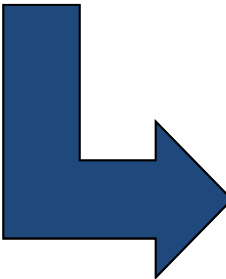
Ne consegue che, nel caso terzi, viene meno l'automatica operatività delle presunzioni bancarie

MASTER IRIDUTARIO

Indagini finanziarie

Conti intestati a terzi

Art. 37, comma 3, DPR 600/1973



“in sede di rettifica o di accertamento di ufficio sono imputati al contribuente i redditi di cui appaiono titolari altri soggetti quando sia dimostrato, anche sulla base di presunzioni gravi, precise e concordanti, che egli ne è l’effettivo possessore per interposta persona”

In questo modo si dà la facoltà di richiedere i conti, sia pure intestati ad un soggetto terzo, per ricostruire, in capo al soggetto verificato, le disponibilità reddituali sottratte alla conoscenza del Fisco

MASTERTRIBUTARIO

Conti intestati a terzi - (circ. 32/E/2006)

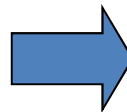
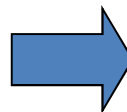
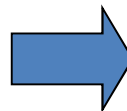
DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Rapporti finanziari

Intestati al contribuente

Nella legittima Disponibilità del contribuente (cointestati e/o delegato)

Nella disponibilità di fatto del contribuente



Esito del controllo

Applicazione immediata presunzioni

A.F. provi riferibilità al contribuente (singole operazioni?)

A.F. provi l'interposizione Fittizia art 37 comma 3

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

LE INDAGINI FINANZIARIE

GESTIONE DEL CONTRADDITTORIO

Altro relatore

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Il preventivo contraddittorio (di cui si dirà) è sempre stato Opportuno:

- sia sotto il profilo di una maggiore trasparenza dell'azione dell'A.F., anche in linea con lo Statuto
- sia sotto il profilo di una maggiore economicità dell'azione accertatrice, evitandosi laboriosi riesami
- sia al fine di deflazionare il contenzioso e di indirizzare il convincimento dei giudici in senso favorevole alla A.F.
- l'instaurazione del contraddittorio è il necessario presupposto della presunzione legale *iuris tantum*.

In **contraddittorio** con il contribuente si esaminano le movimentazioni bancarie sia in dare che in avere, formalizzando tale attività in un **apposito verbale**.

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

LE INDAGINI FINANZIARIE

ASPETTI PROCEDURALI

MASTER FISCALISTA

Indagini finanziarie

Aspetti procedurali

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE



Soggetti che Autorizzano la Richiesta di Esecuzione di accertamenti Bancari:

- **Direttore centrale** accertamento Agenzia Entrate;
- **Direttori regionali** dell'Agenzia Entrate;
- **Comandante Regionale** della G.di F.(per la G. di F.)

L'intervento riformatore ha infatti inciso significativamente sui nn.7 e non sui nn.5 dei commi 1 e 2 dei citati art.32 del DPR 600/73 e 51 del DPR 633/72: per tale ragione, anche a seguito della entrata in vigore della novella legislativa, **non potranno essere richieste agli intermediari direttamente informazioni sui contribuenti.**

MASTERTRIBUTARIO

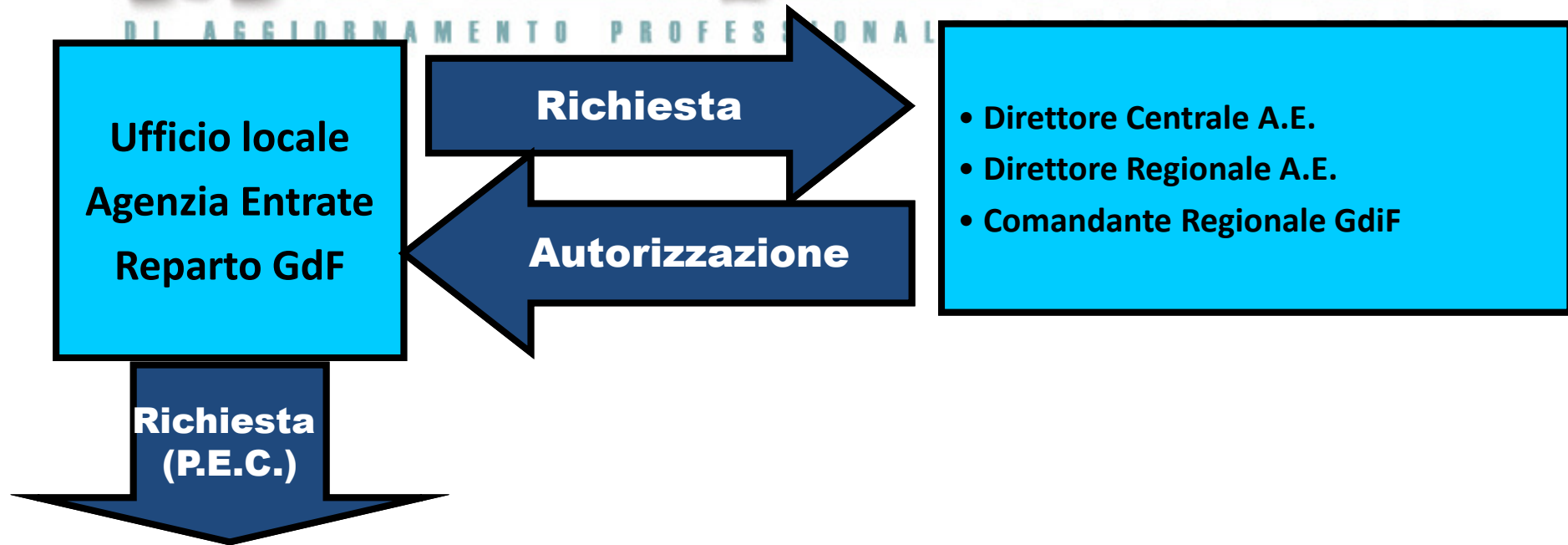
DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

La Richiesta di autorizzazione verrà valutata:

- **LEGITTIMITA':**
 - Corretta identificazione del contribuente
 - Oggetto della richiesta
 - Ambito territoriale
 - Periodo di riferimento
 - **MERITO:**
 - Motivazioni addotte
 - Se utili ed opportune
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONAL



Ad intermediari finanziari di: dati, notizie e documenti.

- Non sarà più allegata copia autorizzazione (circ. 32/E/2006)
- Termine per risposta: minimo 30 giorni, prorogabili di 20

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Indagini finanziarie

Possibilità di accesso all'atto di autorizzazione:

In sintesi quindi equiparazione dell'autorizzazione de qua agli atti prodotti nell'ambito di un procedimento tributario c.d."strumentali": atti, come noto, non sono conoscibili, quand'anche essi incidano su diritti costituzionalmente tutelati, fino a quando non vengano ricompresi nell'avviso di accertamento notificato al contribuente al termine delle operazioni di verifica fiscale (principio dell'unicità del procedimento di accertamento tributario).

L'A.F. (circ. n. 32/E/2006) afferma che “in materia tributaria l'accesso ai documenti viene differito alla notificazione dell'avviso di accertamento” (Sent. N. 982/95 – Consiglio di Stato)

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

- **Il dovere di informativa:**
 - L'operatore finanziario deve dare notizia immediata al soggetto interessato dalle indagini finanziarie al fine di consentire l'approntamento delle difese più appropriate
 - Nel silenzio della norma, per ottemperare a tale obbligo di informativa, è possibile utilizzare qualsiasi mezzo di comunicazione, purché idoneo a garantire certezza e tempestività della comunicazione (circ. 32/2006)
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Il dovere di riservatezza:

- Tale dovere di riservatezza deve essere garantito sia da parte degli intermediari finanziari, sia da parte degli Uffici e degli altri organi nella custodia e nell'utilizzo dei dati stessi.
 - Le relative violazioni sono sanzionate, ***oltre che con eventuale misura disciplinare,***
 - anche con la sanzione amministrativa da euro 516 a euro 5.165, da irrogare nei confronti di "*chiunque, senza giusta causa, rivela tali dati o notizie, ovvero li impiega a profitto altrui o ad altrui danno*",
-
-

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

LE INDAGINI FINANZIARIE

L'Anagrafe dei Rapporti Finanziari

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

“Archivio dei rapporti con gli operatori finanziari”

Consente agli Uffici attraverso il semplice interpello informatico dell'anagrafe tributaria, di sapere presso quali banche o intermediari finanziari il contribuente detiene le proprie risorse, evitando pericoli di omissioni e senza dunque dover inviare - ogni volta – migliaia di richieste al sistema bancario per garantire la completezza delle indagini.

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Archivio dei rapporti con gli operatori finanziari” (art.37, c.4, DL 223/06)

Impone agli operatori finanziari la trasmissione all’anagrafe tributaria dei **dati identificativi, compreso il codice fiscale, di ogni contribuente con cui hanno intrattenuto rapporti** (tale comunicazione è esclusa per le operazioni effettuate tramite bollettino di conto corrente postale per un importo unitario inferiore a 1500 euro) a partire dal 1° gennaio 2005



Tali informazioni potranno essere utilizzate oltre che nelle indagini di polizia tributaria e per attività connesse alla riscossione mediante ruolo, anche nelle indagini di polizia giudiziaria, negli accertamenti di carattere patrimoniale, nel corso di procedimenti penali e nei procedimenti giudiziari

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Archivio dei rapporti con gli operatori finanziari

DAL 01/02/2014 l'anagrafe è implementata di ulteriori dati relativi da trasmettere annualmente:

- 1. Dati identificativi dei soggetti titolari;***
- 2. Movimenti (entrate e uscite);***
- 3. Saldi dei rapporti;***

- LISTE SELETTIVE PER I CONTROLLI

- AUSILIO ALLA RISCOSSIONE ED INDAGINI FINANZIARIE

- Ausilio Polizia Giudiziaria, UIF, DIA e Terrorismo

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Sanzioni

Art. 10, comma 1, D. lgs. n. 471/1997, modificato dal D.L. n. 223/2006

Se viene **omessa** la trasmissione dei dati, delle notizie e dei **documenti** richiesti ai sensi dell'art. 32, comma 1, numero 7) del D.P.R. n. 600/1972 nell'esercizio dei poteri inerenti all'accertamento delle imposte dirette o dell'imposta sul valore aggiunto ovvero i **documenti** trasmessi **non rispondono al vero** o sono **incompleti**,

si applica la sanzione amministrativa **da euro 2.065 ad euro 20.658**. Si considera omessa la trasmissione non eseguita nel termine prescritto.

La sanzione è ridotta alla metà se il ritardo non eccede i quindici giorni.

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

LE INDAGINI FINANZIARIE

*Gli accertamenti finanziari
“da e per l'estero”*

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

IL MONITORAGGIO FISCALE DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI

CHE COS'È

DAL 2014 OBBLIGO PER GLI INTERMEDIARI BANCARI E FINANZIARI DI COMUNICARE ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE **I MOVIMENTI DA E PER L'ESTERO** DI IMPORTO PARI O SUPERIORE A **EURO 15.000** ESEGUITI PER CONTO O A FAVORE DI PERSONE FISICHE, ENTI NON COMMERCIALI E DI SOCIETÀ SEMPLICI E ASSOCIAZIONI EQUIPARATE

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

IL MONITORAGGIO FISCALE DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI

**TRASFERIMENTO ESEGUITE PER CONTO O
A FAVORE DI**

PERSONE FISICHE
ENTI NON COMMERCIALI
TRUST NON COMMERCIALI
SOCIETA' SEMPLICI E ASSOCIAZIONI EQUIPARATE

**DAL 2014 RIFERITO A SOGGETTI RESIDENTI E NON
RESIDENTI IN ITALIA (prima se interposto soggetto
non residente no comunicazione)**

MASTERTRIBUTARIO

Indagini finanziarie

Limiti alla potestà di controllo

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

E' possibile richiedere: copia dei conti accesi su tutto il territorio nazionale, anche presso filiali di banche straniere operanti sul territorio italiano (in virtù del principio di territorialità/sovranità).

Non è possibile richiedere: copia dei conti accesi con filiali – ancorchè di banche italiane – situate all'estero (circ. ABI n. 39/1996 e Consiglio Nazionale dottori commercialisti).

Principio generale: i singoli Stati non hanno potestà di controllo ai fini dell'accertamento tributario al di fuori dei confini nazionali, **ma possono attivare lo scambio di informazioni** (art. 26 modello OCSE).

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Lo scambio di informazioni in materia fiscale e il recepimento della Direttiva 2016/2258 - DAC 5

(attuazione D.Lgs. 18 maggio 2018, n. 60)

Modifiche al D.L. 167/90 – Legge Europea 2013

Art. 9, comma 1, lett. d), L. n. 97/2013 – Modifiche all'art. 5, D.L. n. 167/90 –
SANZIONI

Soggetti colpiti	Violazioni	Sanzioni vigenti	Sanzioni future
<ul style="list-style-type: none"> • Intermediari 	<ul style="list-style-type: none"> • Violazione obblighi di monitoraggio • Violazioni relative alle modalità di trasmissione delle evidenze 	<ul style="list-style-type: none"> • Sanzione amministrativa pecuniaria del 25% degli importi non rilevati • Sanzione amministrativa da 206 euro a 5.136 euro per l'omissione (1/2 in caso di trasmissione incompleta/inesatta 	<p>VIOLAZIONE OBBLIGHI DI TRASMISSIONE ALL'ADE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sanzione amministrativa dal 10% al 25% dell'importo non segnalato
<ul style="list-style-type: none"> • Contribuenti: 	<ul style="list-style-type: none"> • Sez. I del quadro W della dichiarazione dei redditi. Violazione dell'obbligo di dichiarazione dei trasferimenti di denaro o titoli effettuati senza il tramite di intermediari residenti. • Sez. II del quadro W della dichiarazione dei redditi. Violazione dell'obbligo di dichiarazione delle consistenze all'estero e delle attività estere e delle attività estere di natura finanziaria attraverso cui possono essere conseguiti redditi di fonte estera imponibili in Italia, detenuti al termine del periodo di imposta. • Sez. III del quadro W della dichiarazione dei redditi. Violazione dell'obbligo di dichiarazione dei trasferimenti degli investimenti all'estero e delle attività estere di natura finanziaria. 	<ul style="list-style-type: none"> • dal 5% al 25% dell'ammontare degli importi non dichiarati con la confisca di beni di corrispondente valore quando l'ammontare complessivo di tali trasferimenti è superiore, nel periodo d'imposta, a 10.000 EURO • dal 10% al 50% dell'ammontare degli importi non dichiarati e con la confisca di beni di corrispondente valore • dal 10% al 50% dell'ammontare degli importi non dichiarati. 	<p>VIOLAZIONI OBBLIGO DICHIARAZIONE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sanzioni amministrativa dal 3% al 15% dell'importo non dichiarato (v. ammontare attività estere); • Sanzione amministrativa dal 6% al 30% se le attività sono detenute in Paesi c.d. "black list" • E' prevista una riduzione della sanzione a 258 euro se la dichiarazione viene presentata entro 90 gg. dalla scadenza ordinaria.

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

Ricordare sempre l'Articolo 12 - DL 78/09:

Prevede un sistema agganciato alle violazioni delle regole RW per le attività detenute in paradisi fiscali (*stati black list - senza le eventuali limitazioni*)

- PRESUNZIONE DI REDDITO (art. 12, 2° comma, d.l. 78/2009) e di Fruttuosità
- RADDOPPIO DELLE SANZIONI (articolo 12, 2° comma ultimo periodo)
- RADDOPPIO DEI TERMINI per l'accertamento fondato sulla presunzione (articolo 12 comma 2 bis)
- RADDOPPIO DEI TERMINI PER LE SANZIONI RW (articolo 12 comma 2 ter)

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

ART. 648-TER.1. C.P. AUTORICICLAGGIO **con la VD del 15/12/2014**

Si applica la pena della reclusione da 2 a 8 anni e della multa da euro 5.000 a euro 25.000 a chiunque, **avendo commesso o concorso a commettere** un delitto non colposo, **impiega, sostituisce, trasferisce**, in attività economiche, finanziarie, imprenditoriali o speculative, il denaro, i beni o le altre utilità provenienti dalla commissione di tale delitto, in modo da ostacolare **concretamente l'identificazione della loro provenienza delittuosa.**

Si applica la pena della reclusione da 1 a 4 anni e della multa da euro 2.500 a euro 12.500 se il denaro, i beni o le altre utilità provengono dalla commissione di un delitto non colposo punito con la reclusione inferiore nel massimo a cinque anni.

Fuori dei casi di cui ai commi precedenti, non sono punibili le condotte per cui il denaro, i beni o le altre utilità vengono destinate alla **mera utilizzazione o al godimento personale.**

*La pena è' aumentata quando i fatti sono commessi nell'esercizio di **un'attività bancaria o finanziaria o di altra attività professionale.***

MASTERTRIBUTARIO

DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN MATERIA FISCALE

**Grazie per l'attenzione
e
Buon Lavoro**

Alessandro De Domenico