

Indagini bancarie a professionisti: presunzioni semplici e presunzioni legali relative

di [Raffaello Russo](#)

Publicato il 29 Giugno 2022

Il meccanismo delle indagini bancarie, che si colloca in quello più ampio delle indagini finanziarie, è ormai diventato uno dei principali strumenti di cui si avvale l'Agenzia delle Entrate per individuare i redditi evasi da parte sia delle imprese che delle persone fisiche.

Accertamenti bancari: come funzionano?

Il **meccanismo delle indagini bancarie**, che si colloca in quello più ampio delle indagini finanziarie, è ormai diventato uno dei principali strumenti di cui si avvale l'Agenzia delle Entrate per individuare i **redditi evasi** da parte sia delle imprese che delle persone fisiche.

Del resto, l'utilizzo di tale meccanismo è stato favorito, nel corso degli anni, dal legislatore, il quale ha sempre più potenziato l'efficacia dei poteri di indagine dell'Amministrazione finanziaria rispetto alle operazioni poste in essere con gli istituti bancari, imponendo a costoro obblighi di automatica e periodica

comunicazione di molteplici informazioni concernenti tutti i rapporti intrattenuti con i propri clienti.

Inoltre, sono state rese più efficienti le modalità di **acquisizione dei dati attraverso l'informatizzazione del flusso delle richieste e delle risposte tra gli intermediari finanziari e l'Amministrazione**.

Insomma, allo stato attuale, si può affermare che si è giunti ad una situazione di **assoluta trasparenza dei dati bancari rispetto al fisco**, tale per cui l'Amministrazione conosce quasi in tempo reale la localizzazione e la consistenza delle disponibilità finanziarie di ogni contribuente ed è in grado di ottenere con estrema rapidità e semplicità i dati di dettaglio relativi alle singole movimentazioni dallo stesso effettuate.



L'accertamento bancario è disciplinato dall'art. 32, comma 1, n. 2 del DPR 600/73, in base al quale:

“per l'adempimento dei loro compiti gli uffici delle imposte possono invitare i contribuenti, indicandone il motivo, a comparire di persona o per mezzo di rappresentanti per fornire dati e notizie rilevanti ai fini dell'accertamento nei loro confronti, anche relativamente ai rapporti e alle

Abbonati per poter continuare a leggere questo articolo

Progettato e realizzato da professionisti, per i professionisti, ogni piano di abbonamento comprende:

- contenuti autorevoli, puntuali, chiari per aiutarti nel tuo lavoro di tutti i giorni
- videoconferenza, per aggiornarti e ottenere crediti formativi
- una serie di prodotti gratuiti, sconti e offerte riservate agli abbonati
- due newsletter giornaliere

A partire da 15€ al mese

Scegli il tuo abbonamento