

## ***AREA FISCALE E SOCIETARIA***

- *TRASFORMAZIONI*
- *SCISSIONE*
- *FUSIONE*
- *CONFERIMENTO*
- *RISTRUTTURAZIONI AZIENDALI*
- *MERGER & ACQUISITION*
- *GESTIONI PATRIMONI - TRUST - FONDI PATRIMONIALI*
- *PIANIFICAZIONE AZIENDALI*

*Circ. n° 2 del 03/01/2012*

***REDDITOMETRO – ACCERTAMENTI BANCARI –GESTIONE DEI C/C BANCARI***

*A cura dell'ufficio Studi*

## PER CONTI CORRENTI BANCARI E REDDITOMETRO

### MODUS OPERANTI

#### 1) PERSONE FISICHE

##### LA SITUAZIONE

- Un genitore decide di acquistare Un immobile al figlio.
- Una mamma convivente con il figlio e la famiglia del figlio partecipa alle spese di gestione della casa.
- Un amico in caso di necessità fa un prestito a un altro amico.
- 
- Parenti e amici regalano un viaggio in occasione del matrimonio di un amico.
- Nonno sostiene le spese scolastiche del nipote e occasionalmente paga delle bollette.

##### LA SOLUZIONE

- Effettuare il pagamento del denaro contestualmente al rogito, indicando la specifica circostanza dell'atto di acquisto.
- Trasferimento con bonifico con esplicita causale e indicazione del beneficiario nel figlio.
- Utilizzazione di mezzi finanziari tracciabili e autonomamente motivabili.
- Pagamento diretto all'agenzia con mezzi tracciabili e causale
- 
- 
- Trasferimento tracciabile con causale

## 2) IMPRESE E PROFESSIONISTI

### LA SITUAZIONE

- Pagamento diretto dell'imprenditore di oneri dell'impresa.
- Prelievo per contanti dalla cassa sociale per sostenere costi privati.
- Pagamento fattura di fornitura con assegni.
- Finanziamento dei fornitori di terzi.
- Pagamenti all'interno del gruppo ovvero rimborsi ai soci.

### LA SOLUZIONE

- Gestione e separata di due conti ( uno professionale e uno privato).
- Restituzione dei soldi e doppia contabilizzazione: la prima al momento dell'uscita; la seconda alla restituzione.
- Assegni diretti con
  - beneficiario unico e clausola di non trasferibilità.
- Trasferimento di fondi in modo tracciabile attraverso bonifici con causale.
- Utilizzo sempre di meccanismi di regolamentazione delle transazioni dirette e univoche.

Lo Studio Professionale è attivo su questo specifico aspetto – avendo già dato specifiche indicazioni alla Clientela – ed è a disposizione per chiarimenti e approfondimenti sul tema.

**STUDIO DI CONSULENZA SOCIETARIA E TRIBUTARIA  
“CASTELLANO”**

*Professionisti d'impresa*

**ROMA**

Viale Regina Margherita, 176 - Scala B - Interno 2  
00198 Roma  
Tel. 06 85301700  
[inforoma@studiocastellano.com](mailto:inforoma@studiocastellano.com)

**ARIANO IRPINO**

Via Fontana Angelica, 1 - Centro Direz. F.A.C.I.  
83031 Ariano Irpino (AV)  
Tel. 0825 892086 - Fax 0825 892642  
[info@studiocastellano.com](mailto:info@studiocastellano.com) - [castellanovincenzo@virgilio.it](mailto:castellanovincenzo@virgilio.it)