

Ai gentili clienti
Loro sedi

Anagrafe dei conti correnti: si parte del prossimo 31 ottobre 2013

Gentile cliente, con la presente desideriamo informarla che, a breve, **entrerà in vigore il Sistema di interscambio dati (Sid)**, ovvero il **nuovo sistema elaborato dall'Agenzia delle Entrate per raccogliere informazioni sui conti correnti dei contribuenti**. Attraverso tale sistema, l'Amministrazione finanziaria sarà messa nelle condizioni di **poter disporre di tutte le informazioni inerenti ai conti correnti bancari, per stabilire se il reddito dichiarato da ciascun contribuente è in linea con le spese sostenute dagli stessi**. La nuova banca dati sarà **pienamente operativa dal 31.10.2013**: pertanto, **a decorrere da tale data, potrà scattare l'accertamento fiscale anche attraverso l'analisi dei dati dei conti correnti e della loro movimentazione**. Spetterà alle banche e agli intermediari finanziari trasmettere, all'Agenzia delle Entrate, **i dati su conti correnti e titoli**. Ad ogni modo, non saranno oggetto di comunicazione tutte le movimentazioni prese singolarmente, ma **saranno comunicati dati aggregati come il saldo iniziale, il saldo finale, il totale degli addebiti e il totale degli accrediti per avere una visione di insieme**. Su questi dati l'Agenzia delle Entrate farà un'analisi di rischio e compilerà liste selettive.

L'anagrafe dei conti correnti

Ai sensi dell'art. 11, comma 2 del DL 201/2011 (conv. L. 214/2011), **gli operatori finanziari** (banche, poste, assicurazioni, organismi di investimento collettivo del risparmio, società di gestione del risparmio) **devono comunicare al fisco, a decorrere dal 1 gennaio 2012, le informazioni finanziarie dei propri clienti quali, ad esempio, i dati riferiti:**

- ◆ ai **conti correnti**;
- ◆ ai **conti deposito titoli**;
- ◆ alle **gestioni patrimoniali**;

- ◆ ai **rapporti fiduciari**;
- ◆ alle **carte di credito e di debito**;
- ◆ alle **cassette di sicurezza**;
- ◆ ai **certificati di deposito**;
- ◆ ai **buoni fruttiferi ed ai conti derivati**.

L'Agenzia delle Entrate, con il provvedimento attuativo delle Entrate n. 37561/2013, **ha individuato le modalità ed i termini per l'invio periodico**, all'anagrafe tributaria, **delle informazioni relative ai predetti rapporti finanziari**, necessarie **per individuare gli evasori fiscali**. Nello specifico, da quanto emerge dal citato provvedimento attuativo delle Entrate n.37561/2013 **i dati oggetto di comunicazione sono:**

- **i dati identificativi del rapporto** (compreso il codice univoco del rapporto riferito al soggetto persona fisica o non fisica che ha la disponibilità del rapporto);
- i dati relativi ai **saldi del rapporto**;
- per i **rapporti accessi nel corso dell'anno andrà comunicato il saldo iniziale alla data di apertura** (per esempio il 25 marzo), mentre per i rapporti chiusi nel corso dell'anno il saldo contabilizzato antecedente la data di chiusura (per esempio se il conto viene chiuso il 27 marzo 2013 andrà indicato il saldo del conto alla citata data);
- **i dati relativi agli importi totali delle movimentazioni distinte tra dare e avere per ogni tipologia di rapporto, conteggiati su base annua**.

RAPPORTI E DATI OGGETTO DI COMUNICAZIONE	
Conto corrente	Saldo contabile a fine anno precedente.
	Saldo contabile di fine anno.
	Importo totale di accrediti nell'anno.
	Importo totale di addebiti nell'anno.
Conto deposito titoli e obbligazioni	Valore di titoli rilevato contabilmente a fine anno precedente.
	Valore dei titoli rilevato contabilmente a fine anno.
	Importo totale degli acquisti di titoli, fondi ecc effettuati nell'anno.
	Importo totale dei disinvestimenti effettuati nell'anno.
Conto deposito a risparmio libero o vincolato	Saldo a fine anno precedente.
	Saldo finale.
	Importo totale accrediti nell'anno.
	Importo totale addebiti nell'anno.
Rapporto fiduciario ex legge n. 1966/1939	Controvalore contabile a fine anno precedente.
	Controvalore contabile 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.
Gestione collettiva del risparmio	Ammontare del contratto di gestione a fine anno precedente.
	Ammontare del contratto di gestione a fine anno.
	Importo totale delle sottoscrizioni di quote nell'anno.
	Importo totale dei rimborsi di quote nell'anno.
Gestione patrimoniale	Valore globale del patrimonio a fine anno precedente.
	Valore globale del patrimonio a fine anno.
	Importo totale degli apporti effettuati nell'anno.
	Importo totale dei prelievi effettuati nell'anno.
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 al di fuori di quelle transitate su un deposito titoli.
	Importo totale delle estinzioni effettuate nell'anno al di fuori di quelle transitate su un deposito titoli.
	Numero totale dei certificati o dei buoni fruttiferi.
Portafoglio	Valore zero.
Conto terzi individuale o globale	Saldo contabile alla data di fine anno precedente.
	Saldo contabile alla data di fine anno.
	Importo totale accrediti nell'anno.
	Importo totale addebiti nell'anno.
Dopo incasso	Saldo contabile alla data di fine anno precedente.
	Saldo contabile alla data di fine anno.
	Importo totale degli incassi effettuati nell'anno.
Cessione indisponibile	Valore zero.
Cassetta di sicurezza	Numero totale degli accessi effettuati nell'anno.
Depositi chiusi	Valore zero.
Contratti derivati	Importo dei contratti accessi nell'anno.
	Importo totale dei contratti chiusi nell'anno.
	Numero totale dei contratti stipulati.
Carte di	Utilizzo del plafond di spesa all'inizio dell'anno precedente.

credito/debito	Utilizzo del plafond di spesa a fine anno.
	Per le carte prepagate ricaricabili il totale delle ricariche effettuate.
	Importo totale degli acquisti effettuati nell'anno.
Garanzie	Valore zero.
Crediti	Valore zero.
Finanziamenti	Valore zero.
Fondi pensione	Valore zero.
Patto compensativo	Valore zero.
Finanziamento in pool	Valore zero.
Partecipazione	Valore zero.
Prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione	Importi totali degli incrementi della polizza effettuati nell'anno.
	Importo totale dei riscatti della polizza effettuati nell'anno.
Oro e metalli preziosi	Importo totale del valore degli acquisti effettuati nell'anno.
	Importo totale delle vendite effettuate nell'anno.
	Numero operazioni effettuate.
Operazioni extra conto	Ammontare delle operazioni.
	Numero operazioni effettuate.

Osserva

I **dati da trasmettere** (identificativi di uno dei suddetti rapporti finanziari) **sono sostanzialmente quelli relativi:**

- ♦ ai **saldi iniziali e finali del rapporto riferiti all'anno interessato dalla comunicazione;**
- ♦ ai **dati degli importi totali delle movimentazioni** distinte tra dare ed avere per ogni tipologia di rapporto, conteggiati su base annua

Si ricorda che **la comunicazione integrativa è prevista con cadenza annuale:** la prima scadenza **è prevista per il 31 ottobre** prossimo, data entro la quale vanno trasmessi i **dati relativi al 2011**, mentre, **per quelli relativi al 2012**, il **termine è il 31 marzo 2014**. A regime, invece, la trasmissione **dovrà avvenire entro il 20 aprile dell'anno successivo a quello a cui sono riferite le informazioni**, che confluiranno nell'apposita sezione dell'Anagrafe tributaria denominata Archivio dei rapporti finanziari

Osserva

Tali dati verranno **conservati entro i termini massimi di decadenza previsti in materia di accertamento delle imposte sui redditi, quindi fino al 31 dicembre del sesto anno**

successivo a ogni anno cui è riferibile la comunicazione e, allo scadere di tale periodo, saranno integralmente e automaticamente cancellati.

Indagini finanziarie e accertamento del reddito

I **predetti dati confluiranno anche nel sistema Serpico** che già raccoglie diverse informazioni dei contribuenti: la dichiarazione dei redditi, le case intestate, le auto, i terreni, le barche, per il controllo incrociato dei dati.

Attraverso le suddette informazioni – che si aggiungono alle tante altre informazioni già in possesso dell'amministrazione finanziaria - **l'Agenzia delle Entrate sarà in grado di:**

- **verificare** (o ricostruire) il **reddito di ciascun contribuente in modo da risalire**, con scarso margine di errore, **al "tenore" di vita;**
- **riscontrare** se quanto dichiarato dal contribuente **sia compatibile con le spese e gli incassi emersi.**

Osserva

Le movimentazioni bancarie in uscita permetteranno, infatti, **di ricostruire le spese effettuate dal contribuente**, mentre **quelle in entrata, eventuali incassi o redditi non dichiarati al fisco**: se risultassero accreditate somme superiori al reddito dichiarato è verosimile che l'Amministrazione chiederà all'intestatario del conto spiegazioni.

Tabella di sintesi

Rapporti da comunicare	<ul style="list-style-type: none">✦ Conto corrente;✦ conto deposito titoli e/o obbligazioni;✦ conto deposito a risparmio libero/vincolato;✦ gestione collettiva del risparmio;✦ gestione patrimoniale;✦ certificati di deposito e buoni fruttiferi;✦ cassette di sicurezza;✦ carte di credito/debito;✦ crediti di firma;✦ finanziamenti;✦ fondi pensione.
Dati da comunicare	<ul style="list-style-type: none">✦ Saldo iniziale;✦ saldo contabile alla data di fine anno precedente alla data di apertura del rapporto finanziario se intervenuta nel corso dell'anno di riferimento

Totale movimentazioni	↗ Importo totale degli accreditati e degli addebiti effettuati nell'anno.
Termine per l'invio	↗ I Dati relativi al 2011 saranno inviati entro il 31 ottobre 2013 ; ↗ i dati relativi al 2012 saranno inviati entro il 31 marzo 2014 ; ↗ i dati relativi al 2013 in poi, dovranno essere entro il 20 aprile dell'anno successivo a quello a cui sono riferite le informazioni.

Lo Studio rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento e approfondimento di Vostro interesse.

Cordiali saluti

DOTTORESSA ANNA FAVERO