

Accertamento bancario: quale prova è idonea

di [Enzo Di Giacomo](#)

Pubblicato il 24 Ottobre 2025

Quale prova deve presentare il contribuente per difendersi da un accertamento fondato sui movimenti bancari: può fornire una prova generica oppure deve smontare le presunzioni punto per punto?

In tema di accertamento fondato sui movimenti bancari la prova del contribuente deve essere idonea a dimostrare che gli importi contestati non si riferiscono ad operazioni imponibili e a tale configurazione dell'onere della prova corrisponde l'obbligo per il giudice di merito di valutare in modo rigoroso l'efficacia delle prove fornite dal contribuente a giustificazione di ogni singola movimentazione e darne contezza di quella verifica in sentenza. Questa recente ordinanza fornisce chiarimenti fondamentali sull'onere della prova a carico del contribuente e sul correlato **diritto al riconoscimento dei costi presunti**, configurando i doveri del giudice di merito.

Le indagini finanziarie: lo strumento più efficace in sede di verifica fiscale



L'**accertamento fondato sui movimenti bancari** è senza dubbio uno degli strumenti più efficaci a disposizione dell'Amministrazione Finanziaria per contrastare l'evasione fiscale. Però la presunzione legale secondo cui i versamenti non giustificati su un conto corrente costituiscono ricavi non dichiarati non è assoluta; essa è ricollegabile al nuovo comma 5-bis dell'art. 7, D. Lgs. n. 546/1992, introdotto dalla L. n. 130/2022, che pone a carico dell'Amministrazione di provare in giudizio le violazioni contestate, e che ha

natura sostanziale e non processuale e, dunque, si applica ai giudizi introdotti dopo il 16 settembre 2022. L'art. 32, comma 2, Dpr n. 600/1973, recante norme sui *"Poteri degli uffici"*, stabil

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