

INDICE SOMMARIO

<i>Premessa</i>	XI
---------------------------	----

CAPITOLO 1

L'ACCERTAMENTO TRIBUTARIO

1. L'accertamento tributario in generale: le attività di controllo preliminari	1
1.1 La chiusura della verifica fiscale: il PVC	11
2. L'avviso di accertamento tributario	14
3. Tipologie di accertamenti	21
3.1. Accertamento ordinario	22
3.2. Accertamento induttivo	24
3.3. Accertamento analitico	27
3.4. Accertamento da redditi soggettivi	29
3.5. Accertamento per Indagini finanziarie	30
3.6. Accertamento per procedura di reinvestimento	31
3.7. Accertamento d'ufficio	33
4. La motivazione nell'avviso di accertamento	33
5. La notificazione degli avvisi di accertamento	44
5.1. Le modalità di notifica: tramite posta	46
5.1.1. L'irreperibilità del destinatario	49
5.2. La notifica tramite PEC	54
5.3. La notifica tramite ufficiale giudiziario	55
5.4. La notifica tramite agenzia di notificazione privata	56
5.5. Gli effetti della notificazione	58

CAPITOLO 2

L'ACCERTAMENTO DA INDAGINI FINANZIARIE

1. L'accertamento c.d. "bancario" o da indagini finanziarie: l'evoluzione storica	61
2. Le peculiarità principali che caratterizzano l'accertamento da indagini finanziarie	65
3. L'utilizzo dell'Intelligenza Artificiale negli accertamenti da indagini finanziarie	70

CAPITOLO 3

**L'ATTIVITÀ ISTRUTTORIA NEGLI ACCERTAMENTI
DA INDAGINI FINANZIARIE**

1. Le indagini finanziarie e le comunicazioni finanziarie	77
2. I soggetti destinatari delle richieste aventi ad oggetto le comunicazioni finanziarie	82
3. L'obbligo di comunicazione periodica e i suoi contenuti da parte dei soggetti obbligati	86

CAPITOLO 4

IL PROCEDIMENTO

1. L'obbligo di comunicazione degli operatori finanziari all'Anagrafe tributaria	89
2. La procedura esterna delle indagini finanziarie	94
3. La richiesta di indagini finanziarie nei confronti di soggetti terzi	95
4. Le indagini finanziarie all'estero	97
5. Le sanzioni previste in caso di inadempimento da parte dell'intermediario.	101
6. Obbligo del contraddittorio anticipato: profili generali e deduzioni difensive del contribuente in sede di contraddittorio	103

CAPITOLO 5

**LE DINAMICHE CHE REGOLANO L'ONERE DELLA PROVA
NEGLI ACCERTAMENTI DA INDAGINI FINANZIARIE**

1. L'articolazione della prova in caso di accertamenti da indagini finanziarie riferite a versamenti e prelievi: evoluzione storica della normativa sulla prova bancaria	111
2. Le presunzioni legali dell'Agenzia delle Entrate riferite alla generalità dei contribuenti e l'onere della prova contraria a carico del correntista-professionista e persone giuridiche	120
3. La prova c.d. "rafforzata" nel processo tributario a carico dell'Agenzia delle Entrate <i>ex art. 7, comma 5-bis, novellato dal d.lgs. n. 130/2022</i>	151
4. Preclusioni documentali in appello. Il nuovo art. 58 d.lgs. n. 546/1992 e le questioni di legittimità costituzionale. La Sentenza Corte Cost. n. 36 del 27 marzo 2025	165
5. L'Ordinanza n. 20816/2024 della Cassazione sull'efficacia <i>ex nunc</i> dell'art. 7, comma 5-bis, d.lgs. n. 546/1992 e sulla intangibilità delle presunzioni legali	177

CAPITOLO 6

**L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE E GLI ACCERTAMENTI TRIBUTARI.
I VANTAGGI E I RISCHI DI UNA RIVOLUZIONE IN ATTO**

1. I dati in possesso dell'Amministrazione finanziaria	187
--	-----

2.	L'utilizzo dell'intelligenza artificiale nella fase di accertamento tributario .	190
2.1.	Il <i>network analysis</i>	191
2.2.	L'analisi del rischio fiscale	192
2.3.	La proposta di concordato preventivo biennale	195
3.	Struttura del procedimento amministrativo e struttura dell'algoritmo. I vantaggi per l'Amministrazione finanziaria	196
4.	I limiti all'utilizzo dell'intelligenza artificiale nell'accertamento tributario .	198
5.	L'I.A. applicata agli accertamenti da indagini finanziarie	200
<i>Bibliografia</i>		211
<i>Indice analitico</i>		213

