

# **La difesa del Contribuente su studi di settore e redditometro**

Il Contraddittorio

# Analisi dell'evento «Accertamento»

- Evento critico per azienda/contribuente
- Evento che può far scaturire momento di «crisi» del rapporto tra cliente e professionista se non c'è stato un percorso chiaro e condiviso sui meccanismi che regolano gli strumenti «automatici» di ricostruzione del fatturato e del reddito

# Analisi dell'evento «Accertamento»

- Problemi di compilazione Studi di Settore
  - Difficoltà oggettiva nella compilazione dei quadri
  - Dati extra contabili a volte non reperibili per
    - Oggettiva difficoltà a ricavarli dai documenti
    - Poca collaborazione del cliente
  - Risultati inverosimili
  - Tempi sempre più ristretti per avere GERICO

# Analisi dell'evento «Accertamento»

- Problemi di utilizzo «Redditest»
  - Difficoltà oggettiva nel reperimento di tutte le informazioni (100 voci di spesa)
  - Strumento di autovalutazione che non rilascia un risultato numerico, né l'entità dello scostamento

# Analisi dell'evento «Accertamento»

- Punti di contatto fra i due strumenti:
  - Uno Studio di Settore congruo (o il relativo adeguamento) può non superare il Redditest
  - La compilazione artefatta dei dati Extracontabili può portare all'accertamento induttivo (art. 39 c. 2 Dpr 600/73)

# Analisi dell'evento «Accertamento»

- Perché evitare il Contenzioso tributario
  - Maggiori costi
  - Incertezza del risultato dovuta a:
    - Poca «terzietà» delle Commissioni Tributarie;
    - Poca competenza dei Giudici Tributarî;
    - Farraginosità e difficoltà degli «step» successivi (mediazione e ricorso) di cui parleremo successivamente
    - Mediazione = atti di autotutela «postuma» che si potevano attuare in contraddittorio

# L'invito a comparire - Studi di Settore

- Primo fondamentale «step» dell'accertamento
  - Contiene gli elementi rilevanti ai fini dell'accertamento
  - Propone i calcoli per l'adesione con le sanzioni ridotte e i termini per il relativo versamento e – in caso di mancata adesione,
  - Fissa la data dell'appuntamento e il funzionario responsabile

# L'invito a comparire - Studi di Settore

- ADESIONE – Quando conviene
  - Si deve procedere ad un'attenta valutazione a rinunciare allo «sconto» sulle sanzioni nel caso in cui:
    - Il maggior reddito accertato non sia eccessivamente alto
    - Le motivazioni da portare in contraddittorio siano troppo generiche (il titolare di ditta con dipendenti difficilmente otterrà sconti, adducendo generici problemi di salute)



# L'invito a comparire - Studi di Settore

- **CONTRADDITTORIO**

- Una volta valutato che si possono presentare elementi probanti a sostegno dello scostamento, si rinuncia allo «sconto» e ci si presenta in Ufficio
- In questa fase potremo motivare lo scostamento cercando di «smontare», anche dialetticamente ma soprattutto con documenti a supporto, le motivazioni dell'accertamento

# L'invito a comparire - Studi di Settore

- ANALISI PRELIMINARE DI UN INVITO A COMPARIRE
  - Verifica della corrispondenza con il dato emergente dalla dichiarazione;
  - Verifica di errori macroscopici dei dati contabili ed extra contabili;
  - Valutazione dell'impatto delle sanzioni ridotte
  - Analisi delle motivazioni

# L'invito a comparire - Studi di Settore

## ESEMPIO PRATICO

- CAPACITA' DELLO STUDIO DI RAPPRESENTARE LE SITUAZIONI DI NORMALITA' ECONOMICA.
  - Passaggio in cui si descrive la metodologia seguita dagli Studi di settore e si rimanda alla nota metodologica;
  - L'Ufficio mette in evidenza il "cluster" attribuito all'azienda che è un passaggio fondamentale per sostenere la tesi dell'affidabilità dei calcoli dello Studio di settore;

# L'invito a comparire - Studi di Settore

- CIRCOSTANZE CHE CONFERMANO LA FONDATEZZA DELLA STIMA DEI RICAVI OPERATA DALLA STUDIO DI SETTORE
  - INCONGRUENZA DEI RICAVI REITERATA NEL TEMPO
  - ANOMALIE REITERATE SULLA COERENZA
  - REDDITIVITA' DELL'IMPRESA E DELLA POSIZIONE AI FINI IVA
  - INCONGRUENZA DEL REDDITO COMPLESSIVO DICHIARATO, DERIVATO IN MASSIMA PARTE DA QUELLO D'IMPRESA

# L'invito a comparire - Studi di Settore

- FASE OPERATIVA DEL CONTRADDITTORIO
  - Segnalare errori macroscopici nei dati comunicati
  - Evidenziare la non corrispondenza dell'attività svolta con il cluster assegnato dallo Studio di settore;
  - Portare documentazione aggiuntiva (certificati medici, notizie comprovanti eventi straordinari, perizie, ecc.)

# L'invito a comparire - Studi di Settore

- **IMPORTANZA DELLE NOTE ALLEGATE AL MODELLO**
  - Si sottovaluta spesso l'utilizzo delle note in fase di compilazione del modello
  - Evidenziare da subito eventuali fatti particolari e/o straordinari può essere decisivo anche a fini «preventivi»
  - Nei precedenti convegni abbiamo più volte chiesto che sia «obbligatorio» per l'Agenzia inserire nell'Invito il testo delle note

# L'invito a comparire - Redditometro

- **LETTERE DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE**
  - Segnala scostamenti macroscopici tra reddito e spese;
  - Invita a presentarsi per chiarire la posizione
  - Promette l'archiviazione immediata nel caso i chiarimenti siano esaustivi
  - Chiarisce i rischi della mancata presentazione

# L'invito a comparire - Redditometro

Roma,  
Direzione Centrale Accertamento Settore Analisi e Strategie Ufficio Persone fisiche

Egr. Sig.

Via .....

Cap .....

Gentile Contribuente,

la ricostruzione sintetica del reddito complessivo delle persone fisiche (articolo 22 del DI 78/2010) si basa su spese certe e su spese collegate al possesso di beni, tenendo conto anche della composizione del nucleo familiare e del luogo di residenza (decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 24 dicembre 2012).

Sulla base dei dati presenti in Anagrafe tributaria, le spese che Lei ha sostenuto nel 2009 risultano apparentemente non compatibili con il reddito dichiarato. Per questo motivo, come prevede l'art. 32 del DPR n. 600/1973, La invitiamo a presentarsi presso questo ufficio, di persona o tramite un rappresentante. Il Suo intervento è particolarmente importante per acquisire dati e notizie che possono permettere di chiarire la Sua posizione e, quindi, di non procedere a ulteriori fasi del controllo, tenendo conto del principio di collaborazione e buona fede su cui sono improntati i rapporti tra Contribuente e Amministrazione finanziaria (art. 10 comma 1 Statuto del Contribuente).



# L'invito a comparire - Redditometro

Durante l'incontro potrà documentare l'esistenza di redditi che non era obbligato a dichiarare e dimostrare che le spese sostenute per investimenti sono state finanziate con disponibilità provenienti da altre fonti (disinvestimenti, risparmi accumulati negli anni precedenti, altro). Per facilitare il confronto, nel prospetto allegato sono riepilogate le spese che risultano da Lei sostenute:

- la prima colonna contiene le spese certe, presenti in Anagrafe tributaria;
- la seconda, le spese basate su dati certi (possesso di abitazione, mezzo di trasporto, ecc.);
- la terza è a Sua disposizione per integrare o modificare gli importi indicati.
- La sezione successiva del prospetto Le consente di indicare i saldi iniziali e finali dei Suoi conti correnti bancari e postali nonché dei conti titoli, relativi all'anno 2009, utilizzando le risultanze degli estratti conto.

# L'invito a comparire - Redditometro

Se Lei fornisce chiarimenti esaustivi in merito agli elementi indicati nel prospetto allegato, così da rendere compatibili le spese da Lei sostenute con il reddito dichiarato, l'attività di controllo ai fini della ricostruzione sintetica del reddito si chiude in questa fase.

(frase inserita solo in caso di fitto figurativo)

Nelle banche dati dell'Agenzia non risulta che nel Comune di residenza Lei abbia un immobile in proprietà o in locazione. Pertanto, qualora non fornisse chiarimenti in merito, Le sarà attribuito un "fitto figurativo", sulla base dei valori dell'Osservatorio del Mercato Immobiliare, secondo le modalità previste dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 24 dicembre 2012. ———

# L'invito a comparire - Redditometro

Qualora Lei non si presenti o, pur presentandosi, non fornisca, in tutto o in parte, le informazioni richieste, l'Agenzia delle Entrate potrà valutare la possibilità di adottare più penetranti poteri di indagine (previsti dal citato art. 32) e, come stabilito dall'art.11, I comma lett. c) del Dlgs n. 471/1997, potrà altresì valutare se irrogare la sanzione per mancata comparizione e per omessa o incompleta risposta (da un minimo di 250 a un massimo di 2000 euro). Per una migliore gestione degli appuntamenti, La invitiamo a presentarsi il giorno \_\_\_\_ dalle \_\_\_\_ alle \_\_\_\_ rivolgendosi al funzionario \_\_\_\_\_.

Se non Le è possibile venire in ufficio nel giorno indicato, può chiedere di fissare un'altra data, entro 15 giorni dal ricevimento di questa comunicazione, contattando il numero xxxx o scrivendo all'indirizzo e-mail xxxx. La informiamo che, ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del Dlgs n. 196/2003, i dati che devono essere obbligatoriamente forniti in relazione a questo invito sono comunicati a integrazione di quelli di cui l'Agenzia delle Entrate è titolare esclusivo.

Sul sito [www.agenziaentrate.it](http://www.agenziaentrate.it) è consultabile l'informativa completa sul trattamento dei dati personali. Il presente invito si compone di n. \_\_\_\_ pagine e di un allegato.

IL DIRETTORE

# L'invito a comparire - Redditometro

## REDDITI A SUPPORTO NON PRESENTI IN UNICO

- redditi esenti totalmente o parzialmente, come alcune tipologie di borse di studio o i redditi di lavoro dipendente dei frontalieri;
- redditi soggetti a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta, come gli interessi attivi bancari, i dividendi derivanti da partecipazioni "non qualificate", i proventi dei fondi comuni di investimento;
- redditi soggetti a imposta sostitutiva, come gli interessi sui titoli di Stato e su altre obbligazioni, i proventi derivanti da gestioni patrimoniali individuali;
- redditi legalmente esclusi dalla formazione della base imponibile (si può trattare di somme non soggette a tassazione nei confronti del contribuente accertato, come i prestiti di amici o di familiari, il tutto debitamente documentato);
- redditi diversi da quelli posseduti nello stesso periodo d'imposta.

# L'invito a comparire - Redditometro

- Prospetto di sintesi rilasciato dagli istituti di credito (i.e. dichiarazione su carta intestata e/o estratto c/c senza l'indicazione dei saldi) con indicazione dei – soli – redditi percepiti (dividendi/interessi /capital gain) nel periodo d'imposta ed assoggettati a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta; e
- Documentazione attestante la percezione di redditi esenti e/o soggetti a ritenute alla fonte a titolo d'imposta; e
- Prospetto di sintesi, rilasciato delle società fiduciarie presso la quale sono detenute attività (i.e. dichiarazione su carta intestata) con indicazione dei redditi percepiti (dividendi/interessi/capital gain) nel periodo d'imposta e conferma dell'assoggettamento di tali redditi a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta; e
- Atti di donazioni ricevute; e
- Evidenza (i.e. estratti c/c di periodo) di bonifici bancari ricevuti da familiari a titolo di liberalità, anche se di piccolo importo;
- Dichiarazione dei redditi presentata in stati diversi dall'Italia.

# Conclusioni

- **Importanza di documentazione a supporto «preventiva»**
  - Es. Acquisto di casa con l'aiuto dei genitori va supportato da subito con documenti attestanti il passaggio di denaro e
  - Capacità reddituale del «donante» congrua alla donazione (i soldi «sotto il mattone» non sono opponibili in contraddittorio!!)
  - Investimento con soldi guadagnati all'estero supportato da documenti quanto più possibile intellegibili dal «sistema» italiano (buste paga, bonifici, ecc.)
- **La parola d'ordine è: TRASPARENZA E CHIAREZZA**
- .....di contro speriamo che quanto promesso dall'Agenzia - in merito ai destinatari di queste lettere – (soggetti scostamenti ben superiori al 20%) sia vero!!!