

## ***Archivio dei rapporti***

# ***Il tracciato unico per la segnalazione delle informazioni finanziarie***

**Roma, 15 marzo 2016**

***Agenzia delle Entrate - Direzione Centrale Tecnologie e innovazione***

***Settore Basi dati - Ufficio dati enti Esterni***

# Argomenti

- **Obiettivi e quadro regolamentare**
- **Modalità di invio della comunicazione con il tracciato unico – regole a regime**
  - Focus su tipo invio e tipo comunicazione
  - Focus su monitoraggio invii
- **La migrazione degli anni pregressi – criteri di migrazione**
- **Focus sugli invii di prossima scadenza**
  - Comunicazione integrativa annuale 2015 – Allegato 3 del provvedimento
  - Adempimenti a seguito di operazioni societarie occorse prima del 31/12/2015
  - Invii primi mesi 2016
- **Modalità di gestione della comunicazione di presa in carico e cambio identificativo rapporto**
- **Procedura di aggiornamento dati di cui al punto 7 Provvedimento DAE 10 febbraio 2015:** reimpianto come operazione eccezionale soggetta ad autorizzazione in considerazione dei particolari motivi organizzativi o tecnici a supporto dell'istanza

# ***Obiettivi del tracciato unico***

## **Miglioramento della qualità del dato e**

### **Semplificazione dell'adempimento**

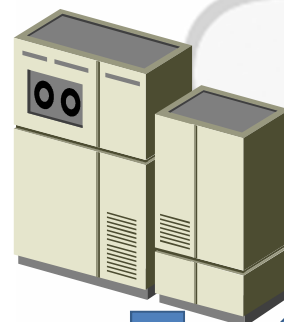
- ✓ Identificativo rapporto standardizzato come chiave univoca della comunicazione
  - ❑ Comunicazione focalizzata sul rapporto
  - ❑ Superamento del sistema delle 'terne' e degli esiti ad esse collegati
  - ❑ Comunicazione dell'ID rapporto nelle segnalazioni mensili
  - ❑ Gestione delle informazioni comunicate con i tracciati precedenti (dati > 2011 per i quali è stato comunicato l'ID rapporto)
  - ❑ Coesistenza di anagrafiche con codice fiscale e anagrafiche senza codice fiscale all'interno dello stesso rapporto
  - ❑ La comunicazione di chiusura del rapporto contiene il solo dato dell'ID rapporto; la chiusura si estende automaticamente alle anagrafiche ad esso collegate e già comunicate nell'apertura
- ✓ Unificazione del canale trasmissivo (S.I.D.)
- ✓ Introduzione di nuovi tipi ruolo per l'identificazione del legame dei soggetti del rapporto
- ✓ Non necessità dell'invio dei saldi annuali per alcune tipologie di rapporto

# Le comunicazioni all'ADRF con il tracciato unico

## Comunicazione annuale

1. Dati contabili relativi ai saldi e movimenti riferibili a rapporto già comunicato e richiamato indicando:

1. Identificativo rapporto
2. Tipo rapporto
3. CAB
4. Descrizione rapporto per codice rapporto 99

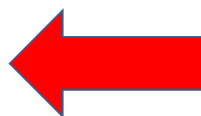


S.I.D.  
(FTP/PEC)

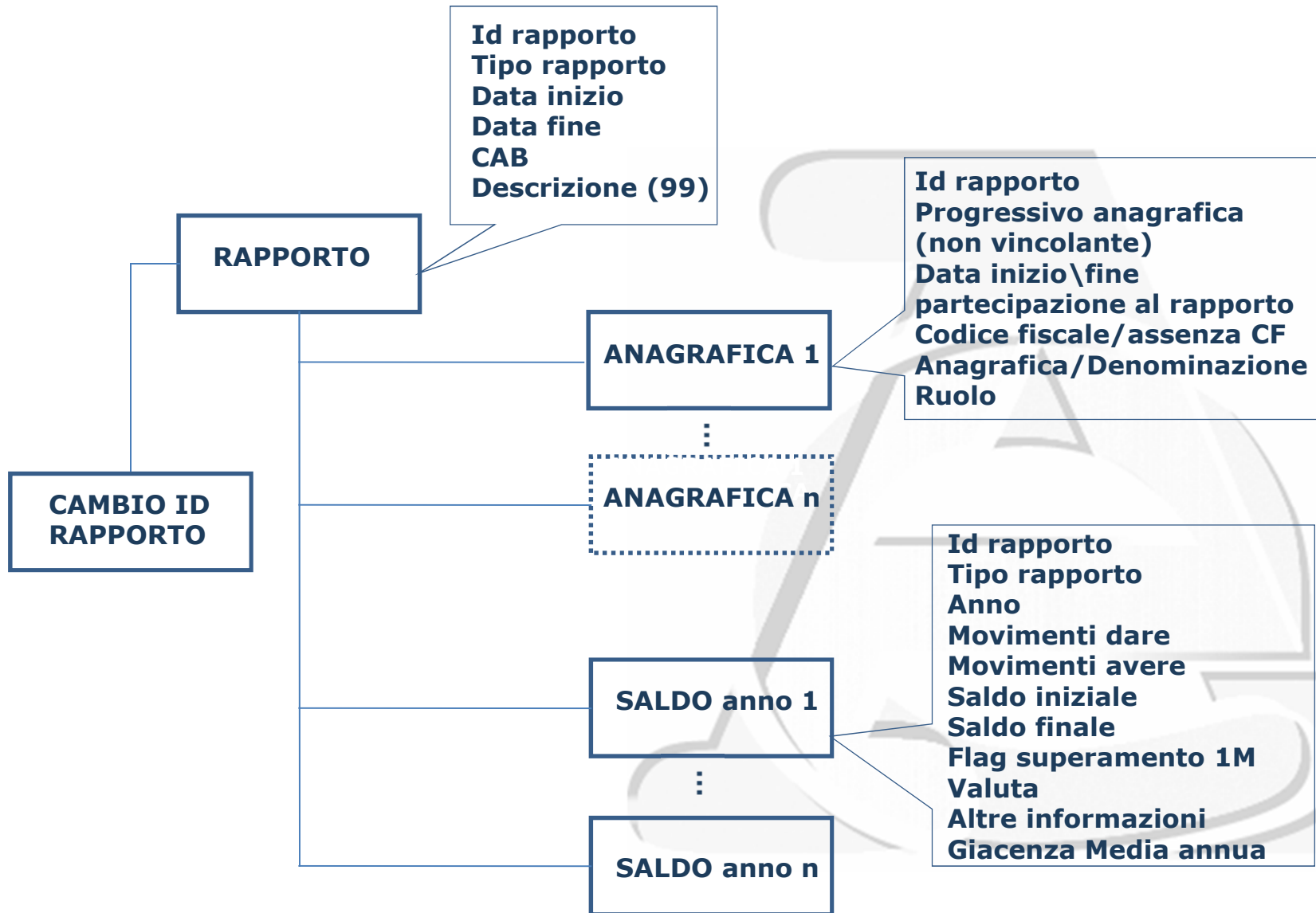
## Comunicazione mensile

1. Dati anagrafici e CF
2. Tipo rapporto
3. Codice ruolo
4. Data inizio e fine

Incongruenze Archvio dei  
rapporti  
✓ Tipo rapporto diverso  
mensile/annuale  
✓ Altre tipologie



# Tracciato unico – Schema dei dati



## ***Aspetti principali del provvedimento 10 febbraio 2015***

- ✓ Data di entrata in vigore del tracciato unico e modalità di trasmissione dei dati
- ✓ Termini per la trasmissione dei dati
- ✓ Nuove regole per la gestione delle operazioni straordinarie e dei casi di cessazione dell'attività finanziaria
- ✓ Consolidamento delle informazioni e definizione dei termini di trasmissione degli esiti di elaborazione verso gli operatori finanziari
- ✓ Esclusione dagli adempimenti dei soggetti cd. Casse Peota iscritte all'elenco tenuto presso la Banca d'Italia ai sensi dell'art. 112, comma 7, del decreto legislativo n. 385 del 1993

## ***Aspetti principali del provvedimento 25 gennaio 2016***

- ✓ Consolidamento delle informazioni comunicate dagli operatori finanziari
- ✓ Introduzione nuovi codici ruolo
- ✓ Specifiche tecniche del tracciato unico
- ✓ Regole e termini relativi agli adempimenti di avvio del nuovo tracciato
- ✓ Pubblicazione delle istruzioni di compilazione del tracciato

## ***Cosa cambia:***

### ***Cessazione dell'attività senza confluenza in altro operatore finanziario: termine di comunicazione***

#### **PUNTO 4 DEL PROVVEDIMENTO 10 FEBBRAIO 2015**

*«Gli operatori che cessano la propria attività senza confluenza in altro soggetto operatore finanziario mantengono attiva la propria utenza S.I.D. e trasmettono entro 90 giorni dalla cessazione i dati di cui al provvedimento del 25 marzo 2013, relativi al periodo infrannuale in cui hanno svolto attività finanziaria»*

#### **Cessazione attività**

- Cessazione impresa
- Cessazione dell'attività finanziaria del soggetto per perdita del requisito soggettivo (es. trasformazione societaria o incorporazione in società non avente natura di operatore finanziario)
- Perdita requisito oggettivo → ad es. art. 10, c. 10 d.lgs.vo 141/2010

## ***Cosa cambia:***

### ***cessazione dell'attività a seguito di liquidazione o procedura concorsuale: termine di comunicazione***

#### **PUNTO 5 DEL PROVVEDIMENTO 10 FEBBRAIO 2015**

*«Gli operatori sottoposti a procedure concorsuali o di liquidazione volontaria mantengono attiva la propria utenza S.I.D. e trasmettono ordinariamente le informazioni nei termini e con le modalità stabilite dal presente provvedimento. Entro 90 giorni dalla conclusione della fase di liquidazione o dall'approvazione del riparto finale trasmettono i dati, di cui al provvedimento del 25 marzo 2013, relativi al periodo infrannuale in cui hanno svolto attività finanziaria.»*

**Quindi → gli adempimenti permangono in capo all'operatore per tutta la durata della fase liquidatoria, compreso quello di dare riscontro alle indagini telematiche tramite PEC**



# ***Esempio di operatore che cessa l'attività o conclude la fase di liquidazione***

## **OPERATORE CHE CESSA LA SUA ATTIVITÀ O CONCLUDE LA LIQUIDAZIONE NEL MAGGIO 2017**

- ❑ Mantiene attiva l'utenza S.I.D. per l'invio dei dati dei saldi e movimenti del periodo gennaio/maggio 2017, da effettuarsi entro 90 giorni (entro agosto 2017 all'incirca)
- ❑ Comunica la chiusura dei rapporti entro il mese successivo all'evento
- ❑ Comunica la cessazione della casella PEC per le indagini finanziarie entro 30 giorni (prov. del 12 novembre 2007 e prov. del 22 dicembre 2005)

# ***Cosa cambia:***

## ***Nuovi codici ruolo***

### **CODIFICHE DEI CODICI RUOLO**

- 0**      **Titolare e contitolare**
- 4**      **Titolare ditta individuale**
- 5**      **Delegato o procuratore**
- 6**      **Delegato di sportello - delegato occasionale**
- 7**      **Titolare effettivo (come rilevabile ai sensi della normativa antiriciclaggio)**
- 8**      **Garantito**

**Le nuove codifiche si applicano ai:**

- Rapporti di nuova comunicazione**
- Rapporti migrati (v. tabella di conversione di codici)**

# ***Tabella di conversione dei codici ruolo***

## **VECCHIA CODIFICA**

**1 = Conto cointestato**

**2 = Conto non cointestato**

**3 = Delega o procura**

## **NUOVA CODIFICA**

**0 = Titolare e contitolare**

**0 = Titolare e contitolare**

**5 = Delegato o procuratore**

## ***Rapporti di garanzia e di finanziamento: modalità di segnalazione***

- ❑ **Il titolare effettivo – codice ruolo 7 - va segnalato solo per le garanzie prestate dalla Banca e non anche le garanzie ricevute, in base alla normativa sull'adeguata verifica della clientela**
- ❑ **Nel caso di garanzia prestata, viene segnalato esclusivamente il titolare con codice ruolo 0 o 4**
- ❑ **Nel caso di garanzia ricevuta da terzi, il garantito viene segnalato con codice 08 e il garante con il codice ruolo 0 o 4**
- ❑ **Il finanziamento collegato alla garanzia va segnalato come rapporto autonomo con codice 18**

## ***Cosa non cambia con il tracciato unico***

- ✓ **Il set dei dati oggetto di comunicazione, fatta eccezione per i nuovi ruoli**
- ✓ **Restano confermate le regole contenute nella prassi precedente (circolari n. 32/E del 2006, 18/E del 2007 e 42/E del 2009)**
- ✓ **I termini di invio dei dati mensili (anagrafica + dell'ID rapporto la cui comunicazione è anticipata in fase di apertura dello stesso) e annuali dei dati dei saldi e movimenti**

# ***Focus su tipo invio e tipo comunicazione***

## ***Tipologie di invio***



**WARNING:** Con le nuove specifiche tecniche non è più prevista la comunicazione negativa «assenza informazioni da comunicare»

# **Tipologie di comunicazione – invio ordinario**

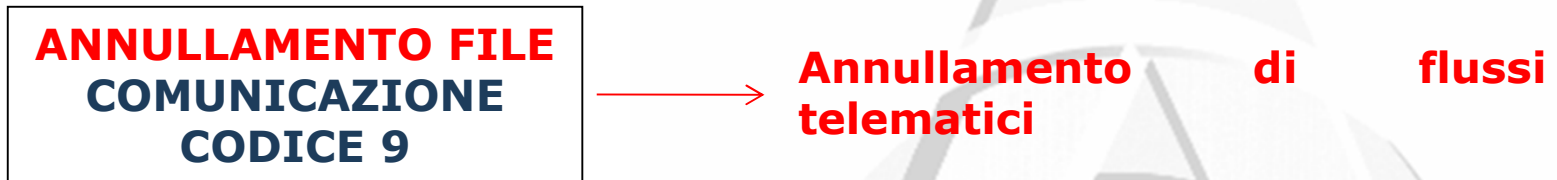


# Tipologie di comunicazione – invio straordinario

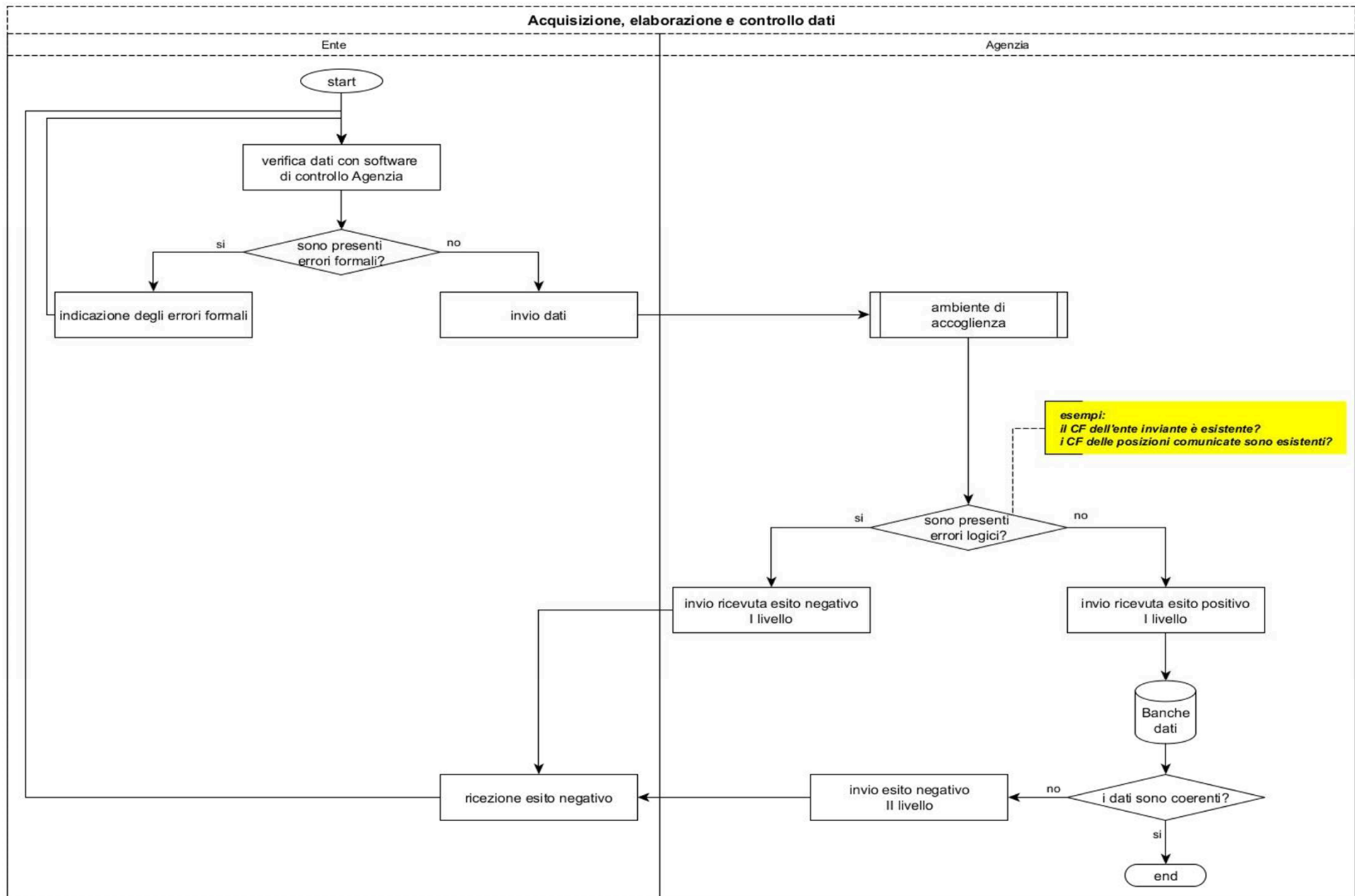




# ***Tipologie di comunicazione – invio di tipo annullamento***



# Flusso del processo



# **Consolidamento delle informazioni comunicate all'Archivio dei rapporti**

## **NUOVO PUNTO 6 DEL PROVVEDIMENTO 10 FEBBRAIO 2015**

### **6.1 Al fine di garantire il consolidamento dei dati dell'Archivio dei rapporti:**

- a) non sono consentiti invii ordinari di comunicazioni integrative annuali oltre 90 giorni dal termine stabilito. Decorso tale termine, eventuali modifiche ai saldi comunicati è possibile solo con comunicazione straordinaria;*
- b) le variazioni ordinarie riferite alle anagrafiche o ai dati descrittivi del rapporto intervenute nel mese precedente devono essere comunicate con invio di tipo straordinario (aggiornamento o sostituzione).*

*6.2 L'anagrafe tributaria rende disponibili entro 60 giorni dai termini stabiliti ai punti 1 e del presente provvedimento gli esiti di elaborazione delle informazioni trasmesse.*

# ***Focus monitoraggio invii***

## **Comunicazioni di tipo '2 aggiornamento sostituzione' regole a regime**

- ❑ Annualità di saldo successive al 2015 → non è ammesso il dato dei saldi dell'annualità in scadenza nel periodo compreso tra il 1° gennaio e il 90esimo dalla data di scadenza ordinaria (15 febbraio)
- ❑ Restano in ogni caso dovuti i saldi per le annualità precedenti in cui il rapporto è attivo
- ❑ Successivamente alla data di scadenza + 90gg sarà obbligatorio includere le informazioni dei saldi nelle comunicazioni di tipo 2 a tutte le annualità, compresa quella per la quale i saldi sono scaduti nell'anno in cui è effettuata la comunicazione

## **Warning:**

### ***Comunicazione di aggiornamento/sostituzione rapporto per le tipologie che prevedono la giacenza media annua***

Nel caso in cui l'invio di una **comunicazione di tipo 2** 'aggiornamento/sostituzione rapporto' riguardi tipologie per le quali deve essere trasmesso il **dato della giacenza media annua** ai sensi del provvedimento del 28 maggio 2015, detta informazione deve essere **espressa in unità di euro anche con riferimento all'annualità 2014.**

# Quadro dei termini delle segnalazioni con il tracciato unico

## DATI MENSILI

### □ Nei termini

✓Invio ordinario dei dati mensili (nuovi rapporti e chiusure) → **entro il mese successivo**

✓Invio degli aggiornamenti anagrafici dei soggetti del rapporto (subentro, cessazione delegato, reintestazione) con invio straordinario comunicazione '2 aggiornamento/sostituzione' → **entro il mese successivo**

### □ Fuori termine

✓Invio straordinario di tipo '1 nuovi rapporti' per le accensioni comunicate tardivamente, compreso il saldo delle annualità scadute

✓Per le comunicazioni di chiusura dei rapporti inviati oltre il mese va effettuato l'invio straordinario di tipo '2 aggiornamento/sostituzione rapporti'

## DATI ANNUALI

### □ Nei termini

✓**Entro il 15 febbraio di ciascun anno e nei 90 gg. successivi** possono essere inviate solo comunicazioni ordinarie di tipo '3 saldi annuali' per l'annualità in scadenza

### □ Fuori termine

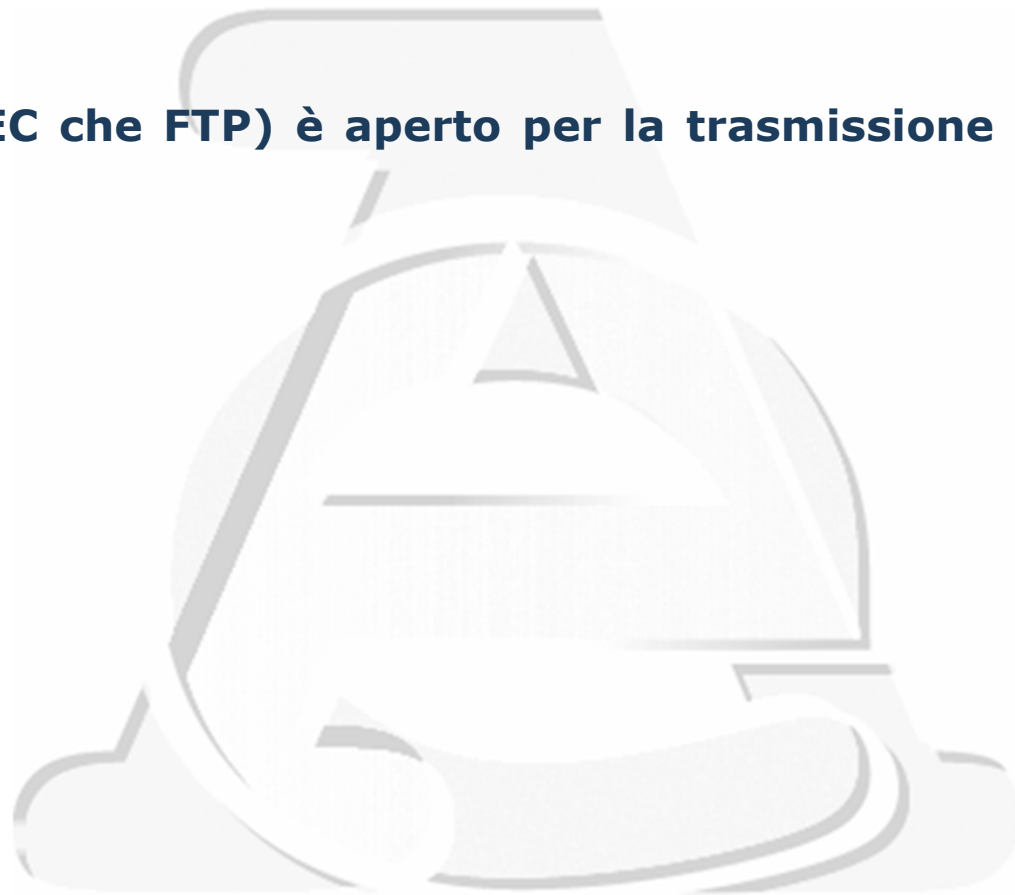
✓Oltre i 90 gg. le informazioni dei saldi possono essere inviate soltanto attraverso l'invio straordinario di tipo '2 aggiornamento sostituzione rapporti': in questo caso va riproposto il rapporto nella sua interezza comprese le anagrafiche e i saldi della annualità scadute.

## ESITI DI ELABORAZIONE

✓**Entro 60 gg.** dagli invii sono restituiti gli esiti mensili e annuali

## ***Rilascio del software di controllo della comunicazione***

- ❑ **Il software di controllo è pubblicato nell'area autenticata del SID.**
- ❑ **Il canale trasmissivo (sia PEC che FTP) è aperto per la trasmissione dei dati**



# ***Migrazione al nuovo tracciato: criteri***

## **Range dei dati**

- ❑ Dati mensili → dati anagrafici e date collegate ai soggetti, identificati dalla «terna»
- ❑ Dati annuali inviati nelle comunicazioni integrative annuali anni 2011-2014 → dati dei saldi e movimenti e Identificativo Rapporto
- ❑ Tutte le informazioni di cui sopra trasmesse entro il 31/01/2016

## **Criteri di costituzione dei rapporti migrati**

- ❑ L'ID rapporto sarà quello indicato nella comunicazione relativa all'annualità più recente
- ❑ La tipologia del rapporto sarà impostata in base a quanto indicato nell'annualità di saldo più recente

## **Criteri di individuazione del «proprietario» del rapporto**

- ❑ Operatore che ha effettuato l'ultimo invio dei Saldi per il rapporto
- ❑ Operatore cessato senza confluenza che ha effettuato l'ultimo invio dei saldi
- ❑ In relazione ai rapporti dell'operatore cessato per confluenza, il soggetto incorporante tratto dal Registro Elettronico degli Indirizzi di posta elettronica certificata delle indagini finanziarie (REI)



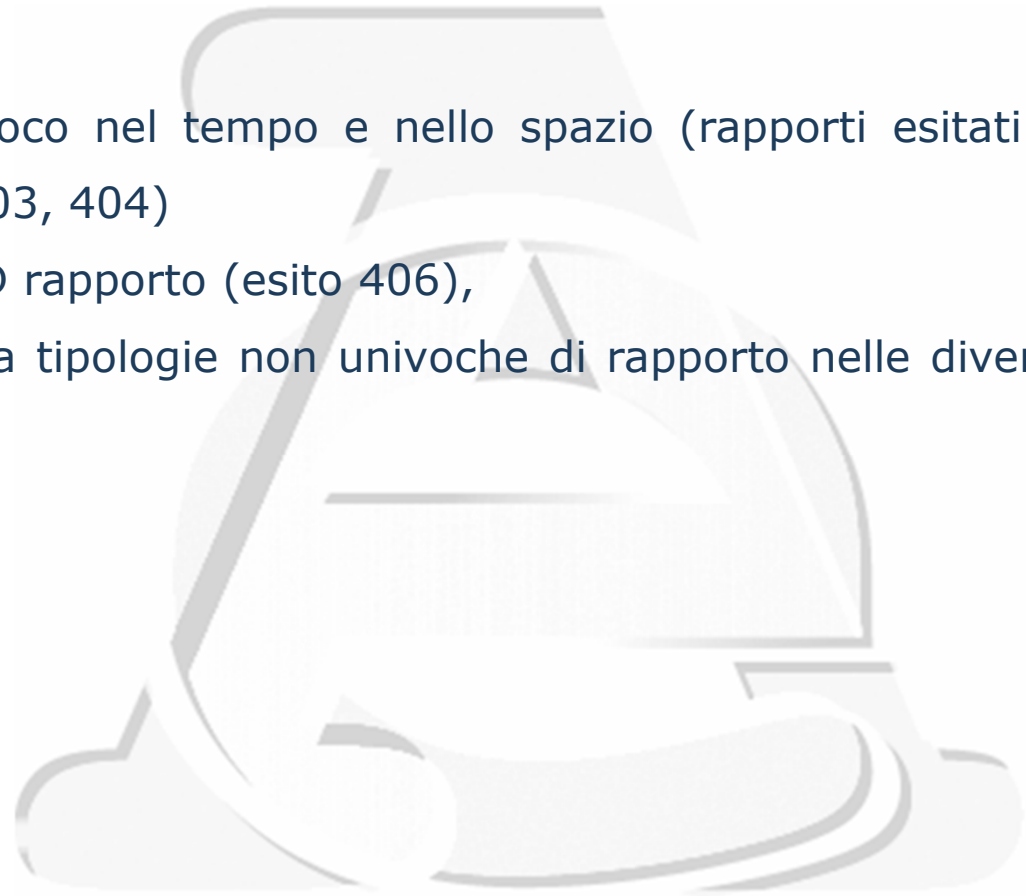
## ***Migrazione al nuovo tracciato: warning***

Al fine della corretta attribuzione del proprietario ai rapporti migrati, per le confluenze intervenute anteriormente al 31/12/2015, **saranno prese in considerazione le comunicazioni di tipo 7 (cambio identificativo rapporto) e tipo 8 (presa in carico rapporti) pervenute entro il 31/03/2016. È necessario che le “prese in carico” e i “cambi di identificativo rapporto” in parola vengano comunicate preventivamente alla casella dell’Ufficio Dati Enti esterni [dc.ti.datientiesterni@agenziaentrate.it](mailto:dc.ti.datientiesterni@agenziaentrate.it) avendo cura di specificare i codici fiscali degli enti interessati.**

# ***Migrazione al nuovo tracciato: dati esclusi***

## **Dati che non saranno oggetto di migrazione per mancanza di univocità dell'ID rapporto**

- ❑ Rapporti non aventi in ID univoco nel tempo e nello spazio (rapporti esitati in passato con i codici 401, 402, 403, 404)
- ❑ Le «terne» associate a diversi ID rapporto (esito 406),
- ❑ Identificativi rapporto attribuiti a tipologie non univoche di rapporto nelle diverse annualità di saldo



# **Comunicazioni relative al 2015**

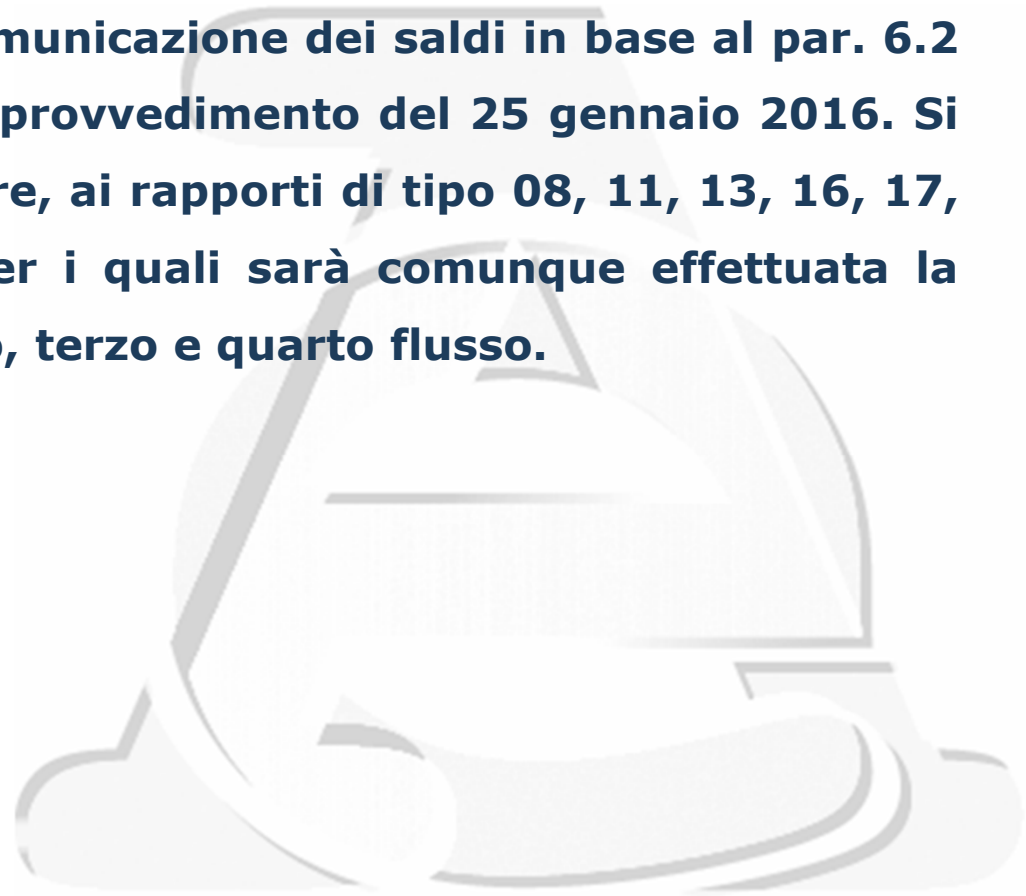
## **FLUSSI DA INVIARE ENTRO IL 31 MARZO 2016 - Allegato 3 al provv.**

- 1) Un primo file di comunicazione ordinaria dei saldi e delle movimentazioni dei rapporti finanziari per l'anno 2015
- 2) Un secondo file composto da tutti i rapporti accesi prima del 31/12/2014, di cui si è già fornito un identificativo rapporto con gli invii della comunicazione integrativa del 2014, variati nell'intestazione nel corso dell'anno 2015
- 3) Un gruppo di file, uno per ogni mese dell'anno 2015 nel corso del quale sono stati accesi rapporti finanziari, contenenti le posizioni aperte nel mese
- 4) Un eventuale gruppo di file relativi a nuovi rapporti nati in anni antecedenti al 2015, ma che non sono mai stati inseriti nelle comunicazioni integrative annuali precedenti

**Il dato della giacenza media** annua ai sensi del provvedimento del 28 maggio 2015, **deve essere espresso in unità di euro anche con riferimento all'annualità 2014.**

## ***Comunicazioni relative al 2015: warning***

**Il primo flusso di file non comprenderà le tipologie di rapporto per le quali non è dovuta la comunicazione dei saldi in base al par. 6.2 delle istruzioni allegate al provvedimento del 25 gennaio 2016. Si fa riferimento, in particolare, ai rapporti di tipo 08, 11, 13, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 99, per i quali sarà comunque effettuata la comunicazione del secondo, terzo e quarto flusso.**



## ***Invii dei primi mesi dell'anno 2016***

**TERMINE PER L'INVIO DEI DATI MENSILI DI GENNAIO E FEBBRAIO 2016 →  
30 APRILE 2016**

- Attraverso invii di tipo ordinario, come eccezione alla regola**
- Le trasmissioni saranno considerate nei termini**

**SEMPRE ENTRO IL TERMINE DEL 30 APRILE 2016**

- Primo invio ordinario dei dati del mese di marzo 2016**



# ***Adempimenti a seguito di operazioni societarie occorse prima del 31/12/2015***

## **GESTIONE DEI CASI DI CONFLUENZA TOTALE**

- ❑ Le vicende societarie che comportano la confluenza totale di un operatore in un altro sono gestite con la tipologia di comunicazione di tipo 8 = Presa in carico di rapporti
- ❑ **Al fine di coordinare le conseguenti attività amministrative e tecniche, è necessario che le “prese in carico” e i “cambi di identificativo rapporto” in parola vengano comunicati preventivamente alla casella dell’Ufficio Dati Enti esterni [dc.ti.datientiesterni@agenziaentrate.it](mailto:dc.ti.datientiesterni@agenziaentrate.it) avendo cura di specificare i codici fiscali degli enti interessati. In ottica di semplificazione amministrativa, sarà sufficiente a regime che il soggetto incorporato proceda preventivamente alla comunicazione di cancellazione della PEC al registro REI prima dell’invio della tipo 8**

## **GESTIONE DEI CASI DI CONFLUENZA PARZIALE/CESSIONE DI RAPPORTI**

- ❑ Le vicende societarie che comportano la confluenza parziale sono gestite con la tipologia di comunicazione di tipo 7 = Cambio ID rapporto. **Vanno sempre comunicate preventivamente alla casella [dc.ti.datientiesterni@agenziaentrate.it](mailto:dc.ti.datientiesterni@agenziaentrate.it) .**

**WARNING → Le operazioni societarie intervenute prima del 31/12/2015 e non già comunicate con il reimpianto vanno inviate entro il 31 marzo 2016**

***Presa in carico e cambio identificativo rapporto: Operatori finanziari interessati da operazioni straordinarie, scissioni totali e cessioni del ramo finanziario o di azienda – REGOLE A REGIME***

**PUNTO 3 DEL PROVVEDIMENTO 10 FEBBRAIO 2015**

**L'OPERATORE CONFLUITO**

- ❑ Trasferisce al soggetto di confluenza, entro 60 giorni dall'evento, il proprio Archivio dei rapporti, incluse le chiavi identificative dei rapporti

**L'OPERATORE DI CONFLUENZA**

- ❑ Garantisce la conservazione delle informazioni ricevute e la integrazione delle stesse con le proprie rilevazioni ed archivi
- ❑ Comunica entro 60 giorni dalla predetta acquisizione nell'Archivio la presa in carico dei rapporti e delle operazioni fuori conto dell'operatore la cui attività è cessata
- ❑ Trasmette le informazioni annuali proprie e del soggetto confluito e risponde agli eventuali esiti ad esso pervenuti nonché alle richieste di indagini finanziarie del soggetto confluito

# **Gestione delle operazioni straordinarie con il tracciato unico**

## **PRESA IN CARICO DELLE SEGNALAZIONI (MENSILI/ANNUALI)**

Condizione: sistemi informativi e gestionali compatibili e in grado di gestire le informazioni inviate da altri operatori

Diventa la regola ordinaria delle operazioni straordinarie. Il soggetto incorporante si assume la gestione delle segnalazioni pregresse dell'incorporato mantenendo l'ID rapporto da esso originariamente comunicato. L'invio del file deve essere preceduto da formale comunicazione dalla comunicazione di cessazione della PEC ai fini REI

## **CAMBIO ID RAPPORTO**

Condizione: sistemi gestionali compatibili e in caso di migrazione informatica

In caso di cessione di rapporti tra operatori finanziari, va effettuato il cambio ID rapporto. Esso va, inoltre, utilizzato in tutti i casi in cui via necessità di variare la chiave del rapporto senza modificare le informazioni dei saldi e anagrafici collegate (ad es. per le migrazioni informatiche). L'invio del file deve essere preceduto da formale comunicazione da parte dell'operatore finanziario risultante a sistema.

**REIMPIANTO**, in via residuale, solo quando non è praticabile una delle soluzioni precedenti

Qualora non siano possibili le soluzioni precedenti e riguarda tutte le anagrafiche e i saldi dal 2011 in poi. L'operazione deve essere autorizzata dall'Agenzia.



***Procedura di aggiornamento dati di cui al punto 7 Provvedimento DAE 10 febbraio 2015. Reimpianto come operazione eccezionale soggetta ad autorizzazione in considerazione dei particolari motivi organizzativi o tecnici a supporto dell'istanza***

**REGOLE**

- ❑ Le attività relative alla valutazione delle istanze di riscrittura totale o parziale della posizione propria dell'operatore finanziario riprenderanno a partire dal 30 settembre 2016
- ❑ Il reimpianto può essere autorizzato qualora siano riscontrati particolari motivi organizzativi o tecnici a supporto dell'istanza
- ❑ La comunicazione di tipo 6 (reimpianti) viene inibita – come regola a regime - nel periodo compreso fra il 1° gennaio e la data di scadenza ordinaria per l'invio dei saldi
- ❑ Successivamente al suddetto intervallo temporale, tale comunicazione deve necessariamente comprendere il dato dei saldi dell'anno in scadenza