

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

MANUALE TECNICO

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

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

ADDENDA I - pagg. 278 ss.

VOLUME I, PARTE I

CAPITOLO 2

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

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

ADDENDA II - pagg. 283 ss.

VOLUME I, PARTE I

CAPITOLO 6

LA SELEZIONE DEI SOGGETTI DA SOTTOPORRE A VERIFICA O CONTROLLO

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

VOLUME II, PARTE III

ESECUZIONE DELLE VERIFICHE E DEI CONTROLLI

CAPITOLO 1

LA PREPARAZIONE DELLA VERIFICA

4. Il foglio di servizio e l'ordine d'accesso	12
--	-----------

CAPITOLO 2
POTERI ESERCITABILI

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

ADDENDA III - pagg. 370 ss.

VOLUME II, PARTE III

ESECUZIONE DELLE VERIFICHE E DEI CONTROLLI

CAPITOLO 2

POTERI ESERCITABILI

3. I poteri previsti dalle altre leggi d'imposta	
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

4. Irregolarità nell'esercizio dei poteri ispettivi e possibili conseguenze	62
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	63
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.	83

CAPITOLO 3

AVVIO, ESECUZIONE E CONCLUSIONE DELLA VERIFICA

1. L'avvio della verifica.	87
-----------------------------------	-----------

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.	L'aggiornamento del piano di verifica	107
3.	Il processo verbale di verifica	108
4.	Il contraddittorio con il contribuente	113
5.	La sospensione delle operazioni di verifica	116
6.	La permanenza presso la sede del contribuente e la durata della verifica	117
7.	Il controllo contabile	120
a.	<i>Profili generali</i>	120
b.	<i>I principali aspetti da sottoporre a controllo</i>	120
8.	Il controllo sostanziale	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.	Il coordinamento tecnico-operativo con l'Agenzia delle Entrate	125
10.	Cooperazione amministrativa con Autorità fiscali estere. Controlli simultanei e verifiche congiunte	128
11.	La conclusione della verifica	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.	Le misure cautelari amministrative	144

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

CAPITOLO 6

LA TUTELA DEL CONTRIBUENTE

1.	Lo Statuto dei diritti del contribuente	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.	L'interessamento del Garante del contribuente	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.	La tutela della privacy	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.	Il diritto di accesso agli atti delle verifiche e dei controlli	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
5.	Regole di condotta dei militari durante le verifiche ed i controlli	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
6.	Il riesame degli atti della verifica	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

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

SCHEDE DI APPROFONDIMENTO TEMATICO

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