

**Avv. Renato Braconi**  
TRIBUTARISTA

# **ACCESSI, ISPEZIONI E VERIFICHE FISCALI**

## **GUARDIA DI FINANZA**

**NORMATIVA E REGOLE OPERATIVE  
TUTELA DEL CONTRIBUENTE**

**GIURISPRUDENZA**

**QUARTA EDIZIONE**

**2026**

*Il presente contributo tratta con completezza ed analiticità del tema delle verifiche fiscali e della preliminare attività di analisi di rischio. A tal fine, riprende l'impianto ricognitivo-operativo di cui all'esteso Manuale C.G. G.d.F. – Circ. 1/2018, ponendosi rispetto ad esso in rapporto di selezione, chiarificazione, specificazione, integrazione normativa e giurisprudenziale ed aggiornamento al 2026.*

**- AGGIORNAMENTI -**

- Decreti attuativi L. delega 111/2023 commentati e annotati con la giurisprudenza
- Disamina istituti neo-contraddittorio, autotutela e legittimo affidamento
- Nuova procedura di verifica, accertamento e revisione doganale – A.D.M.
- Rinnovato accertamento sintetico (Redditometro) e nuovi sistemi in sviluppo
- Analisi rischio e cessazione d'ufficio P.IVA fittizie o fraudolente
- Revisione procedure di verifica e analisi rischio – Corte E.D.U. Sent. Italgomme
- Rilevata illegittimità normativa accesso dati bancari – Corte E.D.U. Sent. Bonassisa
- Sistemi aziendali di gestione del rischio fiscale e regime di adempimento collaborativo

ISBN-13 : 979-8248891795  
Amazon

**MANUALE TECNICO**

**VOLUME I, PARTE I**  
**CAPITOLO 2**  
**LE VERIFICHE E I CONTROLLI DELLA GUARDIA DI FINANZA: CARATTERISTICHE, FINALITÀ E  
DISTINZIONI**

<b>1. Premessa</b>	<b>6</b>
<b>2. La verifica</b>	<b>7</b>
a. <i>Definizione</i>	<b>7</b>
b. <i>Possibili classificazioni</i>	<b>9</b>

ADDENDA I - pagg. 278 ss.

VOLUME I, PARTE I

CAPITOLO 2

**LE VERIFICHE E I CONTROLLI DELLA GUARDIA DI FINANZA: CARATTERISTICHE, FINALITÀ E  
DISTINZIONI**

<b>3. Il controllo: definizione</b>
<b>4. Altre attività finalizzate all'approfondimento delle posizioni reddituali e patrimoniali</b>

ADDENDA II - pagg. 283 ss.

VOLUME I, PARTE I

CAPITOLO 6

**LA SELEZIONE DEI SOGGETTI DA SOTTOPORRE A VERIFICA O CONTROLLO**

<b>1. Profili giuridici</b>
a. <i>Inquadramento generale</i>
b. <i>La Legge delega di revisione del sistema fiscale n. 23/2014</i>
<b>3. L'attività di <i>intelligence</i></b>
<b>4. L'analisi di rischio e l'utilizzo delle strumentazioni informatiche disponibili: obbligo di consultazione e rinvio. Razionalizzazione dell'attività di analisi di rischio (L. 111/2023 - Delega per la riforma fiscale)</b>
<b>5. L'attività di controllo economico del territorio</b>
<b>6. L'acquisizione di dati e notizie presso Uffici pubblici e operatori economici</b>
<b>7. L'elenco delle principali banche dati utilizzate in campo economico-finanziario</b>
- <i>Segnalazioni di operazioni sospette</i>
<b>8. L'utilizzo delle informazioni in A.M.I.C.O. e Co.El.</b>
<b>9. Analisi di rischio basata sui dati dell'Archivio dei Rapporti Finanziari – Ve.Ra. (ANONIMETRO)</b>
<b>10. <i>Social Network Analyzer (Data scraping)</i></b>
<b>11. EVASOMETRO</b>
<b>12. Analisi di rischio PP.IVA fittizie o fraudolenti. Cessazione d'ufficio</b>
<b>13. Linee guida per la finalizzazione del processo di selezione</b>
<b>14. Sistemi aziendali di gestione del rischio fiscale. Adempimento collaborativo</b>
<b>15. Atto di indirizzo M.E.F. per il conseguimento degli obiettivi di politica fiscale per gli anni 2024-2026</b>
<b>16. Atto di indirizzo M.E.F. per il conseguimento degli obiettivi di politica fiscale per gli anni 2025-2027</b>

VOLUME II, PARTE III

ESECUZIONE DELLE VERIFICHE E DEI CONTROLLI

CAPITOLO 1

**LA PREPARAZIONE DELLA VERIFICA**

<b>4. Il foglio di servizio e l'ordine d'accesso</b>	<b>12</b>
--	-----------

**CAPITOLO 2**  
**POTERI ESERCITABILI**

<b>1. Introduzione</b>	<b>14</b>
<b>2. I poteri in materia di imposte dirette e sul valore aggiunto</b>	<b>15</b>
a. <i>Profili generali</i>	<b>15</b>
b. <i>L'accesso</i>	<b>16</b>
1) <i>L'accesso a locali destinati all'esercizio di attività commerciali o agricole</i>	<b>17</b>
2) <i>L'accesso a locali destinati all'esercizio di attività professionali</i>	<b>18</b>
3) <i>L'accesso a locali adibiti sia all'esercizio di attività economiche, agricole o professionali, sia ad abitazione</i>	<b>19</b>
4) <i>L'accesso a luoghi diversi da quelli in precedenza menzionati</i>	<b>21</b>
5) <i>L'accesso presso Organi e Amministrazioni dello Stato, enti pubblici non economici, società ed enti di assicurazione, società ed enti che effettuano istituzionalmente riscossioni e pagamenti per conto terzi ovvero attività di gestione ed intermediazione finanziaria, anche in forma fiduciaria</i>	<b>27</b>
c. <i>La ricerca</i>	<b>28</b>
1) <i>L'esibizione e la consegna della documentazione da parte del contribuente ispezionato</i>	<b>28</b>
2) <i>L'attività di ricerca in fase di accesso</i>	<b>32</b>
3) <i>Le perquisizioni personali e l'apertura coattiva di pieghi sigillati, borse, casseforti, mobili e ripostigli</i>	<b>35</b>
4) <i>L'acquisizione di documenti per i quali è opposto il segreto professionale</i>	<b>40</b>
5) <i>La ricerca e l'estrazione di documenti informatici nel corso dell'accesso</i>	<b>44</b>
d. <i>L'ispezione documentale</i>	<b>54</b>
e. <i>Le verificazioni e le altre rilevazioni</i>	<b>54</b>
f. <i>Invio di questionari e richieste al contribuente</i>	<b>56</b>

**ADDENDA III - pagg. 370 ss.**

**VOLUME II, PARTE III**  
**ESECUZIONE DELLE VERIFICHE E DEI CONTROLLI**

**CAPITOLO 2**  
**POTERI ESERCITABILI**

<b>3. I poteri previsti dalle altre leggi d'imposta</b>
a. <i>Imposta Regionale sulle Attività Produttive</i>
b. <i>Imposta di registro</i>
c. <i>Imposta sulle successioni e donazioni</i>
d. <i>Imposte ipotecaria e catastale</i>
e. <i>Imposta di bollo e tassa sulla concessione governativa</i>
f. <i>Imposta sugli intrattenimenti</i>
g. <i>Tributo speciale per il deposito in discarica di rifiuti solidi</i>
h. <i>Tributi locali</i>

**VOLUME II, PARTE III**  
**ESECUZIONE DELLE VERIFICHE E DEI CONTROLLI**

**CAPITOLO 2**  
**POTERI ESERCITABILI**

<b>4. Irregolarità nell'esercizio dei poteri ispettivi e possibili conseguenze</b>	<b>62</b>
<b>5. Sent. Corte Europea dei Diritti dell'Uomo 06.02.2025 (ricorsi nn. 36617/18 e altri 12 – Causa Italgomme Pneumatici s.r.l. e altri c. Italia) su rilevato contrasto art. 8 C.E.D.U. (vita privata, domicilio e corrispondenza) normativa italiana accessi, ispezioni e verifiche fiscali</b>	<b>63</b>
<b>6. Sent. Corte Europea dei Diritti dell'Uomo 08.01.2026 (ricorsi nn. 40607/19 e 34583/20 – Causa Ferrieri e Bonassisa c. Italia) su rilevato contrasto art. 8 C.E.D.U. (vita privata, domicilio e corrispondenza) normativa italiana accesso dati bancari nei controlli fiscali.</b>	<b>83</b>

**CAPITOLO 3**  
**AVVIO, ESECUZIONE E CONCLUSIONE DELLA VERIFICA**

<b>1. L'avvio della verifica.</b>	<b>87</b>
-----------------------------------	-----------

a.	<i>Il luogo di esecuzione della verifica</i>	87
b.	<i>I periodi d'imposta da sottoporre a verifica e i termini di decadenza dall'azione di accertamento</i>	89
c.	<i>Adempimenti procedurali per l'avvio della verifica</i>	92
1)	<i>Le garanzie del contribuente</i>	92
a)	<i>L'effettuazione di accessi sulla base di esigenze effettive di indagine e controllo sul luogo e la connessa informativa al contribuente</i>	94
b)	<i>L'esecuzione dell'accesso nell'orario di esercizio dell'attività e con modalità tali da arrecare la minore turbativa possibile all'attività del contribuente</i>	94
c)	<i>L'informativa al contribuente circa le ragioni che giustificano l'attività ispettiva e l'oggetto di quest'ultima</i>	95
d)	<i>Le altre informazioni circa i diritti e gli obblighi del contribuente</i>	97
2)	<i>Le operazioni ispettive da intraprendere</i>	99
a)	<i>Modalità esecutive dell'accesso</i>	99
b)	<i>La ricerca e le altre operazioni di natura coercitiva</i>	102
c)	<i>L'acquisizione della documentazione e l'adozione delle relative cautele</i>	104
d)	<i>Le cautele nell'esame dei dati informatici</i>	105
e)	<i>L'effettuazione di verificazioni e di altre rilevazioni</i>	106
2.	<b>L'aggiornamento del piano di verifica</b>	107
3.	<b>Il processo verbale di verifica</b>	108
4.	<b>Il contraddittorio con il contribuente</b>	113
5.	<b>La sospensione delle operazioni di verifica</b>	116
6.	<b>La permanenza presso la sede del contribuente e la durata della verifica</b>	117
7.	<b>Il controllo contabile</b>	120
a.	<i>Profili generali</i>	120
b.	<i>I principali aspetti da sottoporre a controllo</i>	120
8.	<b>Il controllo sostanziale</b>	121
a.	<i>Il riscontro materiale</i>	122
b.	<i>Il riscontro di coerenza</i>	122
1)	<i>Il riscontro di coerenza interna</i>	122
2)	<i>Il riscontro di coerenza esterna</i>	123
c.	<i>Il riscontro indiretto-presuntivo</i>	123
d.	<i>Il riscontro analitico-normativo</i>	124
e.	<i>Il riscontro relativo agli obblighi di effettuazione e versamento di ritenute e di liquidazione e versamento delle imposte</i>	125
9.	<b>Il coordinamento tecnico-operativo con l'Agenzia delle Entrate</b>	125
10.	<b>Cooperazione amministrativa con Autorità fiscali estere. Controlli simultanei e verifiche congiunte</b>	128
11.	<b>La conclusione della verifica</b>	131
a.	<i>Il processo verbale di constatazione</i>	131
1)	<i>Natura giuridica ed efficacia probatoria</i>	132
2)	<i>La sottoscrizione del contribuente</i>	132
3)	<i>Il rilascio al contribuente</i>	134
4)	<i>Contenuti di carattere generale</i>	135
5)	<i>La motivazione dei rilievi formulati</i>	137
6)	<i>Le osservazioni del contribuente dopo il rilascio del processo verbale di constatazione</i>	139
7)	<i>Adesione al processo verbale di constatazione</i>	142
b.	<i>Il "ritorno" presso la sede del contribuente dopo la conclusione della verifica</i>	143
12.	<b>Le misure cautelari amministrative</b>	144

**VOLUME II, PARTE III  
ESECUZIONE DELLE VERIFICHE E DEI CONTROLLI  
CAPITOLO 6  
LA TUTELA DEL CONTRIBUENTE**

1.	<b>Lo Statuto dei diritti del contribuente</b>	149
a.	<i>Rinvio</i>	149
b.	<i>Modifiche allo Statuto dei diritti del contribuente (L. 111/2023 - Delega per la riforma fiscale)</i>	152
2.	<b>L'interessamento del Garante del contribuente</b>	214
a.	<i>Le funzioni del Garante del contribuente</i>	214
b.	<i>Le potestà del Garante del contribuente nei riguardi dell'attività ispettiva fiscale</i>	216
c.	<i>Gli adempimenti dei Reparti in caso di richiesta del Garante del contribuente</i>	217
3.	<b>La tutela della privacy</b>	218
d.	<i>Pacchetto di protezione dati dell'Unione europea</i>	218
e.	<i>Il trattamento dei dati nell'attività di verifica</i>	219
4.	<b>Il diritto di accesso agli atti delle verifiche e dei controlli</b>	223
a.	<i>Profili normativi di carattere generale</i>	223

b.	<i>L'esercizio del diritto d'accesso nei procedimenti tributari</i>	226
c.	<i>Disposizioni operative</i>	229
1)	<i>Adempimenti preliminari</i>	229
2)	<i>Comunicazioni all'Agenzia delle Entrate e all'istante</i>	231
3)	<i>Comunicazioni effettuate direttamente all'istante</i>	231
4)	<i>Autorità competente e responsabile del procedimento</i>	233
5)	<i>Adempimenti per le operazioni di accesso</i>	234
6)	<i>Accesso per via telematica</i>	234
d.	<i>Gestione del contenzioso</i>	235
1)	<i>Disposizioni di carattere generale per i ricorsi giurisdizionali e amministrativi</i>	235
2)	<i>Disposizioni riguardanti il ricorso alla Commissione per l'accesso</i>	235
3)	<i>Disposizioni riguardanti la proposizione o la resistenza in appello</i>	236
<b>5.</b>	<b>Regole di condotta dei militari durante le verifiche ed i controlli</b>	236
a.	<i>Principi e canoni di carattere generale</i>	236
c.	<i>Il codice deontologico per i militari della Guardia di Finanza</i>	236
d.	<i>Direttive di condotta nel corso delle operazioni ispettive</i>	237
<b>6.</b>	<b>Il riesame degli atti della verifica</b>	240
a.	<i>Cenni sull'autotutela in ambito tributario</i>	240
b.	<i>L'integrazione e la correzione degli atti della verifica</i>	241

#### LE ALTRE AUTORITÀ CON FUNZIONI DI VERIFICA

<b>1.</b>	<b>Focus sui poteri di verifica dell'Agenzia delle Entrate</b>	243
<b>2.</b>	<b>Focus sui poteri di verifica dell'A.D.M. e procedura doganale</b>	244

#### SCHEDE DI APPROFONDIMENTO TEMATICO

<b>1.</b>	<b>Contraddittorio endoprocedimentale tributario</b>	374
<b>2.</b>	<b>Autotutela tributaria e legittimo affidamento</b>	389
<b>3.</b>	<b>Atto di indirizzo M.E.F. del 27.02.2025 concernente abuso del diritto o elusione fiscale</b>	396
<b>4.</b>	<b>Detrazione e Rimborso I.V.A.. Operazioni inesistenti e onere della prova</b>	403

\* I seguenti allegati sono disponibili nell'annesso volume "RACCOLTA ALLEGATI EDIZIONE 2026"

#### **ALLEGATO A \***

*Prov. U.I.F. del 12.05.2023 recante nuovi indicatori di anomalia per agevolare i soggetti obbligati nell'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio.*

#### **ALLEGATO B \***

*Com. U.I.F. del 10.11.2020 recante schemi rappresentativi di comportamenti anomali connessi con illeciti fiscali presupposto di riciclaggio.*

#### **ALLEGATO C \***

*D.M.E.F. del 24.04.2024 di individuazione degli atti per i quali non sussiste il diritto al contraddittorio ai sensi dell'art. 6-bis L. 212/2000.*

#### **ALLEGATO D \***

*Delib. Corte dei Conti n. 79 del 22.11.2023 di approvazione del rapporto di verifica adeguamento organizzativo A.D.M. in funzione dell'attuazione del C.D.U..*

#### **ALLEGATO E \***

*Circ. A.D.M. n. 20 del 04.10.2024 e annesso All. di raccordo normativo concernenti illustrazione delle disposizioni nazionali complementari al C.D.U..*

#### **ALLEGATO F \***

*Prov. Dir. A.d.E. n. 5320 del 10.01.2025 di approvazione delle linee guida per la predisposizione di un efficace sistema di rilevazione, misurazione, gestione e controllo del rischio fiscale in regime di adempimento collaborativo.*

#### **ALLEGATO G \***

*D.M.E.F. del 29.04.2024 di approvazione del codice di condotta per i contribuenti aderenti al regime di adempimento collaborativo.*

**ALLEGATO H \***

*Art. 8 C.E.D.U.. Sent. Corte E.D.U. del 06.02.2025. D.D.L. n. 1376/2025.*

**ALLEGATO I \***

*Atto di indirizzo M.E.F. per il conseguimento degli obiettivi di politica fiscale per gli anni 2024-2026.*

**ALLEGATO L \***

*Atto di indirizzo M.E.F. per il conseguimento degli obiettivi di politica fiscale per gli anni 2025-2027.*