

# **Monitoraggio Nuovo Redditometro**

***Codis 2015***



# Indice

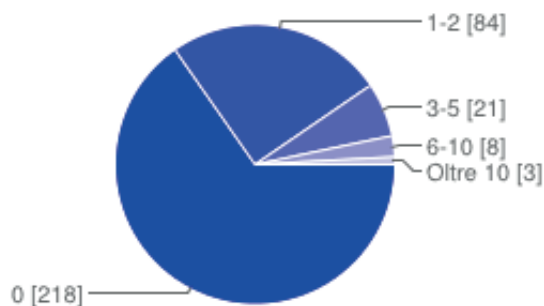
<b>Introduzione .....</b>	<b>pag. 3</b>
<b>Riepilogo dei risultati .....</b>	<b>pag. 4</b>
<b>Appendice: Il Questionario .....</b>	<b>pag.14</b>

# **Introduzione**

**Grazie alla collaborazione degli Ordini aderenti al Codis, Coordinamento degli Ordini dei dottori commercialisti e degli esperti contabili della Lombardia, i professionisti iscritti agli Albi sono stati invitati a compilare un questionario relativo all'accertamento sintetico con il nuovo redditometro per l'anno 2009. Le domande sono state formulate in collaborazione con la Direzione Regionale delle Entrate della Lombardia e hanno toccato sia la gestione dell'accertamento sintetico sia la partecipazione e il gradimento agli eventi organizzati congiuntamente sul territorio. Per la compilazione e la sintesi dei dati è stata utilizzata la piattaforma di Google Drive e hanno compilato il questionario 334 commercialisti.**

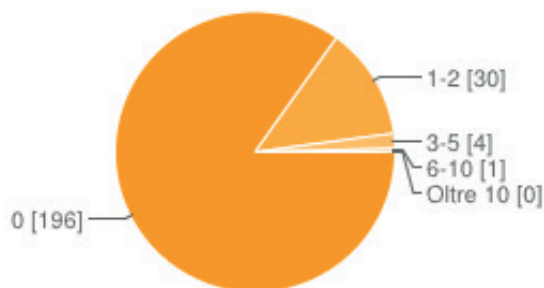
# Riepilogo dei Risultati

1. Tra i vostri clienti quanti hanno ricevuto dall'Agenzia delle Entrate un questionario per l'accertamento sintetico con il nuovo redditometro per l'anno 2009?



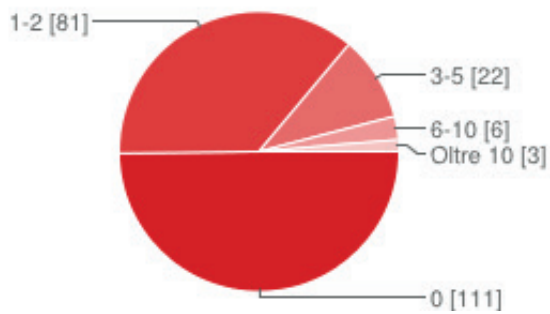
0	<b>218</b>	65%
1-2	<b>84</b>	25%
3-5	<b>21</b>	6%
6-10	<b>8</b>	2%
Oltre 10	<b>3</b>	1%

2. Tra i vostri clienti che l'hanno ricevuto quanti si sono recati personalmente alla Agenzia per la consegna dei documenti e l'avvio del contraddittorio?



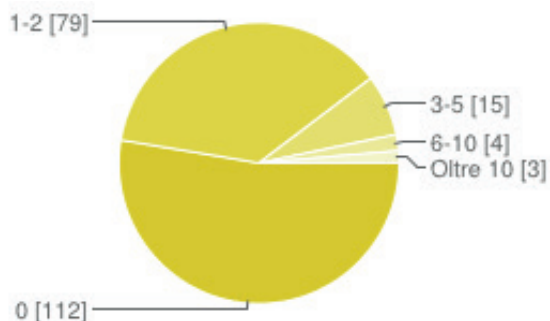
0	<b>196</b>	59%
1-2	<b>30</b>	9%
3-5	<b>4</b>	1%
6-10	<b>1</b>	0%
Oltre 10	<b>0</b>	0%

3. Tra i vostri clienti che l'hanno ricevuto quanti quanti si sono avvalsi della vostra assistenza?



0	<b>111</b>	33%
1-2	<b>81</b>	24%
3-5	<b>22</b>	7%
6-10	<b>6</b>	2%
Oltre 10	<b>3</b>	1%

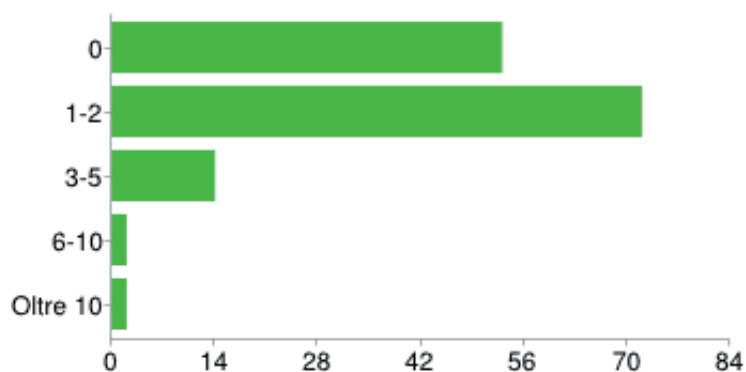
**4. Dopo aver prodotto la documentazione presso gli uffici dell’Agenzia delle Entrate, per quanti la pretesa erariale è stata modifica o annullata?**



0	<b>112</b>	34%
1-2	<b>79</b>	24%
3-5	<b>15</b>	4%
6-10	<b>4</b>	1%
Oltre 10	<b>3</b>	1%

**5. Nel caso di modifica o annullamento quali sono state le motivazioni e quanti clienti per ciascuna di esse?**

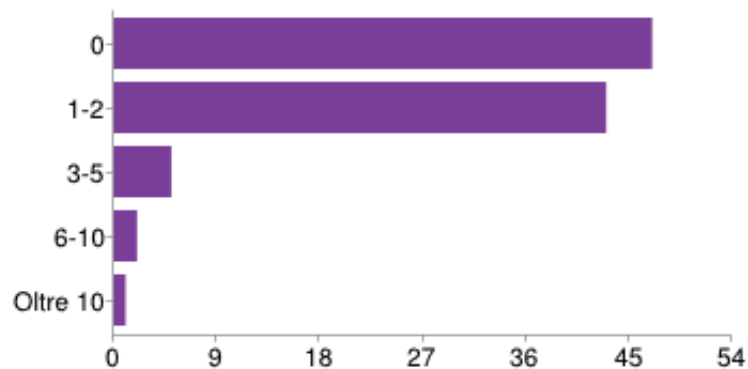
**Presentata idonea documentazione**



0	<b>53</b>	16%
1-2	<b>72</b>	22%

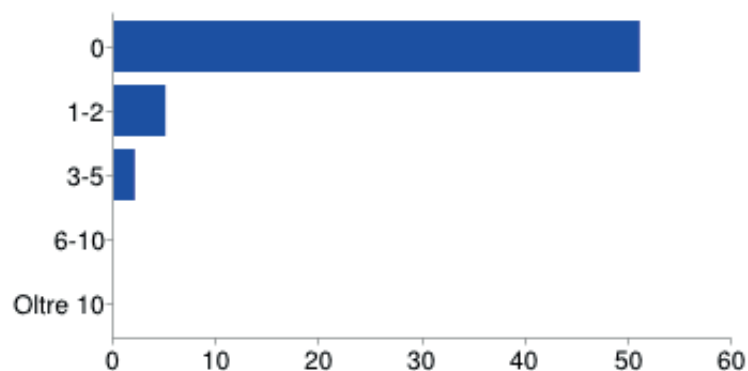
0	<b>53</b>	16%
1-2	<b>72</b>	22%
3-5	<b>14</b>	4%
6-10	<b>2</b>	1%
Oltre 10	<b>2</b>	1%

### Dati a disposizione dell'Agenzia inesatti o incompleti



0	<b>47</b>	14%
1-2	<b>43</b>	13%
3-5	<b>5</b>	1%
6-10	<b>2</b>	1%
Oltre 10	<b>1</b>	0%

### Altro



0	<b>51</b>	15%
1-2	<b>5</b>	1%
3-5	<b>2</b>	1%
6-10	<b>0</b>	0%
Oltre 10	<b>0</b>	0%

Non abbiamo ricevuto redditemetri cui rispondere per i nostri clienti per il 2009

Nonostante la normativa specifichi che la giustificazione sia fornita dalla prova della disponibilità delle somme necessarie al sostenimento della spesa, nel caso specifico

è stato chiesto di dimostrare l'esatta destinazione dei flussi di liquidità.

Rate mutuo conteggiate ma riferite ad attività dell'azienda.

nessun mio cliente ha ricevuto un questionario per l'accertamento sintetico con il nuovo redditometro per l'anno 2009

Il contraddittorio è avvenuto su appuntamento in un ufficio con due funzionari.

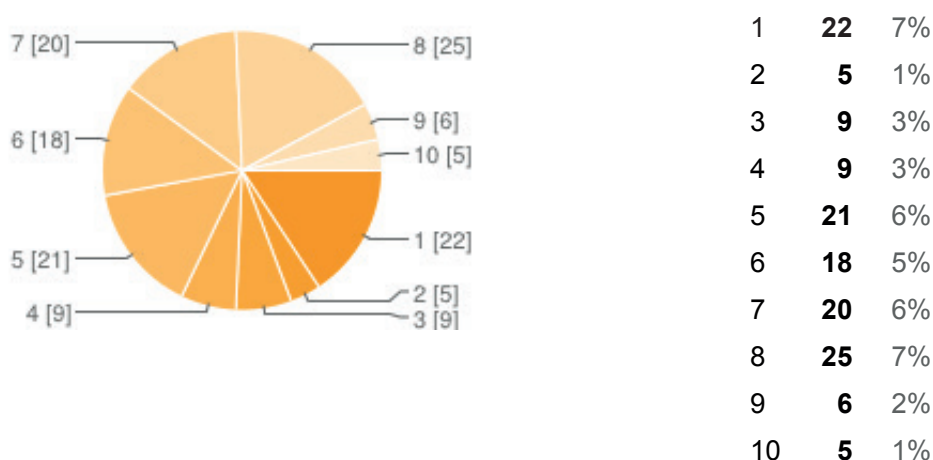
Entrambi i funzionari avevano un contraddittorio contemporaneamente. L'altro contribuente e il suo professionista hanno avuto modo di conoscere situazioni e fatti che avrebbero dovuto essere riservati. Reciprocamente lo stesso vale per me e il mio cliente. Vi chiede di far presente e di far rispettare il diritto alla riservatezza.

ho trovato l'ufficio impreparato per l'argomento dedicato e con posizione di "attacco" da me contestato!!!

Contribuenti con investimenti in TITOLI DI STATO obbligo di produzione estratti conto a comprova di investimenti, disinvestimenti e maturazione cedole.

Non è stata fornita alcuna risposta, premesso che a parere del professionista, la documentazione consegnata era completa ed avrebbe comportato l'annullamento della pretesa. Per contro dall'Ufficio nessuna comunicazione, anche se, alla data odierna (25/2/2015), il mancato recapito di un avviso di accertamento consente di ritenere chiusa la questione.

## 7. Come valuta l'assistenza del personale dell'Agenzia delle Entrate nel chiarire la posizione fiscale del contribuente? (1 minimo, 10 massimo)



dopo aver esaminato la documentazione, tante telefonate ed incontri, il Funzionario ha accettato le valutazioni ed ha riscontrato che poteva chiudere, senza nulla di fatto, la pratica. Ha fatto poi l'accertamento sugli studi settore per il 2010.....

Modesta preparazione di alcuni funzionari

eccessiva rigidità

Quasi ottima

il continuo passaggio di interlocutore/operatore responsabile e la scarsa fiducia dimostrata nei confronti del contribuente.

CHIARA E CONCISA

Scarso approccio a giustificare i dati acquisiti dal software VERDI Ad un determinato valore riportato in VERDI i funzionari non sono stati in grado di spiegare come veniva conteggiato e/o da quale banca dati proveniva

Il funzionario si è reso disponibile nel chiarire la provenienza dei dati / redditi attribuiti alla persona fisica talvolta in modo errato (come specificato più sotto). Evidenzio che dal primo incontro alla archiviazione della pratica sono trascorsi 5 mesi.

Mancata considerazione della validità di documenti prodotti

Grande disponibilità (Agenzia di Cremona) anche in considerazione di uno strumento "nuovo, poco conosciuto e ...."

Hanno paura di decidere. Si attengono al tenore letterale della norma senza calarla al caso concreto

HANNO ACCETTATO SOLO DOCUMENTAZIONE ASSOLUTAMENTE NON  
DISCUTIBILE SENZA MAI ENTRARE NEL MERITO DI TUTTE LE ALTRE  
INFORMAZIONI/DOCUMENTAZIONI PRODOTTE

la pratica è passata di mano a tre persone diverse, (ferie/traferimento/malattia ecc.) e ad ognuna è stata rispiegata

Dipende dalla Agenzia di competenza

POSIZIONE RIGIDA E NON DISPOSTA AD ACCETTARE ANCHE LE  
MOTIVAZIONI CHE LA RAGIONEVOLEZZA DOVREBBE INDURRE A  
COMPRENDERE

In un primo momento il funzionario incaricato si è manifestato piuttosto rigido, anche su questioni meramente formali, nell'accettare la documentazione prodotta dal contribuente, costringendo lo stesso ad effettuare costose ricerche documentali presso gli istituti di credito ed i pubblici registri (a volte anche per documentazione già in possesso di altro ufficio dell'Amministrazione finanziaria) in relazione alle informazioni fornite le quali, tenuto conto della logicità delle stesse e dei controlli indiretti cui sarebbe stato autonomamente tenuto ad effettuare il funzionario, avrebbero potuto essere accettate anche in un primo tempo. Una volta fornita precisamente tutta la documentazione, la tesi del contribuente è comunque stata accolta dal funzionario che ha provveduto a chiudere la posizione del contribuente annullando qualsiasi eventuale pretesa impositiva a carico dello stesso.

cordialità e disponibilità

Nonostante la tracciabilità di tutti i flussi di denaro che imponevano l'annullamento dell'accertamento, in tutte i casi è stato riferito, senza troppi giri di parole che le direttive ricevute erano quelle di presentare le rimostranze mediante ricorso.

è difficile il confronto perchè spesso è a senso unico (ovviamente per l'agenzia)

Attenzione e disponibilità al contraddittorio.

nessun mio cliente ha ricevuto un questionario per l'accertamento sintetico con il nuovo redditometro per l'anno 2009

Scarsa conoscenza del funzionario della normativa in materia.

Spirito di collaborazione, trasparenza e correttezza che si è instaurato con il personale dell'Agenzia delle Entrate relativamente alla pratica trattata. Anche le richieste di integrazione della documentazione inizialmente prodotta formulate dal funzionario che ha seguito una pratica avevano ragione d'essere per dare piena dimostrazione della corretta posizione del contribuente e consentire l'archiviazione



della pratica con il pieno convincimento delle parti.

#### VALUTAZIONE ATTENTA DELLA POSIZIONE

Mancanza di trasparenza e risposta.

massima disponibilità e comprensione di fronte all'evidenza dei fatti

troppi adempimenti inutili

ci troviamo abbastanza bene nel chiarire la posizione suddetta

Scarsa obiettività, il contribuente è sempre in torto salvo poi in fase di ricorso

proporre un accertamento con adesione

parto col preconconcetto che il cliente abbia fatto del nero, non sono per nulla flessibili

Il problema è che bisognerebbe preconstituirsì delle prove ogni anno per qualunque spesa, il che è assurdo.

Il personale è stato collaborativo, ma, forse, troppo ossessivo nella richiesta di documentazione e chiarimenti.

Disponibilità a prendere atto delle motivazioni e giustificazioni del contribuente

Personale collaborativo e disponibile

buono

Nessun chiarimento su posizione fiscale poichè redditi dei titoli di stato ampiamente superiori alle spese, quindi chiusura immediata del procedimento

Acquisto immobili non considerando modalità di pagamento indicate in atto

Il personale, in riferimento all'analisi delle diverse problematiche, avrebbe potuto dedicare più tempo per i chiarimenti del contribuente.

gentile, cordiale, competente e comprensiva

Personale preparato e collaborativo in caso di dati errati o incompleti o erroneamente valutati.

discreta disponibilità

quanto riportato dal cliente

Un questionario era sbagliato in quanto i dati indicati (nella fattispecie le rate dei mutui) erano in capo alla società del quale il cliente è socio e non erano personali.

Per il secondo cliente (che svolge attività agricola), il funzionario era impreparato sulla materia e, di conseguenza, molto insicuro e prevenuto.

vedi sopra, assolutamente impreparati su alcuni argomenti che erano alla base dello scaturire del redditometro

#### COLLABORATIVO E COMPETENTE

I clienti hanno dovuto ripresentare documentazione già in possesso dell'Agenzia delle Entrate ottenuta in seguito a precedenti controlli.

#### NON AVENDO ASSISTITO PERSONALMENTE ALLA CONSEGNA DEI DOCUMENTI NON POSSO ESPRIMERE NESSUNA VALUTAZIONE

scarsa attitudine al dialogo

Disponibilità al contraddittorio e nella ammissione dei documenti probatori.

Scarsa conoscenza delle norme; Lenta evasione della pratica; Talvolta, anche

quando il funzionario riscontra contestazioni palesemente errate da parte dell'Ufficio, non procedete ad una immediata rettifica, ma attende l'autorizzazione dei suoi superiori.

Scarsa informazione del funzionario sull'evoluzione della procedura in fase di contraddittorio.

preparazione

Scarsa disponibilità alla accettazione di logiche argomentazioni

perdita fiscale a seguito di fallimento di clienti.

Salvo rari casi di buona volontà nella maggior parte delle volte il funzionario si trincerava dietro "i regolamenti e le leggi" e non collabora

Assenza di interesse a riconoscere la posizione del contribuente.

Ottima disponibilità ad esaminare e recepire la documentazione giustificativa prodotta

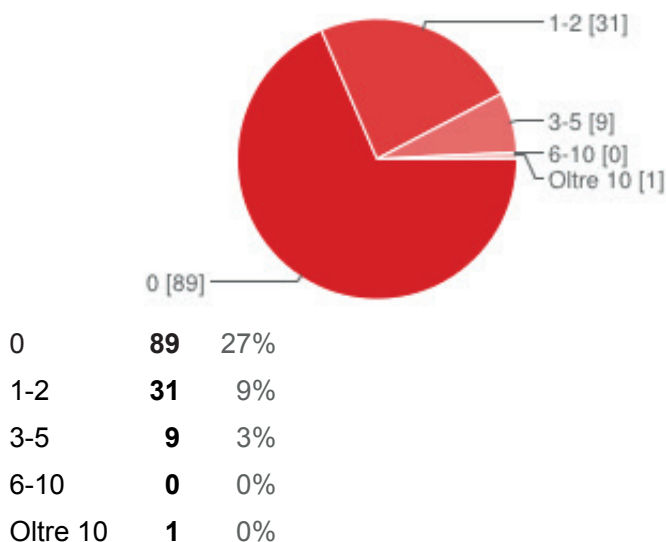
IL PERSONALE SPESSO E' INSIURO E DEVE CHIEDERE AL SUPERIORE. A DISTANZA DI 5 ANNI CHIEDE DOCUMENTAZIONE CHE IL CONTRIBUENTE NON E' TENUTO A CONSERVARE COSTRINGENDOLO A PROVARE DOCUMENTALMENTE CIO' A VOLTE NON E' PROVABILE.

Si è riscontrata disponibilità e capacità nel recepire le motivazioni.

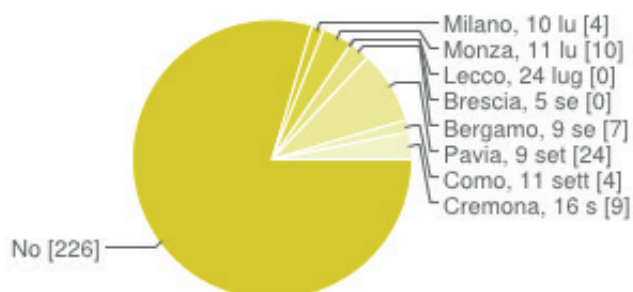
disponibilità del personale a fornire chiarimenti e informazioni

in tutti i casi, l'emersione di elementi che avrebbero portato alla completa archiviazione della pratica, veniva recepita dal funzionario con molto astio.

### 9. Nel caso in cui, a seguito del contraddittorio, permanga lo scostamento, per quanti dei vostri clienti ritenete di procedere con l'avvio di una procedura contenziosa?

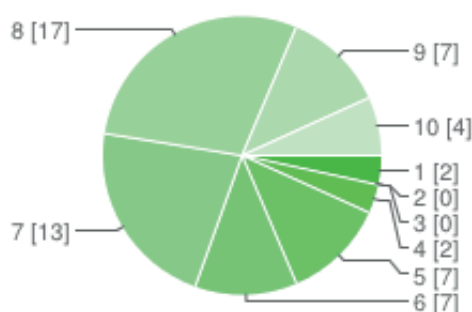


### 10. Avete partecipato ad almeno uno degli eventi sul tema organizzati in collaborazione con l'Agenzia delle Entrate?



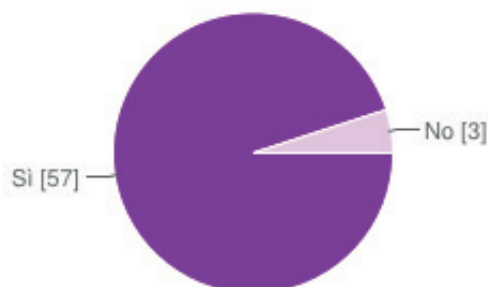
No	<b>226</b>	68%
Milano, 10 luglio	<b>4</b>	1%
Monza, 11 luglio	<b>10</b>	3%
Lecco, 24 luglio	<b>0</b>	0%
Brescia, 5 settembre	<b>0</b>	0%
Bergamo, 9 settembre	<b>7</b>	2%
Pavia, 9 settembre	<b>24</b>	7%
Como, 11 settembre	<b>4</b>	1%
Cremona, 16 settembre	<b>9</b>	3%

### 11. Se sì, come valutate l'evento?



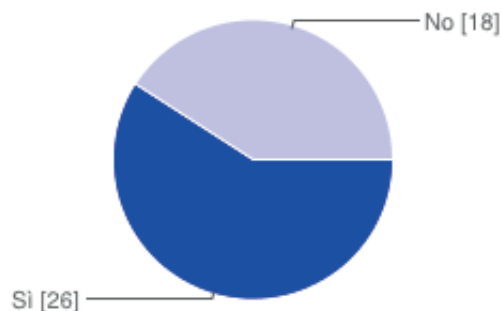
1	<b>2</b>	1%
2	<b>0</b>	0%
3	<b>0</b>	0%
4	<b>2</b>	1%
5	<b>7</b>	2%
6	<b>7</b>	2%
7	<b>13</b>	4%
8	<b>17</b>	5%
9	<b>7</b>	2%
10	<b>4</b>	1%

### 12. L'esposizione è risultata chiara ed efficace?



Si	<b>57</b>	17%
No	<b>3</b>	1%

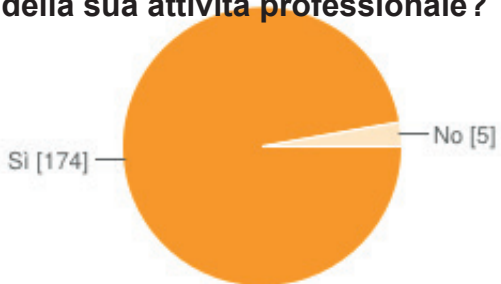
### 13. Ritiene che quanto comunicato durante il corso abbia trovato rispondenza nell'operato degli uffici (inviti al contraddittorio emessi in presenza di scostamenti rilevanti, esame puntuale della singola fattispecie ecc.)?



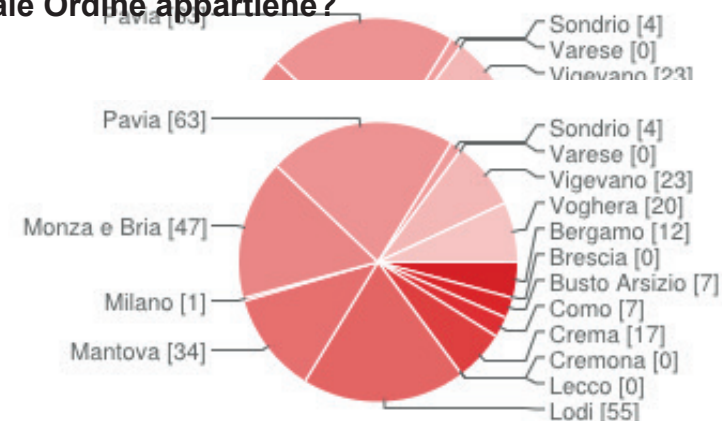
Si	<b>26</b>	8%
No	<b>18</b>	5%

**14. Ritiene che l'organizzazione di convegni aventi un taglio pratico sia utile al corretto svolgimento della sua attività professionale?**

Sì **174** 52%  
 No **5** 1%



**A quale Ordine appartiene?**



Ordine	Conteggio	Percentuale
Bergamo	12	3%
Brescia	0	0%
Busto Arsizio	7	2%
Como	7	2%
Crema	17	5%
Cremona	0	0%
Lecco	0	0%
Lodi	55	16%
Mantova	34	10%
Milano	1	0%
Monza e Brianza	47	14%
Pavia	63	19%
Sondrio	4	1%
Varese	0	0%
Vigevano	23	7%
Voghera	20	6%

**Se avete riscontrato, per quanto di vostra conoscenza, problematiche particolari riconducibili alla fase di avvio dell'applicazione del Nuovo Redditometro, indicatele sinteticamente:**

In data 17.06.2014 è avvenuta la consegna dei documenti all'Agenzia delle Entrate ed è stato fissato un appuntamento per il 16.07.2014 alle ore 9. Con telefonata il funzionario chiede di annullare l'appuntamento e di attendere una sua telefonata. A tutt'oggi (10.02.2015) non siamo stati ricontattati.

i dati presenti nell'anagrafe tributaria non erano corretti: finanziamenti societari (società semplice) attribuiti alla persona fisica socio della società stessa anche per quelle posizioni per cui la congruità emergeva lampante con la semplice evidenziazione dei titoli di stato, si è reso necessario produrre l'inutile

documentazione dei c/c al fine di chiudere la pendenza.

no riguardo al nuovo redditometro, ma per quanto riguarda il periodo 2007/08 l'agenzia si è basata su incrementi patrimoniali del 2010 considerandoli per il quinto di competenza !!!!!

poca disponibilità al confronto su questioni oggettive favorevoli al contribuente , focus dell'Agenzia solo sul recupero di risorse

L'Agenzia tende a non effettuare una preventiva indagine complessiva sul contribuente con i dati già a disposizione, ma tende a fare un riscontro tra i dati a sua disposizione e quelli forniti dal contribuente con la documentazione richiesta.

alla base dei controlli ci deve essere competenza e conoscenza degli argomenti che si contestano. alla chiusura, dopo le mie contestazioni, mi è stato riferito che è compito degli ordini segnalare le problematiche. chiaro che le adesioni hanno avuto esito positivo semplicemente per una convenienza economica stante il possibile esito negativo in Commissione Trib. visto le circolari molto nebulose!!!

NON E' CORRETTO CHE AL CONTRIBUENTE SIA RICHIESTA LA PROVA CHE LE SOMME A DISPOSIZIONE SUL C/C BANCARIO SIANO STATI SPECIFICAMENTE UTILIZZATI PER LE SPESE OGGETTO DI REDDITOMETRO

sarebbe utile predisporre un software per il controllo del redditometro per gli studi professionali

Scarsa propensione dell'ufficio ad annullare l'accertamento, piuttosto a chiudere con uno "sconto" sul rischiesto

# Appendice: Il Questionario

## Monitoraggio Nuovo Redditometro

Care colleghe, Cari colleghi,

Come sapete, alcuni contribuenti hanno ricevuto recentemente dall'Agenzia delle Entrate un questionario per l'accertamento sintetico con il Nuovo Redditometro per l'anno 2009.

Nei mesi scorsi in sede di Tavolo Codis-Dre tra Coordinamento degli Ordini dei dottori commercialisti e degli esperti contabili della Lombardia e Direzione regionale delle Entrate sono stati organizzati una serie di eventi tecnici con finalità di servizio a favore dei commercialisti lombardi proprio su questo tema.

Sempre di concerto tra Ordini lombardi e Dre si è quindi deciso di verificare l'effettiva ricaduta dello strumento sui professionisti per intervenire tempestivamente in caso di disservizi oltre a verificare l'utilità degli incontri percepita dai commercialisti partecipanti. Vi invitiamo, perciò, a rispondere a qualche breve domanda.

Il Coordinatore  
dott. Mario Tagliaferri

1. Tra i vostri clienti quanti hanno ricevuto dall'Agenzia delle Entrate un questionario per l'accertamento sintetico con il nuovo redditometro per l'anno 2009?

- 0
- 1-2
- 3-5
- 6-10
- Oltre 10

Tra i vostri clienti che l'hanno ricevuto quanti si sono recati personalmente alla Agenzia per la consegna dei documenti e l'avvio del contraddittorio?

- 0
- 1-2
- 3-5
- 6-10
- Oltre 10

3. Tra i vostri clienti che l'hanno ricevuto quanti quanti si sono avvalsi della vostra assistenza?

- 0
- 1-2
- 3-5
- 6-10
- Oltre 10

4. Dopo aver prodotto la documentazione presso gli uffici dell'Agenzia delle Entrate, per quanti la pretesa erariale è stata modifica o annullata?

- 0
- 1-2

- 3-5
- 6-10
- Oltre 10

5. Nel caso di modifica o annullamento quali sono state le motivazioni e quanti clienti per ciascuna di esse?

	0	1-2	3-5	6-10	Oltre 10
Presentata idonea documentazione	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Dati a disposizione dell'Agenzia inesatti o incompleti	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Altro	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

6. In caso di motivazione altra nella risposta alla domanda precedente specificare sinteticamente

7. Come valuta l'assistenza del personale dell'Agenzia delle Entrate nel chiarire la posizione fiscale del contribuente? (1 minimo, 10 massimo)

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10

8. Quali in sintesi le motivazioni della valutazione?

9. Nel caso in cui, a seguito del contraddittorio, permanga lo scostamento, per quanti dei vostri clienti ritenete di procedere con l'avvio di una procedura contenziosa?

- 0
- 1-2
- 3-5
- 6-10
- Oltre 10

10. Avete partecipato ad almeno uno degli eventi sul tema organizzati in collaborazione con l'Agenzia delle Entrate?

- No
- Milano, 10 luglio
- Monza, 11 luglio
- Lecco, 24 luglio
- Brescia, 5 settembre
- Bergamo, 9 settembre
- Pavia, 9 settembre
- Como, 11 settembre
- Cremona, 16 settembre

11. Se sì, come valutate l'evento?

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10

12. L'esposizione è risultata chiara ed efficace?

- Sì
- No

13. Ritiene che quanto comunicato durante il corso abbia trovato rispondenza nell'operato degli uffici (inviti al contraddittorio emessi in presenza di scostamenti rilevanti, esame puntuale della singola fattispecie ecc.)?

- Sì
- No

14. Ritiene che l'organizzazione di convegni aventi un taglio pratico sia utile al corretto svolgimento della sua attività professionale?



- Sì
- No
- Opzione 3

A quale Ordine appartiene

Se avete riscontrato, per quanto di vostra conoscenza, problematiche particolari riconducibili alla fase di avvio dell'applicazione del Nuovo Redditometro, indicatele sinteticamente:

Il questionario è anonimo, se desiderate essere ricontattati per problematiche specifiche lasciate un contatto mail