

Il ravvedimento speciale e le indagini finanziarie

di [Luciano Sorgato](#)

Pubblicato il 10 Aprile 2025

Negli atti notificati ai contribuenti che hanno aderito al concordato biennale emergono rilievi fondati su presunte anomalie bancarie. Ma è davvero legittimo ricorrere a simili inferenze? Un'analisi critica mette in dubbio la validità di questi accertamenti. Scopri perché potrebbero essere contestabili.

Concordato biennale e ravvedimento speciale: illegittimità dell'accertamento fondato su presunzioni bancarie

Negli schemi d'atto comunicati ai soggetti che hanno aderito al concordato biennale e al correlato ravvedimento speciale è talora dato testualmente rinvenire: *"Il presente rilievo viene mosso alla luce delle indagini bancarie effettuate nei confronti della società e dei soci"*, nonostante l'art. 34, commi 1 e 3 del decreto legislativo n. 13/2024 interdice l'uso delle presunzioni ex art 39, DPR 600/1973. All'istruttoria accertativa, in virtù della chiara prescrizione normativa citata, risulta, quindi, **precluso il ricorso a qualsiasi inferenza presuntiva alla base dell'atto impositivo.**



Concordato preventivo e limiti ai poteri di accertamento

La stessa Amministrazione Finanziaria con [circolare n° 5/E del 2004](#), al paragr. 4.2 (rubricato *"Limiti ai poteri di accertamento in raccordo con il concordato biennale 2003 e 2004"*) ebbe da evidenziare come il comma 8 dell'art. 33 del decreto legge 30 settembre 2003, n. 269 prospettasse a **vantaggio dei contribuenti aderenti al concordato preventivo, una notevole limitazione dei poteri di accertamento in materia di imposte sui redditi e di imposta sul valore aggiunto.** Nella circolare citata era dato testualmente rinvenire (paragr. 4.2):

“In particolare, ai fini delle imposte sui redditi, i redditi d’impresa possono essere accertati esclusivamente in applicazione delle norme di cui all’art.39, primo comma, lett. a),b),c), e d), primo periodo, e secondo comma lett. c e agli artt. 40 e 40bis del DPR 600 del 1973.”

Sempre nella citata circolare veniv

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