

Attualità

## Rapporti finanziari, modalità di invio dei dati

6 Aprile 2007

La trasmissione può essere diretta o avvenire tramite un intermediario abilitato

Thumbnail  
Image not found or type unknown

La trasmissione da parte degli operatori finanziari dei dati relativi ai rapporti continuativi da questi intrattenuti con i clienti (anche soggetti non residenti), ai sensi del Dpr 605/73, articolo 7, come modificato dal DI 223/2006, articolo 37, commi 4 e 5, si colloca nell'ambito delle comunicazioni all'Anagrafe tributaria e si ricollega al sistema delle richieste per le indagini finanziarie effettuate tramite la Pec (posta elettronica certificata) agli operatori stessi, in quanto fornisce all'Amministrazione finanziaria alcuni dati utili a individuare in modo più "mirato" i destinatari delle richieste (vd. circolare 32/2006), attualmente indirizzate alla totalità degli operatori finanziari esistenti sul territorio nazionale. Infatti, i dati comunicati dagli operatori confluiranno in una apposita sezione dell'Anagrafe tributaria che verrà utilizzata principalmente nell'ambito delle indagini finanziarie.

La trasmissione può essere diretta o avvenire tramite un intermediario abilitato. La sicurezza dei dati oggetto della trasmissione (che comunque non comprendono mai importi o saldi) è garantita nell'invio telematico dalla firma/cifratura del *file* che avviene, come di consueto, con la funzione *Prepara file* o *Autentica* (rispettivamente per Fisconline o Entratel) mediante l'utilizzo di un sistema a chiavi asimmetriche: chiave privata nota solo all'utente per quanto riguarda la firma che garantisce autenticità e integrità del file, chiave pubblica dell'Agenzia delle entrate per la cifratura che ne garantisce la riservatezza. Inoltre, i dati viaggiano su canali SSL protetti che prevedono ulteriore cifratura e autenticazione dei *server* che dialogano e l'accesso ad alcune pagine del servizio telematico necessita di ulteriore autenticazione da parte dell'utente.

Il **provvedimento del 19/1/2007** detta le modalità e termini di comunicazione dei dati

all'Anagrafe tributaria da parte degli operatori finanziari di cui all'articolo 7, sesto comma, del Dpr n. 605/1973 e successive modificazioni (elencati nell'allegato 3 del provvedimento del direttore dell'Agenzia delle entrate del 22 dicembre 2005 - ad eccezione del codice 7: attività esclusiva di cambiavalute), e riporta nell'allegato 1 il relativo **tracciato record** costituito da:

- un *record* di testa (tipo 0)
- uno o più *record* di dettaglio dello stesso tipo (in alternativa 1,2,3,4,5,6) dove:
  - i tipi 1 e 4 sono relativi all'apertura di un rapporto
  - i tipi 2 e 5 riguardano la cessazione
  - i tipi 3 e 6 contengono una rettifica o cancellazione di dati già trasmessi
- un *record* di coda (tipo 9)

Nel caso particolare in cui un operatore finanziario debba comunicare assenza di rapporti aperti o chiusi nel periodo, trasmetterà un *file* contenente i soli *record* di testa e coda impostando nel campo TIPO RECORD il valore 7.

Le tipologie di rapporto da comunicare sono descritte e codificate come nella tabella contenuta nell'allegato 1 al provvedimento:

L'Agenzia delle entrate non fornisce il *software* di compilazione per questo tipo di comunicazioni, ma i moduli di controllo (*CCB00100.exe*) da installare sul programma File Internet 1.8.3. o Entratel 4.2.2. o successive, a cui devono essere sottoposti obbligatoriamente i *file* prima dell'invio per verificarne la rispondenza alle specifiche tecniche.

Il *download* del modulo di controllo può essere effettuato dal sito dei Servizi Telematici:

Sono disponibili due accessi tra i quali l'utente dovrà scegliere in base alla connessione:

la connessione analogica è per gli utenti che utilizzano modem su linea telefonica o ISDN, l'altra è ovviamente riservata a connessioni ADSL.

E' consigliabile scegliere l'accesso corretto per un miglior funzionamento del sistema.

Il *file* che supera il controllo conterrà anche i dati segnalati come errori, che non verranno però caricati nell'Anagrafe dei rapporti. In caso di percentuale di errori superiori al 30 per cento, al contrario, il *file* per la trasmissione .ccf o .dcm non verrà prodotto.

Come abbiamo detto, i soggetti obbligati sono elencati nella *Tabella degli operatori finanziari*, nell'allegato 3 del provvedimento del 22/12/2005 che detta le disposizioni attuative dell'articolo 32, comma 3, del Dpr 600/73 e dell'articolo 51, comma 4, del Dpr 633/72, relative alle modalità di trasmissione telematica delle richieste e delle risposte e dei dati, notizie e documenti in esse contenuti mediante la Pec.

I dati che questi operatori dovranno trasmettere sono:

- i dati identificativi, compreso il codice fiscale, del soggetto (persona fisica o non fisica) titolare del rapporto
- nel caso di rapporti intestati a più soggetti, i dati identificativi, compreso il codice fiscale, di tutti i contitolari del rapporto
- i dati relativi alla natura e tipologia del rapporto, la data di apertura, eventuale modifiche da comunicare successivamente o la chiusura

Il primo invio di dati, con scadenza il prossimo 30 aprile (1° impianto), riguarderà solo comunicazioni relative a rapporti (aperti anche in anni precedenti) in essere al 31 dicembre 2006 e ai rapporti cessati nel periodo compreso tra il 1° gennaio 2005 e il 31 dicembre 2006.

Nei campi del *record* di testa relativi al periodo di riferimento si indicherà come anno il 2006 e come mese il valore 00:

I *record* di dettaglio presenti nel *file* in questa prima fase potranno essere di tipo 1 o 4 (per titolari di rapporti il cui codice fiscale non è conosciuto o attribuito). Nel caso di segnalazione di un rapporto già cessato tra il 1/1/2005 e il 31/12/2006, oltre alla data di apertura (dato obbligatorio), si

comunicherà la data di chiusura. Le date di apertura/chiusura presenti nel *record* di dettaglio devono essere coerenti con il periodo indicato nel *record* di testa.

In ogni *record* possono essere compresi fino a cinque rapporti, identificati da un progressivo numerico a scelta dell'utente purché univoco e divisi dal carattere asterisco. In caso di presenza di più *record* di dettaglio nel *file*, solo l'ultimo potrà contenere meno di cinque rapporti.

Per il secondo invio, con scadenza 31 maggio 2007, sono previste le stesse regole; nel periodo di riferimento, l'anno sarà 2007 ma si potrà scegliere se indicare nel mese di riferimento 00 (in tal caso il *file* conterrà dati del quadrimestre gennaio - aprile 2007) o inserire un valore compreso tra 01 e 04 e trasmettere i soli dati relativi al mese indicato.

Come nella prima fase di trasmissione, la presenza di entrambe le date di apertura e chiusura presuppone un rapporto aperto e chiuso nel periodo di riferimento indicato, invece per comunicare le chiusure di rapporti le cui date di apertura sono state già inserite in un *file* precedente si utilizzerà tipo *record* di dettaglio 2 o 5 (apertura comunicata rispettivamente con i codici 1 o 4).

E' importante sapere che i campi CODICE FISCALE DEL SOGGETTO OBBLIGATO insieme all'IDENTIFICATIVO UNIVOCO DEL FILE ASSEGNATO DALL'ENTE (valore libero, un numero a scelta dell'operatore purché univoco) indicati nel *record* di testa e al PROGRESSIVO RECORD univoco (che individua il singolo rapporto all'interno di ogni *file*) presente nel *record* di dettaglio costituiranno nella base informativa la **chiave univoca** mediante la quale il singolo rapporto verrà identificato. Perciò, per comunicazioni successive di chiusura o rettifica riguardanti lo stesso rapporto, occorrerà fare riferimento a questi valori.

In particolare, in caso di **trasformazioni** (fusioni, incorporazioni, eccetera) a seguito delle quali un operatore si trovi a trasmettere dati relativi a un conto già inserito in Anagrafe dei rapporti su segnalazione di un altro soggetto ora cessato o incorporato, si dovrà indicare il codice fiscale dell'operatore che ha trasmesso il primo *file* per consentire l'identificazione del rapporto cui ci si riferisce.

A regime, la trasmissione dei dati avverrà con cadenza mensile; il periodo da indicare sarà perciò il mese precedente se le trasmissioni sono tempestive.

Con il tipo di *record* di dettaglio 2 o 5 sarà possibile segnalare le cessazioni di rapporti già

comunicati con altri file, il tipo 5 riguarderà i rapporti nei quali non è noto il codice fiscale del titolare.

Il *file* compresso e firmato, creato dalla funzione *Preparazione* di File Internet o *Autentica* di Entratel, non dovrà superare in dimensione i tre megabyte, corrispondenti a 16mila record - 80mila rapporti per Entratel e 1.500 record - 7.500 rapporti per Fisconline.

Si può verificare che a fronte di un invio andato a buon fine vengano rilevate alcune anomalie che non permettono l'inserimento di alcuni dati nell'Anagrafe dei rapporti. In tal caso, la ricevuta prodotta è di accettazione ma contiene la segnalazione delle suddette anomalie e l'operatore dovrà ritrasmettere i dati con un nuovo *file* in cui sarà diverso l'IDENTIFICATIVO UNIVOCO DEL FILE. Per quanto riguarda il progressivo che individua il rapporto, invece, potrà essere riproposto quello della prima trasmissione dal momento che l'identificativo del *file* sarà in ogni caso diverso.

Dopo l'invio vengono effettuati ulteriori controlli non praticabili in locale, perché necessitano dell'accesso all'Anagrafe tributaria, come l'attribuzione del codice fiscale e/o l'unicità della chiave nel caso di invio di tipo 1 o 4, la esistenza della suddetta chiave in caso di *record* di tipo 2,3,5,6. Per integrare una fornitura già trasmessa, è necessario inviare un nuovo *file* con i dati mancanti, dandogli un diverso identificativo.

Con il tipo *record* 3 o 6 si potranno correggere dati già trasmessi in precedenza.

Con il tipo *record* 6, in particolare, sarà possibile comunicare il codice fiscale del titolare di un rapporto già trasmesso con un *record* di tipo 4.

Per queste trasmissioni non è prevista una funzione di annullamento del *file* trasmesso, perciò la stessa verrà effettuata con un nuovo invio di *file* con *record* di dettaglio 3 o 6 indicando il valore 1 nel campo TIPO OPERAZIONE.

La **[circolare 18/E](#)** del 4 aprile 2007 fornisce chiarimenti e approfondimenti relativamente alle procedure e ai casi particolari, ai soggetti non residenti intestatari dei rapporti, alle cessazioni o trasformazioni degli operatori - soggetti obbligati.

Essa riporta, in allegato 1, la tabella dei rapporti integrata da specifiche indicazioni al riguardo e, nell'allegato 2, le note esplicative inserite nel tracciato del *record* di dettaglio di tipo 1.

di

**Lucia Rinaldi**

URL: <https://www.fiscooggi.it/rubrica/attualita/articolo/rapporti-finanziari-modalita-invio-dei-dati>