Indagini bancarie: definizione, riferimenti normativi e approfondimenti

di Redazione

Pubblicato il 16 Giugno 2010

Nella nostra enciclopedia di diritto tributario spieghiamo cosa sono le indagini bancarie, anche dette indagini finanziarie, da parte del Fisco e segnaliamo i riferimenti normativi e utili approfondimenti.

Cosa sono le indagini bancarie del Fisco?

Il Fisco può entrare nelle banche e acquisire tutti gli elementi dei **conti correnti** e qualsiasi altro rapporto intrattenuto e chiedere giustificazioni al contribuente dei versamenti e prelevamenti che non trovano corrispondenza con le scritture contabili.

Per poter spiare i conti occorre però che l'ufficio fiscale sia debitamente **autorizzato**: i verificatori non possono vedere nulla se prima non sono stati autorizzati.

La **richiesta di autorizzazione**:

- deve contenere i motivi che suggeriscono l'indagine bancaria,
- deve indicare il contribuente da sottoporre a controllo,
- il periodo temporale da verificare,
- e deve riferirsi alla copia dei suoi conti intrattenuti con la banca, con la specificazione dei rapporti inerenti e connessi, e gli istituti di credito e postali cui si intende inoltrare la richiesta.

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Una volta ricevuta l'autorizzazione dall'organo superiore – **Direzione regionale dell'Agenzia delle Entrate ovvero Comando regionale della G.d.F.,** - l'organo procedente compila l'apposito modulo di richiesta e lo invia – telematicamente -, insieme all'autorizzazione stessa, alle Banche.

I verificatori guardano i conti e chiedono spiegazioni al contribuente.

Tutto ciò che non viene giustificato – sia entrate che spese - viene considerato ricavo!

Il contraddittorio con il contribuente non è necessario, pur se spesso i verificatori cercano un dialogo.

E' anche vero, però, che a distanza di anni, è difficile ricordare perché quel dato giorno sono stati prelevati dal proprio conto corrente 500 euro ovvero versati 300 euro…

Ma oggi che sapete che cosa è un'indagine bancaria, **è opportuno che ciascuno si annoti tutte le giustificazioni, con un semplice appunto, così che nella malaugurata ipotesi di un controllo fiscale sarete in grado di giustificare le movimentazioni.**

Riferimenti normativi:

• art. 51 DPR n.633/72

• art. 32 DPR n.633/72

Approfondimenti

Leggi anche:

Tutela del contribuente avverso mancata esibizione o mancanza dell'autorizzazione bancaria

Indagini bancarie e onere della prova

L'antieconomicità vale anche per i professionisti: il caso del canone di locazione troppo elevato

Come il Fisco programma e seleziona i soggetti da assoggettare a verifica fiscale

Inoltre puoi trovare tantissimi approfondimenti in questa pagina >>

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

giugno 2010

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D