

SALVATORE CIVA

Nuove Misure e inasprimenti per la lotta all'evasione fiscali Inasprimenti e Semplificazioni

COME DIFENDERSI NEL CORSO DELLE VERIFICHE FISCALI

L'attività aziendale può essere oggetto di controlli e/o ispezioni da parte dell'Amministrazione Finanziaria; inoltre, indipendentemente dalle verifiche, può accadere che siano commessi errori e/o omissioni, da parte del contribuente, rispetto al corretto assolvimento degli adempimenti tributari (quali, ad esempio, il versamento delle imposte) o che vi sia la necessità di far annullare atti impositivi palesemente illegittimi.

La normativa fiscale prevede specifiche linee di difesa, rinvenibili principalmente nello Statuto dei diritti del contribuente, o strumenti deflativi del contenzioso (quali, ad esempio, l'accertamento con adesione) o, infine, la possibilità di effettuare, seppur tardivamente, gli omessi o carenti versamenti, beneficiando dell'applicazione delle sanzioni in misura ridotta (ravvedimento operoso).

Ciò premesso, si schematizzano gli aspetti essenziali delle fattispecie citate, evidenziando i poteri ed i limiti all'azione di accertamento, nonché i principali strumenti di difesa a disposizione del contribuente.

VERIFICHE FISCALI (D.P.R. 600/73)

- Verifiche d'iniziativa: si procede in base a specifici indirizzi quali, la pericolosità fiscale del contribuente o a seguito di indagini specifiche.
- Verifiche a campagna: riguardano soggetti che operano nello stesso settore economico quali, ad esempio, specifiche categorie professionali o commerciali.
- Verifiche a sorteggio: riguardano i soggetti individuati da apposito decreto ministeriale.
- Verifiche in base a criteri selettivi: fissati annualmente dall'Amministrazione Finanziaria.
- Accessi presso l'abitazione: l'Amministrazione Finanziaria può disporre accessi, presso l'abitazione del contribuente, solo in presenza di gravi indizi di violazione delle norme tributarie e, in ogni caso, previa autorizzazione del Procuratore della Repubblica.
- Richieste degli organi verificatori: i verificatori possono invitare i contribuenti a esibire o trasmettere atti e documenti rilevanti ai fini dell'accertamento. Per i soggetti obbligati alle scritture contabili può essere richiesta anche l'esibizione dei bilanci o rendiconti e dei libri o registri. Possono formulare domande con questionari relativi a dati e notizie di carattere specifico, nonché nei confronti di altri contribuenti con i quali abbiano intrattenuto rapporti.
- Luogo di esecuzione: la verifica tributaria è eseguita presso la sede del soggetto sottoposto a controllo; su richiesta del contribuente, l'esame dei documenti amministrativi e contabili può essere effettuata nell'ufficio dei verificatori o presso il professionista che lo assiste o rappresenta.

POSSIBILI COMPORAMENTI DEL CONTRIBUENTE DURANTE LE VERIFICHE FISCALI

- Ostruzionismo: è finalizzato a sollevare tutte le eccezioni possibili, al fine di circoscrivere sia l'oggetto sia la durata della verifica.

- **Spirito di Collaborazione:** si evidenzia in un comportamento al servizio degli organi verificatori, pur nel rispetto degli interessi contrapposti. Il contribuente si può far assistere da consulenti alle operazioni di verifica. Questa esigenza è avvertita dai militari della Guardia di Finanza, bisognosi di un interlocutore per la soluzione immediata di problemi contingenti. Il professionista delegato deve essere attivo e deve evitare atteggiamenti “distaccati” oppure “ostruzionistici”, che inaspriscono i rapporti e dilatano i tempi della verifica.
- **Indagini penali:** quando una verifica, anche amministrativa, sfocia in rilievi penali, il verificatore dovrà avvisare il contribuente affinché provveda alla nomina del difensore.
- **Durata:** la permanenza dei verificatori non può superare i 30 giorni.
- **Processo Verbale:** di ogni accesso deve essere redatto processo verbale da cui risultino le ispezioni e le rilevazioni eseguite, le richieste fatte al contribuente o a chi lo rappresenta e le risposte ricevute.
- **Garante del Contribuente:** il contribuente, nel caso ritenga che i verificatori procedano con modalità non conformi alla legge, può rivolgersi anche al Garante del Contribuente.

NUOVO ACCERTAMENTO SINTETICO E REDDITOMETRO

Esso trova il suo fondamento giuridico nell’articolo 38 del DPR 29/09/1973, n. 600, che è stato aggiornato dall’articolo 22 del Decreto legge 31 maggio 2010, n. 78 convertito, con modificazioni, dalla legge 30 luglio 2010, n. 122 – Circolare Gdf 29.12.2008, n. 1.

La prevenzione e l’attività di contrasto a fenomeni evasivi ed elusivi rientra tra i compiti istituzionali affidati all’Agenzia delle Entrate che, per ottemperare a tale compito, adotta diversi strumenti di controllo che consentono, da un lato, di verificare il corretto adempimento degli obblighi tributari e, dall’altro, di provocare un effetto dissuasivo che stimoli al massimo l’adesione spontanea.

L’accertamento sintetico è uno degli strumenti accertativi utilizzati nell’ambito dell’attività di controllo delle persone fisiche, indipendentemente dal fatto che siano o meno soggetti obbligati alla tenuta delle scritture contabili.

L’ufficio finanziario che procede all’accertamento sintetico del reddito complessivo, inoltre, ha l’obbligo di invitare il contribuente a comparire, di persona o a mezzo di rappresentante, per fornire eventuali elementi di prova a proprio favore, e solo successivamente, di avviare il procedimento di accertamento con adesione.

Il nuovo accertamento sintetico si basa:

1. sulla presunzione che qualsiasi spesa sostenuta dal contribuente nell’anno d’imposta, anche quella per incrementi patrimoniali, sia stata finanziata con redditi posseduti nello stesso periodo (spesometro);
2. sul contenuto induttivo di elementi indicativi di capacità contributiva individuati con decreto ministeriale (nuovo redditometro).

Le nuove disposizioni si applicano dagli accertamenti relativi al periodo d’imposta 2009.

L’accertamento sintetico si basa su una **presunzione legale relativa**, in quanto il contribuente ha la possibilità di fornire la prova contraria.

Elementi di difesa del contribuente:

- redditi diversi da quelli posseduti nello stesso periodo d'imposta;
- redditi esenti (Bot, Cct e simili) o soggetti a ritenuta alla fonte a titolo di imposta (depositi bancari);
- redditi comunque legalmente esclusi dalla base imponibile;
- somme di denaro derivanti da eredità, donazioni, vincite;
- utilizzo di somme rimosse, fuori dall'esercizio dell'impresa, a titolo di risarcimento patrimoniale.

La determinazione sintetica del reddito è ammessa a condizione che il reddito complessivo accertabile ecceda di **almeno 1/5 (20%) quello dichiarato**.

Esempi di elementi – indice di capacità contributiva (Circ. Gdf 1/2008)

- Rate di mutuo.
- Canoni di locazione finanziaria, soprattutto in relazione a unità immobiliari di pregio, auto di lusso e natanti da diporto.
- Canoni per l'affitto di "posti barca".
- Spese per ristrutturazione di immobili.
- Spese per arredi di lusso di abitazioni.
- Quote di iscrizioni in circoli esclusivi.
- Rette per scuole private particolarmente costose.
- Assidua frequentazione di case da gioco.
- Partecipazione ad aste.
- Viaggi e crociere.
- Acquisto di beni di particolare valore (quadri, gioielli).
- Disponibilità di quote di riserve di caccia o di pesca.
- Hobby particolarmente costosi (gare automobilistiche).

PRINCIPALI NOVITA' FISCALI ANNO 2012

(manovre estive, misure salva-Italia, D.L. milleproroghe, legge di stabilità e altre misure)

1. **Fabbricati rurali:** entro il 30 novembre 2012 tutti i proprietari di fabbricati rurali, che sono iscritti al catasto terreni, devono inserirli al catasto fabbricati, in modo che dal 2012 possano pagare l'IMU, se non viene catastato provvedono i Funzionari del Territorio con sanzione fino a €. 2.066 .
2. **Sistri:** Sistema di tracciabilità informatica dei rifiuti partirà il 2 Aprile 2012.
3. **Casa:** il bonus del 36% sul recupero edilizio diventa una misura strutturale del Fisco Italiano, e non dovrà essere più prorogata di anno in anno. Il bonus del 55% viene prorogato fino al 31/12/2012 e sarà l'ultima proroga dopo ci sarà solo la detrazione del 36%.
4. **Casa:** il primo appuntamento per l'acconto **IMU** è fissato per lunedì 18 Giugno 2012. il pagamento avverrà solo con modelli F24. Per capire esattamente quanto si pagherà bisogna attendere le decisioni dei singoli Comuni. La legge fissa sulla prima casa un'aliquota dello 0,4%, con una detrazione di 200 euro maggiorata di 50 euro per ogni figlio residente con età non superiore a 26 anni. Ma il Sindaco potrà alzare o abbassare l'aliquota dello 0,2%, oltre ad aumentare la detrazione fino ad azzerare il prelievo sull'abitazione principale.

Sulle seconde case e sugli altri immobili, l'aliquota base è dello 0,76%, e il margine di manovra comunale è dello 0,3% in più o in meno. Gli alloggi concessi in uso gratuito a un familiare, saranno trattati come seconde case.

5. **Pneumatici:** da novembre 2012 le gomme dovranno essere classificate secondo il risparmio energetico che consentono (quindi in base alla resistenza all'attrito con l'asfalto) e pure riguardo all'aderenza sul bagnato e alla rumorosità di rotolamento. I nuovi modelli di vetture dovranno essere dotati di TPMS.
6. **Autotrasportatori certificati:** entro il 3 giugno tutte le imprese iscritte all'Albo dell'autotrasporto dovranno dimostrare di possedere i requisiti richiesti dal regolamento europeo 1071/09.
7. **IVA:** dal 1 ottobre 2012 (se non entreranno in vigore norme di modifica su tutte agevolazioni e detrazioni fiscali) le aliquote IVA del 21% e del 10% aumenteranno automaticamente di due punti percentuali.
8. **Etichette chiare sui tessili:** dall'8 maggio 2012 entra in vigore il regolamento Ue 1007/2011 sui prodotti tessili, che dovranno riportare in etichetta la dicitura "100", "puro" e "tutto" .
9. **I negozi abbattano i limiti:** dal 2012 libertà di apertura di nuovi esercizi commerciali sul territori senza limiti di qualsiasi natura, salve alcune limitazioni. I negozi avranno piena libertà nel fissare l'orario di apertura e di chiusura e potranno rimanere aperti 24 ore su 24 e 365 giorni l'anno, festività comprese.
10. **Addizionali Regionali e Comunali:** dalla prossima busta paga si comincia a sentire lo 0,33% aggiuntivo imposto all'aliquota base dell'addizionale Regionale IRPEF. Mentre l'addizionale Comunale IREPF può salire fino allo 0,8 per cento.
11. **Superbollo sull'auto potente:** bollo dovuto per le vetture con oltre 185 Kw.
12. **Imbarcazioni e aeromobili:** dall'1 maggio 2012 imposta proporzionata in relazione alla lunghezza dello scafo e per i velivoli varia in funzione del peso massimo al decollo.
13. **Conti correnti:** dal 1 gennaio 2012 scatta l'obbligo di comunicazione periodica all'Anagrafe tributaria da parte degli operatori finanziari delle movimentazioni dei loro clienti.
14. **Capitali scudati:** entro il 16 febbraio 2012, gli intermediari finanziari cui i contribuenti persone fisiche si sono rivolti per far emergere le attività finanziarie detenute all'estero devono versare l'imposta sui capitali scudati. In caso di omesso versamento, viene meno la riservatezza.
15. **Plusvalenza tassata al 20%:** dal 1 gennaio 2012, aumenta dal 12,5% al 20% l'imposta sostitutiva sulle cessioni delle partecipazioni non qualificate e anche sui dividendi ai soci persone fisiche.
16. **Detrazioni carichi di famiglia:** dal 2012 non vanno più comunicate le detrazioni per i carichi di famiglia e altro, se non sono cambiate rispetto all'anno scorso.
17. **Cambio del regime dei minimi:** dal 1 gennaio 2012 cambiano i minimi. Devono abbandonare il regime circa 500 mila contribuenti. Chi inizierà ed avrà i requisiti godrà di una tassazione ridotta del 5% per 5 anni e non si applicherà nessuna ritenuta di acconto.
18. **Per le COOP. aumenta l'Ires:** dal 2012, per le cooperative a mutualità prevalente, aumenta la quota utili assoggettati a Ires: passa dal 30% al 40% degli utili netti destinati alle riserve indivisibili, mentre passa dal 55% al 65% per le cooperative di consumo e loro consorzi. Inoltre, è stata introdotta, per tutte le coop. la tassazione del 10% degli utili netti accantonati alla riserva minima obbligatoria.
19. **Società di comodo:** dal 2012 sale al 38% l'aliquota Ires (+10,5 punti) per le società considerate non operative.

20. **Rivalutazione terreni e quote:** riaperta la rivalutazione dei terreni e delle quote posseduti alla data del 1 luglio 2011. Perizia da giurare e imposta da versare entro il 30 giugno 2012.
21. **Partite Iva non attive:** nuova chance per la chiusura agevolata delle partite Iva non più attive, entro il 31 marzo 2012.
22. **Controversie Agenzia Entrate:** dal 2 aprile 2012, per le controversie su atti emessi dall’Agenzia delle Entrate fino a 20 mila euro di valore, occorre presentare il reclamo, ossia una richiesta di annullamento totale o parziale dell’atto; *non si può più presentare un’istanza di accertamento con adesione*. L’ufficio, se non intende annullare l’atto né accogliere l’eventuale proposta di mediazione del contribuente, può formulare una controproposta. Dopo 90 giorni senza notifica dell’accoglimento del reclamo o senza accordo, il reclamo produce gli effetti del ricorso.
23. **Interessi legali al 2,5%:** dal 1 gennaio 2012 gli interessi legali passano dall’1,5% al 2,5%.
24. **Libere professioni:** dal 2012 i professionisti possono esercitare l’attività tramite società di persone, società di capitali e/o cooperativa.
25. **INPS:** rincarano i costi Inps + 1,3% per artigiani e Commercianti; + 1% per la gestione separata.
26. **Uffici pubblici:** dal 1 gennaio 2012 gli uffici pubblici non possono più chiedere né accettare dai privati la documentazione prodotta da altri uffici.

AGENZIA DELLE ENTRATE - GUARDIA DI FINANZA E LOTTA ALL’EVASIONE

SONO VENTI CERVELLONI COLLEGATI TRA DI LORO CHE CONSENTONO CON POCHI CLICK DI SAPERE LA STORIA RECENTE E IL PASSATO DAVANTI AL FISCO .

- **SERPICO** (servizi per i contribuenti)
- **APPLE** (applicazione per la lotta all’evasione)
- **PANDORA** (finalizzato a contrastare l’evasione totale e l’impiego di lavoro nero da parte di imprese che hanno eseguito ristrutturazioni edilizie)
- **RADAR** (ricerca e analisi decisionale per l’accertamento dei redditi) con tutte le sue declinazioni, dagli studi di settore alle imprese di medie dimensioni.
- **ALTRI.**

Nomi e target diversi per il grande occhio informatico con cui **L’Agenzia delle Entrate** vede sempre più in tempo reale la posizione dei contribuenti italiani.

Informazioni sui redditi, i patrimoni, le principali voci di spesa “censite” - dagli immobili alle auto – ma anche gli investimenti effettuati verso l’estero e, a partire dal 2012, anche un quadro ancora più definito sui movimenti relativi ai conti correnti bancari.

L’Amministrazione finanziaria, con tutte queste informazioni e l’incrocio dei dati, ha la possibilità di far emergere le anomalie e indirizzare poi i controlli ed eventualmente gli accertamenti.

Serpico si prepara ad associare il database di ciascun contribuente a quello di tutti i suoi familiari.