



del 21/01/2020

## News per i Clienti dello studio

Ai gentili clienti  
Loro sedi

### LOTTA ALL'EVASIONE FISCALE: CONTROLLI SUI CONTI CORRENTI

*A cura della Dott.ssa Sara CITARELLI*

I controlli da parte del Fisco sui conti correnti si sono intensificati negli ultimi mesi, attraverso due strumenti dei quali L' Agenzia delle Entrate e/o la G.d.f. possono disporre. Nello specifico:

- Superanagrafe
- Risparmiometro/ Evasometro.

Entro il 31 marzo di ogni anno, tutti gli istituti bancari, le poste e gli operatori finanziari hanno l'obbligo di comunicare all'anagrafe tributaria, i movimenti bancari e finanziari di ogni singolo cittadino.

Questi dati costituiscono **la Superanagrafe**, un database costituito da un'enorme mole di dati a disposizione del Fisco con il quale sarà più semplice monitorare gli scostamenti degli italiani.

Nello specifico i dati contenuti nella superanagrafe sono:

- Giacenza media dei conti correnti
- Movimenti in entrata e in uscita
- Saldi di inizio e fine anno

Attraverso questi dati, opera **l'Evasometro**, un algoritmo in grado di verificare la coerenza tra i risparmi accumulati e i redditi dichiarati allo Stato.

Se l'algoritmo dovesse segnalare delle anomalie frutto di scostamenti superiori al 20% tra entrate ed uscite ed i redditi dichiarati dal contribuente, il sistema manderà un avviso a cui seguiranno i dovuti controlli da parte di Agenzia delle Entrate.

Saranno oggetto di verifica da parte degli Enti preposti anche i comportamenti ritenuti ambigui del contribuente, quali per esempio:

- L'accumularsi di denaro sui conti correnti senza che si verifichino mai movimenti. In questo caso si presume che per la propria sussistenza e quella della propria famiglia vengano utilizzati risparmi derivanti da "guadagni in nero".
- Si dichiara un reddito inferiore rispetto ai risparmi accumulati in banca o si verifici un forte disallineamento tra gli acquisti effettuati nell'anno (molto alti) ed i redditi dichiarati.

Al momento della comunicazione di anomalie e presunta evasione, sarà onere del contribuente provare la provenienza delle operazioni e dimostrare che tali operazioni siano già state tassate (ad es. guadagni da vincite di gioco) o che siano operazioni esenti da tasse (ad es. un'eredità, un premio assicurativo) altrimenti non potrà superare la presunzione di evasione con esito positivo.

Un'ulteriore importante novità in materia di controlli bancari è data dall'**estensione dei controlli sui conti correnti della Società a quelli dei rispettivi soci.**

In fase di verifica da parte di Agenzia delle Entrate e/o della G.d.f., è prevista la facoltà di estendere i controlli ad ogni movimentazione finanziaria, non solo quindi sui conti correnti del soggetto controllato (Società), ma anche agli altri soggetti collateralmente coinvolti; quindi anche a conti correnti intestati a terzi.

Se dall'analisi dei conti dovessero risultare movimentazioni in contrasto con la contabilità del contribuente, l'amministrazione potrà procedere ad una **rettifica analitica ed induttiva** del reddito, che terrà conto anche di dette movimentazioni e non solo del reddito già dichiarato in Dichiarazione dei Redditi.

Sarà onere del contribuente dimostrare che, degli eventuali scostamenti considerati anomali si sia già tenuto conto o che essi non abbiano alcuna rilevanza fiscale.

Per quanto riguarda le Società di persone vi sono pareri ancora contrastanti. Parte della Giurisprudenza precisa che la sola qualità di socio sia sufficiente per l'estensione del controllo ad esso e un'altra parte ritiene invece che possano essere utilizzate le risultanze dei conti correnti, a condizione che le movimentazioni siano riferibili a operazioni poste in essere dalla società stessa (e non anche sui conti correnti dei soci).

Per le Società di capitali invece si è concordi all'estensione dei conti di terzi quali soci/ familiari se vi siano elementi indiziari di una gestione extra contabile a scopo di evasione.

***Alla luce di quanto sopra, si resta a disposizione per ogni qualsivoglia chiarimento in merito alle problematiche connesse a quanto argomentato.***

Cordiali saluti