

# Presunzioni da indagini bancarie per tutti i contribuenti

di [Giovambattista Palumbo](#)

Publicato il 18 Luglio 2024

In tema di indagini bancarie, la presunzione, relativa, della disponibilità di maggior reddito, desumibile dalle risultanze dei conti correnti, non è riferibile ai soli titolari di reddito di impresa o di reddito di lavoro autonomo, ma si estende alla generalità dei contribuenti. A fronte della presunzione legale di ricavi non contabilizzati, scaturenti da prelevamenti bancari non giustificati, il contribuente può sempre, anche in caso di accertamento analitico-induttivo, eccepire l'incidenza percentuale dei costi relativi, che vanno, dunque, detratti dall'ammontare dei prelievi non giustificati.

La Corte di Cassazione ha chiarito alcuni **rilevanti profili in tema di indagini bancarie**.

## Il caso: indagini bancarie su libero professionista architetto e coniuge

Nel caso di specie, la Commissione Tributaria Regionale aveva parzialmente accolto l'appello proposto dall'Agenzia delle Entrate avverso la sentenza di primo grado, che aveva **accolto il ricorso del contribuente nei confronti di un avviso di accertamento emesso a seguito di indagini bancarie effettuate sui conti correnti del contribuente**, esercente la professione di **architetto**, e del di lui **coniuge**. La CTR aveva in particolare evidenziato che la CTP aveva indebitamente invertito l'onere probatorio,



facendolo gravare sull'Amministrazione finanziaria, non tenuta a provare la imputabilità a ricavi delle rimesse. Avverso la sentenza di appello il contribuente proponeva infine **ricorso per cassazione, per avere la CTR** (a suo avviso) erroneamente confermato la ripresa concernente gli accertamenti bancari sui conti correnti del contribuente e della moglie, senza considerare che:

- i prelevamenti non potevano essere considerati come reddito da lavoro autonomo;
- non erano stati considerati i costi, anche in via forfettaria;

- non erano stati esclusi dai ricavi i versamenti che il contribuente aveva giustificato nel corso del giudizio.

Secondo la Suprema Corte le censure erano parzialmente fondate, nei termini di seguito indicati.

## Le indagini finanziarie sono valide per tutti i contribuenti

Evidenziano i giudici di legittimità che, secondo la giurisprudenza della Cassazione, la **presunzione (relativa) della disponibilità di maggior reddito**

### 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