

Genova, 2 ottobre 2013

Antonio ARGENIO
Pietro BESSI
Federico CALISSANO
Vincenzo CAMPO ANTICO
Giovanni CIURLO
Stefano FILIPPINI
Filippo INGRAFFIA
Stanislao LUCHESCHI
Emilio MARTINOTTI
Andrea VILLA

Ai Signori Clienti

Loro Sedi

Chiara Albusceri
Gabriella Allodi
Giovanni Angaroni
Simone Bacchieri
Simona Bacco
Guglielmo Brodasca
Cinzia Calapai
Pietro Cappa
Stefania Caretto
Andrea Chiodi
Alice Finamore
Andrea Frassinetti
Giovanna Galardi
Valentina Ganzarolli
Laura Giuliano
Monica Guidotti
Francesco Isotta
Carla Lomonaco
Camilla Lonoce
Paolo Mandarino
Daniela Martino
Valentina Menini
Cristiano Merli
Barbara Migliau
Angela Muscau
Tony Prata
Roberta Roveta
Isabella Rovina
Alessandro Sapia
Luca Sintoni
Silvia Traverso
Maria Grazia Vantaggiato

Consulenti Esterni:
Massimo Calissano
Enzo Lombardo

Via Santa Radegonda, 11
20121 Milano
T +39 02 7211751
F +39 02 72117575
studio.milano@stlex.it
Piazza della Vittoria, 10/13
16121 Genova
T +39 010 553241
F +39 010 5532460
studio.genova@stlex.it
Corso Matteotti, 12
10121 Torino
T +39 011 5119101
F +39 011 5920226
studio.torino@stlex.it
CF/P.IVA 03022160109
www.stlex.it

CIRCOLARE N. 10 / 2013

Oggetto: Comunicazione integrativa annuale all'archivio dei rapporti finanziari

Premessa

Il 31 ottobre 2013 scade il termine per l'invio, da parte degli operatori finanziari, della comunicazione relativa al contenuto e alle movimentazioni dei rapporti finanziari in essere.

La nuova comunicazione, introdotta dall'art. 11 commi 2-4 del DL 201/2011, non sostituisce le precedenti comunicazioni di cui ai provvedimenti dell'Agenzia delle Entrate 19.1.2007 e 29.2.2008, vale a dire:

- l'invio telematico mensile dei dati relativi alle variazioni, comprese le cessazioni, o all'instaurazione di nuovi rapporti, intervenute nel mese precedente;
- l'invio telematico mensile dei dati, relativi al mese precedente, riguardanti le operazioni di natura finanziaria compiute al di fuori di un rapporto continuativo, unitamente ai dati identificativi dei soggetti che le hanno effettuate.

Soggetti obbligati

Sono obbligati ad effettuare la comunicazione in esame gli "operatori finanziari", vale a dire le banche, le Poste italiane Spa, **le holding**, gli intermediari finanziari, le imprese di investimento, gli organismi di investimento collettivo del risparmio, le società di gestione del risparmio, le società fiduciarie, le società e gli enti di assicurazione, ecc.

Di seguito si riporta la tabella, contenuta nel provvedimento Agenzia delle Entrate 20.6.2012 n. 50136, che riepiloga i soggetti obbligati alle

comunicazioni in esame.

Codice operatore	Descrizione
1	Banche
2	Poste Italiane S.p.A.
3	Soggetti <i>ex art.</i> 106 del TUB, come sostituito dall'art. 7 del DLgs. 141/2010
4	Soggetti <i>ex art.</i> 107 del TUB, ora confluiti nel nuovo art. 106 come da art. 7 del DLgs. 141/2010
5	Soggetti <i>ex art.</i> 10 co. 10 del DLgs. 141/2010 (<i> Holding</i>)
6	Soggetti <i>ex art.</i> 112 co. 1 - 6 del TUB (Consorzi e cooperative di garanzia collettiva di fidi già iscritti ai sensi dell'abrogato art. 155 del TUB)
7	Cambiavalute
8	Soggetti <i>ex art.</i> 112 co. 7 del TUB (Casse peota già iscritte ai sensi dell'abrogato art. 155 co. 6 del TUB)
9	Soggetti <i>ex art.</i> 128- <i>quater</i> del TUB (Agenti in attività finanziaria), inserito dall'art. 11 del DLgs. 141/2010, come modificato dall'art. 8 del DLgs. 218/2010
10	Addetti al commercio in oro
11	Istituti di moneta elettronica (IMEL)
12	Imprese di investimento (SIM)
13	Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR - Fondi di investimento - SICAV)
14	Società di gestione del risparmio (SGR)
15	Società fiduciarie
16	Altri intermediari (codice residuale)
17	Soggetti operanti nel settore del micro-credito <i>ex art.</i> 111 del TUB, come sostituito dall'art. 7 del DLgs. 141/2010, modificato dall'art. 16 del DLgs. 218/2010
18	Agenzie di prestito su pegno <i>ex art.</i> 112 co. 8 del TUB, come sostituito dall'art. 7 del DLgs. 141/2010
19	Società ed enti di assicurazione (per le attività finanziarie) <i>ex art.</i> 23 co. 24 e 25 del DL 98/2011
20	Istituti di pagamento <i>ex art.</i> 114- <i>septies</i> del TUB, inserito dall'art. 33 del DLgs. 11/2010

Dati oggetto della comunicazione

Costituiscono oggetto della comunicazione all'Anagrafe tributaria le informazioni relative ai rapporti intrattenuti con i suddetti operatori finanziari e attivi nel corso dell'anno di riferimento.

Le informazioni da comunicare riguardano:

- i dati identificativi del rapporto, compreso il codice univoco del rapporto, riferito al soggetto persona fisica o non fisica che ne ha la disponibilità, inclusi procuratori e delegati, e a tutti i cointestatari del rapporto, nel caso di intestazione a più soggetti;
- i dati relativi ai saldi del rapporto, distinti in saldo iniziale al 1° gennaio e saldo

finale al 31 dicembre, dell'anno cui è riferita la comunicazione;

- per i rapporti accesi nel corso dell'anno, il saldo iniziale alla data di apertura;
- per i rapporti chiusi nel corso dell'anno, il saldo contabilizzato antecedente la data di chiusura;
- i dati relativi agli importi totali delle movimentazioni, distinte tra dare ed avere, per ogni tipologia di rapporto, conteggiati su base annua.

Le comunicazioni che gli operatori finanziari dovranno inviare all'Anagrafe tributaria non avranno quindi ad oggetto le singole operazioni poste in essere nel corso dell'anno, ma il loro totale in forma aggregata (ad esempio, la consistenza iniziale e finale dei conti correnti, il totale degli acquisti effettuati con carta di credito e così via).

Di seguito si riporta la tabella relativa ai rapporti e ai dati oggetto del nuovo obbligo di comunicazione, contenuta nel provvedimento Agenzia delle Entrate 25.3.2013 n. 37561.

Tipo rapporto	Descrizione	Importo 1	Importo 2	Importo 3	Importo 4	Altre informazioni
1	Conto corrente	Saldo contabile alla data di fine anno precedente	Saldo contabile alla data di fine anno	Importo totale degli accreditati effettuati nell'anno	Importo totale degli addebiti effettuati nell'anno	Vale zero
2	Conto deposito titoli e/o obbligazioni	Controvalore dei titoli rilevato contabilmente alla data di fine anno precedente (come da estratto conto)	Controvalore dei titoli rilevato contabilmente alla data di fine anno (come da estratto conto)	Importo totale degli acquisti di titoli, fondi, ecc. effettuati nell'anno, esclusi i rinnovi	Importo totale dei disinvestimenti effettuati nell'anno	Vale zero
3	Conto deposito a risparmio libero/vincolato	Saldo contabile alla data di fine anno precedente	Saldo contabile alla data di fine anno	Importo totale degli accreditati effettuati nell'anno	Importo totale degli addebiti effettuati nell'anno	Vale zero
4	Rapporto fiduciario ex L. 23.11.39 n. 1966	Controvalore rilevato contabilmente a fine anno precedente	Controvalore rilevato contabilmente a fine anno	Importo totale distintamente individuato dei conferimenti (parziali/totali) effettuati nell'anno	Importo totale distintamente individuato dei prelievi (parziali/totali) effettuati nell'anno	Vale zero
5	Gestione collettiva del risparmio	Ammontare del contratto di gestione alla data di fine anno precedente	Ammontare del contratto di gestione alla data di fine anno	Importo totale delle sottoscrizioni di quote nell'anno	Importo totale dei rimborsi di quote nell'anno	Vale zero

Tipo rapporto	Descrizione	Importo 1	Importo 2	Importo 3	Importo 4	Altre informazioni
6	Gestione patrimoniale	Valore globale del patrimonio alla data di fine anno precedente	Valore globale del patrimonio alla data di fine anno	Importo totale degli apporti effettuati nell'anno	Importo totale dei prelievi effettuati nell'anno	Vale zero
7	Certificati di deposito e buoni fruttiferi	Totale degli importi facciali dei Certificati o dei buoni a fine anno precedente	Totale degli importi facciali dei Certificati o dei buoni a fine anno	Importo totale delle accensioni effettuate nell'anno	Importo totale delle estinzioni effettuate nell'anno	Numero totale dei Certificati o dei buoni fruttiferi
8	Portafoglio	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
9	Conto terzi individuale/ globale	Saldo Contabile alla data di fine anno precedente	Saldo Contabile alla data di fine anno	Importo totale degli accrediti effettuati nell'anno	Importo totale degli addebiti effettuati nell'anno	Vale zero
10	Dopo incasso	Saldo Contabile alla data di fine anno precedente	Saldo Contabile alla data di fine anno	Importo totale degli incassi effettuati nell'anno	Vale zero	Vale zero
11	Cessione indisponibile	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
12	Cassette di sicurezza	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Numero totale degli accessi effettuati nell'anno
13	Depositi chiusi	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
14	Contratti derivati	Vale zero	Vale zero	Importo totale nozionale dei contratti accesi nell'anno	Importo totale nozionale dei contratti chiusi nell'anno	Numero totale dei contratti stipulati
15	Carte di credito/ debito	Utilizzo del <i>plafond</i> di spesa a fine anno precedente	Utilizzo del <i>plafond</i> di spesa a fine anno	Prepagate ricaricabili, l'importo tot. delle ricariche effettuate nell'anno. Prepagate non ricaricabili l'importo tot. del valore delle carte acquistate nell'anno	Importo totale degli acquisti effettuati nell'anno	Vale zero

16	Garanzie	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
17	Crediti	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
18	Finanziamenti	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
19	Fondi pensione	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
20	Patto compensativo	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
21	Finanziamento <i>in pool</i>	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
22	Partecipazione	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
23	Prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione	Vale zero	Vale zero	Importo totale degli incrementi della polizza effettuati nell'anno	Importo totale dei riscatti della polizza effettuati nell'anno	Vale zero
24	Acquisto e vendita di oro e metalli preziosi	Vale zero	Vale zero	Importo totale del valore degli acquisti effettuati nell'anno	Importo totale del valore delle vendite effettuate nell'anno	Numero totale delle operazioni effettuate
98	Operazione Extraconto	Vale zero	Vale zero	Ammontare delle operazioni nell'anno	Vale zero	Numero delle operazioni effettuate
99	Altro rapporto	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero

Modalità di effettuazione delle comunicazioni

La comunicazione all'Anagrafe tributaria dei dati in esame avviene con modalità telematiche.

I soggetti obbligati effettuano le comunicazioni all'Anagrafe tributaria utilizzando una nuova infrastruttura informatica denominata Sistema di Interscambio Dati (SID).

La nuova infrastruttura prevede il colloquio application-to-application tra sistemi informativi, agendo, quindi, in modalità totalmente automatizzata, attraverso una piattaforma di file transfer protocol (FTP) opportunamente configurata.

Per utilizzare l'infrastruttura SID, i singoli operatori finanziari devono:

- essere preventivamente registrati ai servizi telematici dell'Agenzia delle Entrate (Entratel o Fisconline);
- effettuare un'apposita registrazione al sistema SID, secondo le modalità descritte nel sito Internet dell'Agenzia delle Entrate.

In alternativa al SID, nel solo caso di trasmissione di file inferiori a 20 MB in formato compresso, è possibile l'utilizzo del servizio di Posta Elettronica Certificata (PEC):

- secondo i requisiti fissati dalla normativa di settore;
- sempre in modalità automatizzata: l'alimentazione delle caselle di Posta Elettronica Certificata deve quindi avvenire senza intervento di operatori.

La predisposizione dei file da mettere a disposizione dell'Agenzia delle Entrate è a carico esclusivo del soggetto obbligato, titolare dei dati da comunicare. Non è quindi possibile avvalersi di intermediari abilitati per le attività di assistenza fiscale e di trasmissione delle dichiarazioni.

Per la predisposizione dei file da trasmettere mediante le suddette modalità (SID o PEC), gli operatori finanziari devono utilizzare:

- meccanismi automatizzati di estrazione, di composizione in appositi formati record, di compressione e di immediata crittografia, finalizzati a formare e proteggere le informazioni;
- le specifiche tecniche ed il tracciato record approvati dal citato provvedimento 25.3.2013.

Una volta terminata la predisposizione, il file viene firmato elettronicamente, al fine di assicurare l'integrità del suo contenuto.

Termini di invio

Per quanto riguarda i termini per effettuare le comunicazioni in esame, in via transitoria viene stabilito che:

- entro il 31.10.2013, devono essere comunicate le informazioni relative all'anno 2011;
- entro il 31.3.2014, devono essere comunicate le informazioni relative all'anno 2012.

A regime le comunicazioni devono avvenire entro il 20 aprile di ogni anno, in relazione alle informazioni relative all'anno precedente; quindi, ad esempio:

- entro il 20.4.2014, in relazione alle informazioni relative al 2013;
- entro il 20.4.2015, in relazione alle informazioni relative al 2014.

Restiamo a disposizione per eventuali chiarimenti.

Studio Legale Tributario