



Rag. Giuseppe Marò

- Tributarista qualificato LAPET di cui alla Legge N.4/2013 iscritto regolarmente al N.8436082
- Tributarista certificato UNI 11511:2020 iscritto regolarmente al N.1673

Prelievi Bancomat e segnalazioni UIF: cosa cambia dal 2026

A partire da **gennaio 2026** il sistema bancario e finanziario ha attivato una **procedura di segnalazione automatica** dei movimenti effettuati tramite Bancomat alla **Banca Dati UIF (Unità di Informazioni Finanziarie)**, ente controllato dalla Banca d'Italia. La misura riguarda i prelievi e, più in generale, l'utilizzo del circuito Bancomat, senza che l'utente venga informato dell'avvenuta segnalazione.

Soglie e criteri di attivazione

Non è ancora definito con chiarezza il **limite minimo** che farà scattare la segnalazione automatica. Le indicazioni disponibili fanno riferimento a una soglia indicativa **intorno ai 1.000 euro** oppure a **prelevamenti contigui** che, nel loro complesso, superino la soglia che verrà stabilita.

La procedura interesserà **qualsiasi tipologia di utilizzo del Bancomat**, inclusi pagamenti di spese mediche, professionali o acquisti di particolare entità.

Modalità di segnalazione e accesso ai dati

La segnalazione avverrà in modo **automatico** e **non sarà notificata all'utente**. L'effetto è l'apertura di una **scheda segnaletica** presso l'UIF, alla quale potranno accedere tutti gli **organi di controllo autorizzati**, tra cui magistratura, forze di polizia e Agenzia delle Entrate.

I movimenti bancari registrati dovranno risultare **coerenti con il reddito dichiarato**. In presenza di discrepanze, il sistema potrà evidenziare anomalie suscettibili di approfondimenti.



Assenza di sanzioni immediate, ma rischio di controlli

Il superamento della soglia di segnalazione **non comporta automaticamente sanzioni**. Tuttavia, l'inserimento dei movimenti nella banca dati UIF espone l'utente a **possibili accertamenti futuri**, soprattutto qualora emergano incoerenze tra flussi finanziari e capacità reddituale dichiarata.

Impatti fiscali e ruolo delle tecnologie di analisi

Sotto il profilo fiscale e più in generale sotto tutti i profili di controllo, l'utilizzo crescente di **sistemi di analisi avanzata e intelligenza artificiale**, in grado di incrociare grandi volumi di dati, rende più semplice la ricostruzione dello "status" finanziario dei singoli cittadini.

Questo contesto aumenta l'importanza della **tracciabilità e della documentazione** delle operazioni effettuate.

L'importanza della documentazione

Per ridurre il rischio di contestazioni, diventa fondamentale **documentare e conservare ogni operazione effettuata tramite Bancomat**, soprattutto per chi svolge un'attività d'impresa o professionale, o comunque per soggetti potenzialmente esposti a controlli statali.

La corretta conservazione delle prove delle operazioni rappresenta uno strumento di tutela preventiva in caso di futuri accertamenti.

Lo Studio rimane a disposizione per ulteriori informazioni.

