

Sommario

1. La fase istruttoria	pag. 5	2.2.3. Le deduzioni difensive del contribuente in sede di contraddittorio	pag. 18
1.1. Le indagini finanziarie e le comunicazioni finanziarie	pag. 5	3. La normativa in tema di accertamento da indagini finanziarie	pag. 20
1.2. Ambito soggettivo. I soggetti destinatari delle richieste	pag. 6	3.1. Considerazioni di carattere generale	pag. 20
1.3. Ambito oggettivo. Le informazioni acquisibili	pag. 7	3.2. Perché non si può parlare di "accertamenti bancari"	pag. 21
1.3.1. Generalità	pag. 7	3.3. Efficacia probatoria. Profili generali.	pag. 22
1.3.2. I rapporti e i servizi	pag. 8	3.4. La riferibilità della presunzione legale alla generalità dei contribuenti e la prevalenza del principio di cassa	pag. 23
1.3.3. Le operazioni	pag. 8	3.5. Le distinzioni a seconda del contribuente interessato	pag. 24
1.3.4. L'obbligo di trasmissione periodica ed i suoi contenuti	pag. 9	3.6. La specularità della prova contraria	pag. 25
2. Le regole del procedimento	pag. 10	3.7. La presunzione legale ed i suoi effetti ai fini delle imposte sui redditi	pag. 25
2.1. Il procedimento	pag. 10	3.8. La parziale incostituzionalità dell'art. 32 con riferimento ai "compensi"	pag. 26
2.1.1. Aspetti generali	pag. 10	3.9. La presunzione legale ed i suoi effetti ai fini dell'IVA	pag. 27
2.1.2. La richiesta di indagini finanziarie nei confronti di terzi	pag. 10	3.10. L'inversione dell'onere della prova	pag. 27
2.1.3. La procedura esterna delle indagini finanziarie	pag. 11	3.11. Il rapporto tra indagini finanziarie ed accertamento sintetico	pag. 29
2.1.4. Le sanzioni in caso di inadempimento da parte dell'intermediario	pag. 11		
2.1.5. Le indagini finanziarie da e per l'estero	pag. 12		
2.2. Il contraddittorio	pag. 12		
2.2.1. Profili generali	pag. 12		
2.2.2. Lo svolgimento del contraddittorio	pag. 16		

Sommario

4. Le indagini finanziarie nella pratica professionale. I casi	pag. 34	4.6. L'indicazione del beneficiario del prelievamento	pag. 55
4.1. Sulla necessità della allegazione all'atto impositivo dell'autorizzazione del direttore regionale dell'Agenzia Entrate	pag. 34	4.7. L'analisi dei flussi bancari prevale sul regime di contabilità	pag. 62
4.2. La documentazione bancaria rinvenuta durante la verifica	pag. 35	4.8. La valenza probatoria della scrittura privata	pag. 67
4.2.1. Come vengono utilizzati i movimenti bancari	pag. 35	4.9. Le vincite al lotto	pag. 67
4.2.2. L'utilizzo di conti intestati ad un soggetto diverso dal contribuente accertato	pag. 38	4.10. L'accertamento relativo a estratti conto esteri ed a movimenti dall'estero	pag. 67
4.3. La ristretta compagine sociale ed i rapporti di stretta contiguità familiare	pag. 46	4.11. Piccolo imprenditore e libero professionista: casi pratici	pag. 69
4.4. Il contrasto alle risultanze della Consulenza Tecnica d'Ufficio (CTU)	pag. 53	4.12. L'applicabilità delle indagini finanziarie all'Imposta di Registro	pag. 71
4.5. La prova rappresentata da una presunzione semplice	pag. 54	4.13. Il disallineamento temporale ed il contante accumulato	pag. 72
		4.14. I finanziamenti soci "per cassa"	pag. 72
		4.15. Indagini finanziarie e rilevanza penale	pag. 73