

BOLLETTINO TRIBUTARIO d'informazioni

quindicinale di legislazione giurisprudenza consulenza

in questo numero

Le problematiche tributarie nella gestione del demanio marittimo
(Prof. Massimo Basilavecchia) pag. 1365

Il criterio di trasparenza nella delega fiscale
(Dott. Luigi Lovecchio) pag. 1369

Utilizzo dei dati bancari, presunzioni ed attività omesse
(Dott. Giuseppe Rocco) pag. 1375

Aspetti tributari relativi ad un'operazione di permuta di partecipazioni
(Dott. Francesco Pedrotti) pag. 1380

Transito dei beni dalla sfera privata a quella d'impresa - Conseguenze
(Dott. Luigi Mazzuocolo) pag. 1384

Disposizioni urgenti - D.L. 24 settembre 2002, n. 209
(Relazione governativa) pag. 1389

Accertamento imposte sui redditi - Dichiarazione annuale - Rimborso di quanto pagato oltre il dovuto - Istanza di rimborso - Legittimità - Dichiarazione integrativa - Esclusione
(Corte di Cassazione 18 giugno 2002, n. 8756) pag. 1415

IRPEG - Società non residente - Mandato - Stabile organizzazione nel territorio dello Stato - Sussiste
(Commissione Centrale 1 febbraio 2001, n. 765) pag. 1419

IVA - Acquisto in sospensione d'imposta sulla base di erronea dichiarazione di intenti successivamente rettificata - Emendabilità dell'errore - Inapplicabilità delle sanzioni
(Corte di Cassazione 12 giugno 2002, n. 8362) pag. 1427

Imposta di registro - Agevolazioni condizionate - Termini e modalità dei benefici
(Corte di Cassazione 11 giugno 2001, n. 7835) pag. 1430

19

15 - 10 - 2002

anno sessantanovesimo

Spedizione in a.p. - 45% - art. 2 comma 20/b
legge 662/96 - Filiale di Piacenza

UTILIZZO DEI DATI BANCARI, PRESUNZIONI ED ATTIVITÀ OMESSE

L'utilizzo dei dati acquisiti nell'ambito di indagini bancarie determina spesso una violazione delle norme sanzionatrici quando l'Ufficio, avvalendosi dell'art. 32, co. 1, n. 2 del D.P.R. 600/73, pone come ricavi le movimentazioni in uscita dai conti bancari (1).

Con questo articolo mi propongo di aggiungere alla vasta letteratura (2) una particolare ricostruzione delle presunzioni in materia di accertamenti bancari, mettendone in evidenza il fondamento logico-contabile e la coerenza rispetto alle norme di diritto sostanziale ed alle norme procedurali.

L'art. 32 riposa sulla massima d'esperienza (3) che ricollega ai movimenti bancari (fatto noto) l'effettuazione di operazioni commerciali da parte del contribuente (fatto ignoto): i movimenti bancari, se il contribuente non ne dimostra l'irrelevanza reddituale e/o il fatto di averne tenuto conto, potranno validamente fondare un

(1) Per l'illogicità della norma, da ultimo, vedasi F. MOSCHETTI, *Federalismo e procedimento di applicazione del tributo: occasione per un confronto tra diverse culture*, Riv. Dir. Trib., 2002, I, 243. L'Autore ritiene che le Regioni potrebbero cogliere l'occasione del federalismo per escludere ai fini Irap tale inversione dell'onere della prova, nonché la trasformazione di presumibili costi in ricavi.

(2) Sull'argomento: F. FURIA, *Segreto bancario, procedimento penale e fisco - prima e dopo la L. n. 197/1991*, Boll. Trib., 1991, 1301; A. VOGLINO, *Il contraddittorio nell'invito al contribuente a fornire notizie sui beneficiari dei prelevamenti non contabilizzati*, Boll. Trib. 1991, 1691; C. CONSOLO, *Segreto bancario e sua permeabilità al fisco: recenti evoluzioni normative*, Boll. Trib., 1992, 485; M. TRIMELONI, *Segreto bancario e nuovo regime delle autorizzazioni*, Circolari del Corr. Trib., 11/1992, V; V. FICARI, *Spunti in materia di documentazione bancaria ed accertamento dei redditi tra evoluzione normativa e dibattito giurisprudenziale*, Riv. Dir. Trib., 1995, I, 913; D. BLASKOVIC, *Dal segreto bancario alla cultura della trasparenza: aspetti procedimental-processuali*, Dir. e Prat. Trib. 1995, I, 789; F. ARDITO, *Il segreto bancario nella normativa tributaria*, Boll. Trib., 1995, 1393; L. TOSI, *Segreto bancario: irretroattività e portata dell'art. 18 della L. n. 413 del 1991*, Rass. Trib., 1995, 1383; F. MARRONE, *La disciplina degli accertamenti bancari ai fini fiscali*, Rass. Trib., 1996, 612; R. CORDEIRO GUERRA, *Questioni aperte in tema di accertamenti basati su dati estrapolati da conti correnti bancari*, Rass. Trib., 1998, II, 560; O. CUCUZZA e S. CAPOLUPO, *Accertamento tributario e segreto bancario*, Il Fisco, 1999, 1629; A. PICCARDO, *L'utilizzo presuntivo dei dati bancari alla luce del nuovo regime del segreto bancario*, Dir. Prat. Trib. 1999, II, 62; B. AIUDI, *Rilevanza presuntiva delle movimentazioni bancarie ed interpello del contribuente*, Boll. Trib. 2000, 165; M. GAIO, *Sul contraddittorio pre contenzioso relativo alle indagini bancarie*, Dir. Prat. Trib. 2000, II, 630; V. VERDUCI, *Le presunzioni in base ai dati bancari nel sistema delle prove*, in Riv. Dir. Trib. 2000, II, 612; F. MONTANARI, *Riflessioni sui limiti di utilizzo delle movimentazioni bancarie dei soci per rettificare il reddito di una società di persone: un contrasto giurisprudenziale*, Riv. Dir. Trib., 2001, II, 423; A. PICCARDO, *Utilizzo presuntivo dei dati bancari: la Cassazione esclude l'obbligo del contraddittorio preventivo*, Dir. Prat. Trib., 2001, II, 687.

(3) Che una presunzione non sempre riposa su una massima d'esperienza, F. TESAURO, *Le presunzioni nel processo tributario*, Riv. Dir. Fin., 1986, I, 194.