

RAPPORTI FINANZIARI

**Le banche
comunicheranno
alle Entrate i dati
2013 entro il 28**

Stroppa a pag. 29

Provvedimento dell'Agenzia. Dal 2016 tracciato unico per informazioni mensili e annuali

Archivio rapporti scadenzato

Comunicazioni entro il 28 per saldi e movimenti 2013

DI VALERIO STROPPA

L'Archivio dei rapporti finanziari aggiorna il calendario. Saldi e movimentazioni relative all'anno 2013 dovranno essere comunicate dagli intermediari al fisco entro il 28 febbraio 2015. Per i dati del 2014 ci sarà tempo fino al 29 maggio 2015. Dall'anno prossimo, poi, la scadenza della trasmissione annuale andrà a regime al 15 febbraio. Ma dal 2016 arriverà anche un tracciato unico per le comunicazioni mensili e annuali delle informazioni finanziarie e dei dati contabili, che viaggeranno attraverso l'infrastruttura telematica Sid. Lo stabilisce un provvedimento di ieri dell'Agenzia delle entrate, che conferma quanto anticipato su *ItaliaOggi* del 27 gennaio.

Tracciato unificato. Stop al doppio binario odierno per l'invio delle comunicazioni mensili e annuali all'anagrafe tributaria. A partire dal 1° gennaio 2016 entrambe saranno effettuate via Sid in base al tracciato e alle specifiche tecniche varate ieri. Attualmente banche, Poste, assicurazioni, sim, sgr, fiduciarie e altri intermediari devono segnalare mensilmente tramite i servizi telematici Entratel o Fisconline le anagrafiche dei clienti che hanno instaurato nuovi rapporti. La comunicazione annuale, invece, avviene in due modi: l'infrastruttura Sid, che presenta una piattaforma dedicata chiamata Ftp, è riservata a coloro che detengono oltre 750 mila rapporti; negli altri casi (il 99% degli intermediari attivi) è possibile avvalersi della Pec. Molteplici i vantaggi, secondo l'Agenzia. Le segnalazioni mensili conterranno anche il codice univoco del rapporto, oltre alle informazioni del tipo e natura e dei soggetti collegati. Poi, il Sid «garantisce alti standard di sicurezza per la comunicazione approvati dal Garante per la

Anagrafe, invio dati 2013 il 28/2

Anagrafe dei rapporti, per l'invio dei dati del 2013 c'è tempo fino al 28 febbraio, mentre per i saldi riferiti all'anno 2014 gli intermediari dovranno trasmettere le informazioni all'Agenzia delle entrate entro il 29 maggio 2015. Sono questi i due termini che troveranno spazio, secondo quanto risulta a *ItaliaOggi*, nel provvedimento in corso di emanazione dell'Agenzia delle entrate sulla tematica delle comunicazioni all'Archivio rapporti finanziari.

comunicare ogni anno al fisco le informazioni sui saldi e sulle movimentazioni finanziarie è stato introdotto dal d.l.n. 201/2011. L'invio da parte di banche, Poste, assicurazioni, sim, sgr, fiduciarie e altri enti finanziari avviene attraverso due canali: l'infrastruttura Sid, che presenta una piattaforma dedicata chiamata Ftp, è riservata a coloro che detengono oltre 750 mila rapporti; negli altri casi (che rappresentano il 99% degli intermediari)

Da *ItaliaOggi* del 27 gennaio 2015

privacy. Terzo, gli operatori non saranno più investiti di un doppio flusso di incongruenze tra informazioni segnalate nell'invio annuale e in quello mensile: gli esiti saranno limitati ad anomalie sostanziali del rapporto.

Nuovo calendario. Ufficializzati anche i nuovi termini per gli invii annuali di saldi e movimentazioni dei rapporti finanziari per gli anni 2013 e 2014 (rispettivamente 28 febbraio e 29 maggio 2015). Con riferimento alle annualità 2015 e seguenti il termine ordinario sarà il 15 febbraio dell'anno successivo. La prima comunicazione a regime, relativa al 2015, dovrà quindi avvenire entro il 15 febbraio 2016. Gli intermediari che necessitino di aggiornare un numero rilevante di posizioni già comunicate potranno chiedere di effettuare un invio sostitutivo di massa.

Operazioni straordinarie. Chiariti anche gli effetti della cessazione dell'attività finanziaria da parte di un intermediario ai fini dell'Archivio rapporti. In caso di fusione, scissione, cessione d'azienda o di un suo ramo il soggetto che viene meno deve trasferire entro 60 giorni al soggetto di confluenza il proprio database, incluse le chiavi identificative dei conti. L'intermediario di destinazione garantirà la conservazione delle informazioni e dovrà comunicare entro due mesi alle Entrate di aver correttamente preso in carico i rapporti dell'operatore cessato. Sarà sempre il soggetto

di confluenza a fornire risposta a Gdf o Entrate in caso di indagini finanziarie riguardanti le posizioni acquisite.

Procedure concorsuali. Gli operatori finanziari sottoposti a procedure concorsuali o di liquidazione volontaria manterranno attiva la propria utenza Sid e trasmetteranno ugualmente le comunicazioni. L'ultimo invio dei dati, anche se riguardante un periodo infrannuale, dovrà avvenire entro 90 giorni dalla conclusione della fase di liquidazione o dall'approvazione del riparto finale.

Casi particolari. A partire dal 1° gennaio 2015 le casse peota iscritte nell'albo tenuto da Banca d'Italia vengono escluse dagli obblighi di comunicazione all'Archivio rapporti. Diffuse in Veneto, si tratta di un particolare tipo di soggetti (diversi dalle banche) che, senza fine di lucro, raccolgono in ambito locale somme di modesto ammontare ed erogano piccoli prestiti.

Il provvedimento sul sito www.italiaoggi.it/documenti

