



**PIER LUIGI GIANNACHI**  
*Dott. Commercialista*  
*Revisore Contabile*

Via Coriolano n.3  
73022 - Corigliano d'Otranto (LE)  
Via Indipendenza, 28  
73024 Maglie (LE)  
Tel. 0836 320026  
Cell. 368 574236  
E-mail: [studio.giannachi@libero.it](mailto:studio.giannachi@libero.it)  
[www.studiogiannachi.it](http://www.studiogiannachi.it)



Corigliano d'Otranto

## **Circolare N. 14/2018**

### **Le dieci cose da sapere sulla relazione fisco-banca**

#### **1. Cosa finirà sotto la lente del fisco?**

Banche e operatori finanziari dovranno inviare all'Anagrafe tributaria tutti i movimenti in entrata e in uscita, i saldi di inizio e fine anno, oltre alle giacenze medie dei conti correnti. Il monitoraggio interesserà anche operazioni fuori conto come richieste di assegni per contanti, bonifici, cambio valuta e cambio assegni, prodotti finanziari (come le quote di fondi) e assicurativi.

#### **2. E chi ha una cassetta di sicurezza?**

All'Anagrafe banche e operatori finanziari dovranno riversare anche la titolarità delle cassette indicando il numero di accessi l'anno e le posizioni in oro e metalli preziosi con relativi importi e operazioni effettuate.

#### **3. Se ho il conto presso una banca estera verrò comunque «monitorato»? E se il conto è online?**

Doppio sì se la società estera e la banca online operano con una stabile organizzazione in Italia o una filiale tricolore. I super poteri dell'Agenzia valgono anche per chi ha il conto al Banco Posta.

#### **4. E se opero pagamenti, anche consistenti, attraverso Paypal?**

Per i pagamenti di Paypal che si appoggiano a un conto corrente, via carta di credito, l'operazione automaticamente finirà sotto la lente dell'Agenzia. E anche se lo strumento Paypal viene usato solo come deposito, si tratta comunque di operazioni tracciabili su internet.

#### **5. Quanto deve essere grande lo scostamento fra entrate e reddito dichiarato per far scattare l'allarme?**

Non esiste una soglia come nel caso del redditometro che è un sistema di controllo diverso perché accende un faro sulle spese.

#### **6. Il contribuente viene avvisato dell'indagine a suo carico? E se sì, dopo quanto tempo?**

Se dai sistemi emerge un'anomalia il contribuente viene avvisato quando partono gli accertamenti nei suoi confronti.

**7. Se come contribuente vengo «segnalato» dal Grande Fratello fiscale ho la possibilità di fornire spiegazioni sulle presunte anomalie riscontrate?**

Sì, il contribuente potrà produrre ogni elemento utile per giustificare i propri movimenti finanziari, in contraddittorio con gli uffici preposti al controllo.

**8. Cosa succede se faccio una donazione? Scatta l'accertamento?**

L'imposta sulle donazioni colpisce innanzitutto quelle con atto pubblico davanti a un notaio e due testimoni e le donazioni indirette che si hanno ogni qual volta c'è un trasferimento di ricchezza a prescindere dall'atto formale. La tassabilità di queste ultime è tuttavia ancora materia di discussione.

**9. Posso diffidare dalle intrusioni sul mio conto?**

No. La privacy non si può applicare nei confronti dell'Agenzia.

**10. Chi controlla i controllori?**

Il giudice tributario in caso di contenzioso. «L'importante è comunque sempre partire dal presupposto di innocenza, e non di colpevolezza». Ma prima i controlli erano casuali e intermediati dalla banca che prima di farli doveva ricevere una formale richiesta da parte dell'Agenzia. Ora le informazioni partono automaticamente e periodicamente dalle banche, l'Agenzia è autonoma nel monitoraggio.

---

Con l'auspicio di soddisfare le Vs. esigenze, cordiali saluti.  
Corigliano d'Otranto, 24 novembre 2018

Pier Luigi Giannachi