

**STUDIO DI CONSULENZA SOCIETARIA E TRIBUTARIA "CASTELLANO"**

*Professionisti d'impresa -*

*Area fiscale e societaria -*

- RISTRUTTURAZIONI AZIENDALI
  
- TRASFORMAZIONI
- SCISSIONE
- FUSIONE
- CONFERIMENTO
- RISTRUTTURAZIONI AZIENDALI
- MERGER & ACQUISITION
- gestione patrimoni – TRUST – FONDI PATRIMONIALI -

*Circ. n° 27 del 06/10/2007*

*MODALITA' ACCERTAMENTI BANCARI – finanziamenti e apporti di capitale dei soci*

*A cura dell'ufficio Studi*

SEDE: Ariano Irpino AV via Fontana Angelica 1  
TEL. 0825/892086 FAX 0825/892642

E-MAIL :[catellanovincenzo@virgilio.it](mailto:catellanovincenzo@virgilio.it)

sito web: [www.studiocastellano.com](http://www.studiocastellano.com)

## ACCERTAMENTI BANCARI

Regole sulle indagini bancarie, con lo scambio TELEMATICO dei dati e le informazioni con il FISCO

### PRESUNZIONI

Le presunzioni in tema di indagini bancarie determinano, in capo al contribuente, l'inversione dell'onere della prova: i versamenti, così come i prelevamenti, sono posti a base delle rettifiche e degli accertamenti, in quanto considerati componenti positive occultate in forza di presunzione se non si indica il soggetto beneficiario e sempre ch  non risultino dalla contabilit .

### NOTE

- GLI ASSEGNI DEVONO ESSERE EMESSI NEI CONFRONTI DEI FORNITORI
- VERSAMENTI EFFETTUATI A FRONTE DI INCASSI
- I VERSAMENTI SUI C/C BANCARI NON DEVONO SUPERARE LA SOMMA DEL FATTURATO + IVA DELL'ANNO

### ESEMPIO

VOLUME D'AFFARI	€	200.000	
IVA	€	40.000	TOTALE € 240.000

VERSAMENTI IN BANCA	€	300.000
---------------------	---	---------

DIFERENZA IN PIU' PRESUNZIONI DI RICAVI EVASI PER	€	60.000
---	---	--------

## NOTE

In tema di finanziamento dei soci e apporti di soci in conto capitale.

In entrambe le problematiche è opportuno effettuare tali operazioni con il sistema bancario.

**Lo Studio Professionale è a disposizione della clientela per chiarimenti, approfondimenti sul tema e per espletare tutte le verifiche e i calcoli di convenienza.**