

## **Obiettivi**

*Obiettivo dell'evento formativo è quello di offrire una panoramica sulle più utilizzate metodologie di accertamento cui fanno ricorso gli uffici finanziari per ricostruire il reddito dei contribuenti.*

*La prima tipologia esaminata è quella delle indagini finanziarie che, iniziando dall'analisi dell'Anagrafe dei rapporti esistenti tra contribuenti ed enti creditizi come disciplinati da ultimo dal D.L. n. 201/2011, arriva ad approfondire in particolare la previsione, definita «presunzione di ricavi e di prelevamenti», che consente agli uffici di desumere in modo automatico l'esistenza di ricavi o compensi non dichiarati se il contribuente non dimostra che ne ha tenuto conto ai fini della determinazione del reddito o che non hanno rilevanza allo stesso fine.*

*La seconda tipologia esaminata è quella degli studi di settore, relativamente ai quali vengono approfonditi i nuovi correttivi anticrisi, la modulistica e le novità dichiarative previste in UNICO 2014. Quanto, poi, agli accertamenti da studi di settore, sarà analizzata la più recente giurisprudenza di legittimità in tema di contraddittorio endoprocedimentale e di prova contraria.*

*Il corso è, infine, completato dall'esposizione della disciplina e del funzionamento del nuovo redditometro, strumento messo a punto a fine 2012 dall'Agenzia al fine di rideterminare il reddito complessivo delle persone fisiche senza passare per la previa identificazione delle singole fonti produttive.*

*Anche per il redditometro si tratterà delle possibili strategie difensive a disposizione del contribuente, strategie che, a seguito delle modifiche apportate dal D.L. n. 78/2010, consentono al contribuente di far ricorso ad ogni mezzo atto a dimostrare che le spese sono state sostenute grazie a somme legalmente escluse dalla formazione della base imponibile, a redditi conseguiti in altri periodi di imposta, ovvero che sono state finanziate da economie terze o tramite il ricorso all'indebitamento.*

Durata – 4 ore

## **Programma**

### **1. La rilevanza delle indagini finanziarie a supporto degli altri accertamenti**

- La presunzione di ricavi e di prelevamenti: l'inversione dell'onere della prova;
- L'applicazione retroattiva delle presunzioni bancarie a carico dei professionisti: la sent. n. 228/2014 della Corte costituzionale;
- L'utilizzo dei dati dei conti di terzi e familiari;
- La comunicazione integrativa annuale ex art. 11 D.L. n. 201/2011

### **2. Gli studi di settore 2014**

- I nuovi correttivi anticrisi e gli effetti su Ge.Ri.Co 2014;
- La modulistica e gli adempimenti dichiarativi
- **2.1. Gli accertamenti da studi di settore**
  - La norma premiale per i congrui e coerenti: contenuto e limiti;
  - Il ruolo del contraddittorio e la prova contraria: il punto della giurisprudenza di legittimità

### **3. Il nuovo redditometro**

- Le banche dati e gli altri strumenti per la raccolta delle informazioni;
- Lo spesometro e i dati forniti dagli operatori finanziari;
- La nozione di nucleo familiare e la territorialità;
- Il parere del Garante della Privacy del 21 novembre 2013;
- La Circolare n.6/E del'11 marzo 2014

#### **1.1 gli accertamenti da redditometro**

- La tutela del contribuente raggiunto da un accertamento da redditometro: obbligo del contraddittorio e le conseguenze della sua mancata attivazione;
- L'ampliamento della prova contraria;
- La retroattività del nuovo strumento: le recenti pronunzie della giurisprudenza di merito e la posizione dell'Agenzia delle Entrate