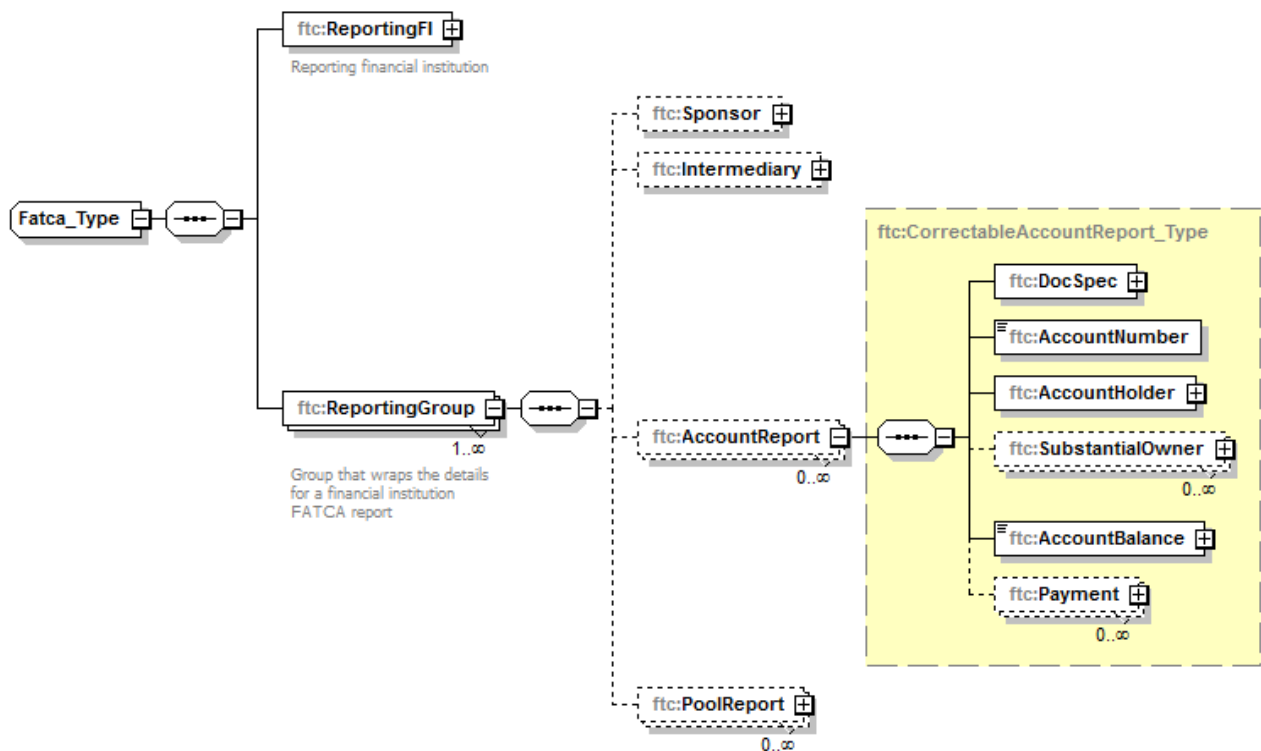


## FATCA - Esempi di correttive

Versione del 19/11/2021

Di seguito si presenta in formato grafica la gestione delle correttive e le tipologie di dati da inviare con riferimento agli scenari previsti (New data, Corrected data, Amended data, Void+New data).

Nei esempi di seguito ripotati sono basati sull'ipotesi di correttive a livello del *DocSpec* del record Account Report, tralasciando per ragioni di semplificazione qualsiasi riferimento agli altri record correggibili.



Generated by XMLSpy

[www.altova.com](http://www.altova.com)

Gli scenari rappresentati nelle sezioni che seguono costituiscono l'applicazione concatenata nel tempo delle tipologie di trasmissione dei dati a partire dal primo invio (definizione di catena di correttive).

## Caso 1. Trasmissione di un file iniziale di tipo FATCA1

L'esempio riportato di seguito si riferisce all'invio iniziale di **nuovi dati**. Graficamente sono stati riportati i dati con specifica evidenza del *MessageSpec* dell'intero messaggio e dei *DocSpec* relativi a quattro ipotetici record di tipo *AccountReport*, che sono raggruppati per in un unico *ReportingGroup* (sempre in termini di ulteriore *semplificazione*).

#1 - NEW DATA

MessageSpec	
MessageRefId	MSG00001
CorrMessageRefId	
ReportingPeriod	2014-12-31

DocSpec	
DocTypeIndic	FATCA1
DocRefID	DOC00001
CorrMessageRefId	
CorrDocRefId	

DocSpec	
DocTypeIndic	FATCA1
DocRefID	DOC00002
CorrMessageRefId	
CorrDocRefId	

DocSpec	
DocTypeIndic	FATCA1
DocRefID	DOC00003
CorrMessageRefId	
CorrDocRefId	

DocSpec	
DocTypeIndic	FATCA1
DocRefID	DOC00004
CorrMessageRefId	
CorrDocRefId	

### Legenda:

**DocSpec** Account report level (example)

**#1** Transmission of new data (initial data)

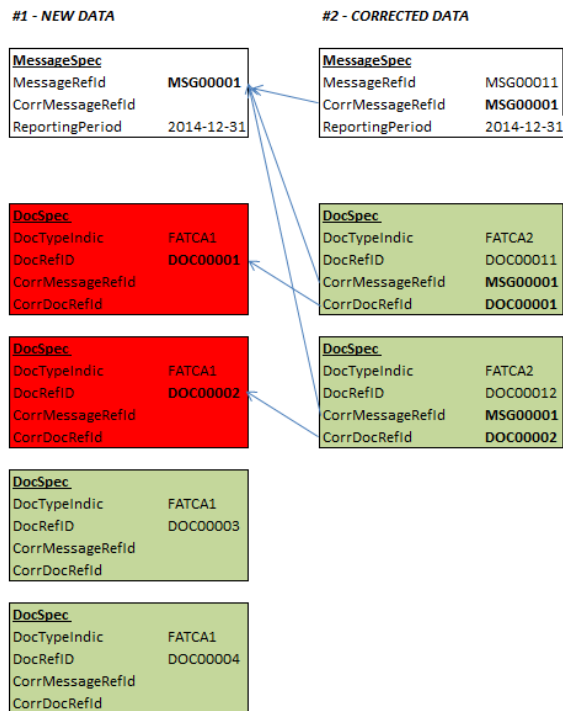
GREEN Valid

In figura sono visibili, oltre alle informazioni necessarie e di supporto alla corretta trasmissione di nuovi dati, i record colorati in verde. In questo modo è possibile rappresentare l'ultimo record valido, inteso come corrente o aggiornato. Contrapposti ai record validi, saranno evidenziati nel seguito, anche i record invalidati da correttiva(in rosso) o cancellati (in grigio).

## Caso 2. Trasmissione di una correttiva di tipo FATCA2

Lo scenario rappresenta la trasmissione di un file di correttive in risposta a una esplicita richiesta di correzione da parte di IRS di due dei record precedentemente trasmessi. In questo caso, come visibile nel frame al tempo t2, si deve utilizzare la modalità FATCA2 per Corrected data (correttiva su richiesta).

Nella figura sotto riportata, sono ben visibili le modalità di utilizzo del supporto alla gestione delle correttive sia a livello di *MessageSpec*, che a livello di *DocSpec*.



### Legenda:

**DocSpec** Account report level (example)

**#1** Transmission of new data (initial data)

**#2** Transmission of corrected data in response of IRS request

**RED** Invalid

**GREEN** Valid

Evidenziato in rosso il record invalidato e sostituito da quello corretto (in verde).

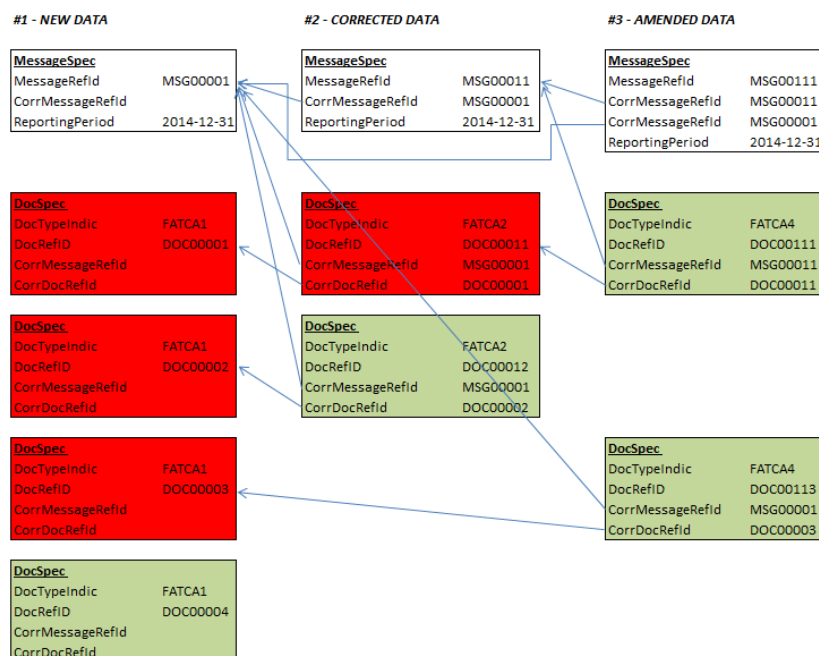
### Caso 3. Trasmissione di una correttiva di tipo FATCA4

Si tratta di un caso di **correttiva spontanea**, da parte dell'Istituzione finanziaria.

A fronte di controlli sui dati, l'Istituzione finanziaria si accorge di aver commesso un errore nel riportare i dati di due record già trasmessi e si rende necessaria la loro correzione. In particolare sono stati rilevati inesattezze o assenza di valori richiesti dall'accordo IGA **NON** relativi all'anagrafica di un record di tipo AccountHolder o di tipo Substantial Owner.

Lo schema da utilizzare per la correzione è quello relativo alla trasmissione dei record corretti della tipologia FATCA4 (amended data).

Nel caso in questione, i record oggetto della correzione sono presenti in due messaggi differenti (uno nel file di correzione su richiesta al tempo t2 e l'altro nella trasmissione iniziale, al tempo t1). In tale ipotesi è possibile creare un unico file di correttiva (*poiché i tipi di dato sono tutti omogenei ed il periodo di reporting è lo stesso*) che si riferisce ai dati precedentemente comunicati.



#### Legenda:

**DocSpec** Account report level (example)

**#1** Transmission of new data (initial data)

**#2** Transmission of corrected data in response of IRS request

**#3** Transmission of amended data (spontaneous correction of data other than individual account holder or substantial owner)

**RED** Invalid

**GREEN** Valid

#### Caso 4. Trasmissione di una correttiva FATCA3 + FATCA1

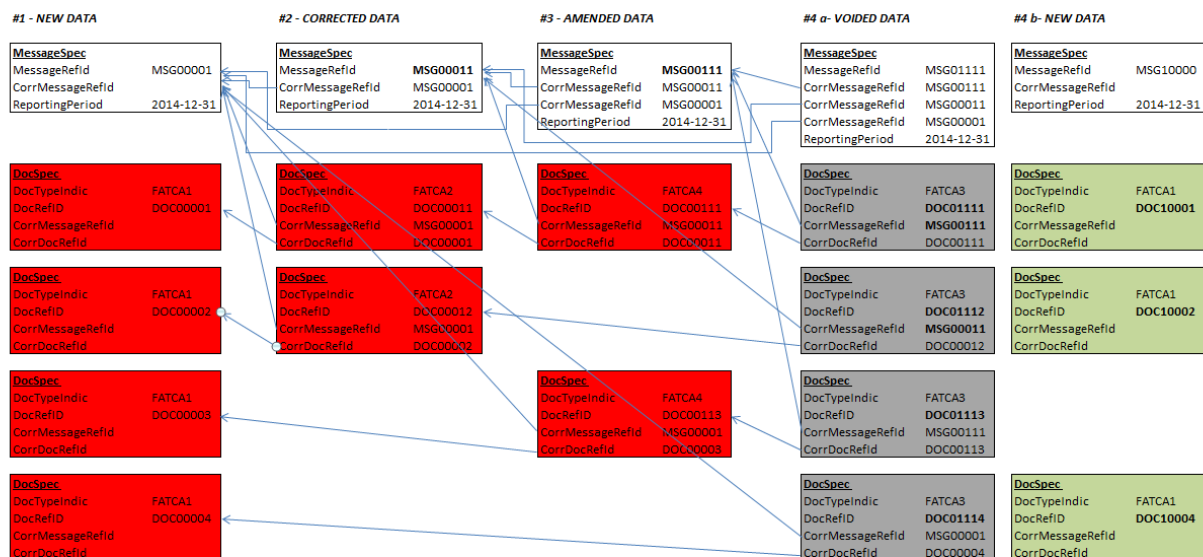
Questo scenario riguarda ancora una correttiva spontanea, ma a differenza del caso precedente l'Istituzione finanziaria deve correggere dei dati che riguardano l'anagrafica di record relativi AccountHolder e/o Substantial Owner.

Lo schema da utilizzare per la trasmissione di questa correzione prevede la creazione due file:

- Un file di tipo Void data, FATCA3 per la cancellazione dei precedenti record inviati
- Un file di tipo New data FATCA 1 che con il quale vengono trasmessi i dati in sostituzione di quelli precedentemente cancellati.

Nell'esempio proposto (t4-a), si intende cancellare definitivamente anche un record erroneamente inviato all'inizio (t1) e i due record per i quali è stata trasmessa la correttiva (t3). Il processo di cancellazione si finalizza nella trasmissione di nuovi dati (t4-b) che non contiene informazioni sullo specifico record che si è inteso cancellare.

Come evidenziato in figura, in grigio sono rappresentati i record cancellati (voided) ed alla fine, in verde, i record validi passano da 4 iniziali a 3.



**Legenda:**  
**DocSpec** Account report level (example)  
**#1** Transmission of new data (initial data)  
**#2** Transmission of corrected data in response of IRS request  
**#3** Transmission of amended data (spontaneous correction of data other than individual account holder or substantial owner)  
**#4** Transmission of voided and new data (both the case of cancellation and the case of correction of info regarding individual account holder or substantial owner)  
**RED** Invalid  
**GREEN** Valid  
**GREY** Void

## Esempio pratico per la trasmissione di dati iniziali e correttive per annullamento

Tipo di trasmissione	Descrizione
<p>Caso #1 – Comunicazione iniziale di nuovi dati</p> <p>DocTypeIndic = 'FATCA1' (New data)</p>	<p>L'istituzione finanziaria "BANCA UNO" invia nuovi dati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reporting Group #1 <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Sponsor</li> <li>○ Intermediario</li> <li>○ Account report #1 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Account holder (individual) <ul style="list-style-type: none"> <li>– US/TIN=99999999 in errore</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>○ Account report #2 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Account holder NFFE (organization)</li> <li>▪ Substantial owner #1</li> <li>▪ Substantial owner #2</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
<p>Caso #2 - Rettifica tramite annullamento FATCA3 + nuovi dati FATCA1</p> <p><i>Ricordiamo che questo tipo di rettifica ricade nel caso di individuazione di un errore relativo all'anagrafica di un AccountHolder ovvero di un SubstantialOwner.</i></p>	<p>1) Si esegue una comunicazione di tipo <b>Void data (FATCA3)</b>: si individua il record da rettificare (AccountReport#1) e se ne recupera <u>l'intera informazione</u> a partire dal messaggio e lungo la catena dei documenti/record correggibili in modo che l'informazione reperita sia appunto completa ossia forma un messaggio valido e corretto da poter trasmettere. <b>Si attende la ricevuta di accettazione.</b></p> <p>2) Si esegue una comunicazione di tipo <b>New data (FATCA1)</b>: si esegue il rimpiazzo dei dati oggetto di correzione con i record nuovi e si trasmette il messaggio. <b>Si attende la ricevuta di accettazione.</b></p>

Caso #1 – Comunicazione di nuovi dati (iniziale)

NEW DATA			
MSG	MessageRefId	0000000001_201411071109_00000000001_MSG	
	CorrMessageRefId		
Reporting FI	TIN IT	11111111111	
	TIN US	98Q96B.00000.LE.250	
	Name	BANCA UNO	
	Address	Piazza del Campo, 1 - 00100 Roma, Italia	
	DocTypeIndic	FATCA1	
	DocRefId	0000000001_201411071109_00000000001_RFI	
	CorrMessageRefId		
	CorrDocRefId		
Reporting Group	Sponsor	TIN IT	AAAAAAAAAAAA
		Name	SPONSOR A
		Address	Via delle Piazze, 10 - 00100 Roma, Italia
		DocTypeIndic	FATCA1
		DocRefId	0000000001_201411071109_00000000001_SPN
		CorrMessageRefId	
		CorrDocRefId	
	Intermediary	TIN IT	BBBBBBBBBBBB
		Name	INTERMEDIARIO A
		Address	Via del Campo, 100 - 00100 Roma, Italia
		DocTypeIndic	FATCA1
		DocRefId	0000000001_201411071109_00000000001_INT
		CorrMessageRefId	
		CorrDocRefId	
	Account Report #1 AccountHolder (individual)	DocTypeIndic	FATCA1
		DocRefId	0000000001_201411071109_00000000001_ACR
		CorrMessageRefId	
		CorrDocRefId	
		AccountNumber	IT96R0123454321000000012345
		TIN IT	FWLKNM56L26Z404I
		TIN US	999999999
		Name	Kevin Matthew Fowler
		Address IT	Via del Mare, 11 - 00100 Roma, Italia

	Account Report #2		Address US	8700 Sunset Plaza Drive LA, USA
			Birth Date	01/01/1959
			City	South Orange
			CitySubentity	New Jersey
			AccountBalance	€ 1000000.12
		AccountHolder (Passive NFFE)	DocTypeIndic	FATCA1
			DocRefId	0000000001_201411071109_00000000002_ACR
			CorrMessageRefId	
			CorrDocRefId	
			AccountNumber	IT99999999999999999999
			Name	PASSIVE NFFE
			Address	Via del Oceano, 1000 - 00100 Roma, Italia
			Type	Passive Non-Financial Entity with substantial US owner(s)
			AccountBalance	\$ 10000000.99
			Substantial Owner #1	TIN US
		Name		Daniel Michael DeVito Jr.
		Address		8500 Sunset Plaza Drive LA, USA
		Birth Date		17/11/1944
		City		Neptune City
		CitySubentity		New Jersey
		Substantial Owner #2	TIN US	2-345-0000
			Name	Rhea Perlman
			Address	8500 Sunset Plaza Drive LA, USA
			Birth Date	<none>
			City	<none>
			CitySubentity	<none>



Caso #2 - Rettifica tramite annullamento + nuovi dati

VOID DATA		
MSG	MessageRefId	0000000001_201412111111_00000000002_MSG
	CorrMessageRefId	0000000001_201411071109_00000000001_MSG
Reporting FI	TIN IT	11111111111
	TIN US	98Q96B.00000.LE.250
	Name	BANCA UNO
	Address	Piazza del Campo, 1 - 00100 Roma, Italia
	DocTypeIndic	FATCA3
	DocRefId	0000000001_201412111111_00000000002_RFI
	CorrMessageRefId	0000000001_201411071109_00000000001_MSG
	CorrDocRefId	0000000001_201411071109_00000000001_RFI
Reporting Group	Sponsor	TIN IT
		AAAAAAAAAAAA
		Name
		SPONSOR A
		Address
		Via delle Piazze, 10 - 00100 Roma, Italia
		DocTypeIndic
		FATCA3
		DocRefId
		0000000001_201412111111_00000000002_SPN
		CorrMessageRefId
		0000000001_201411071109_00000000001_MSG
		CorrDocRefId
		0000000001_201411071109_00000000001_SPN
	Intermediary	TIN IT
		BBBBBBBBBBBB
		Name
		INTERMEDIARIO A
		Address
		Via del Campo, 100 - 00100 Roma, Italia
		DocTypeIndic
		FATCA3
		DocRefId
		0000000001_201412111111_00000000002_INT
		CorrMessageRefId
		0000000001_201411071109_00000000001_MSG
		CorrDocRefId
		0000000001_201411071109_00000000001_INT
	Account Report #1 AccountHolder (individual)	DocTypeIndic
		FATCA3
		DocRefId
		0000000001_201412111111_00000000002_ACR
		CorrMessageRefId
		0000000001_201411071109_00000000001_MSG
		CorrDocRefId
		0000000001_201411071109_00000000001_ACR
		AccountNumber
		IT96R0123454321000000012345
		TIN IT
		FWLKNM56L26Z404I
		TIN US
		999999999
		Name
		Kevin Matthew Fowler
		Address IT
		Via del Mare, 11 - 00100 Roma, Italia
		Address US
		8700 Sunset Plaza Drive LA, USA
		Birth Date
		01/01/1959
		City
		South Orange
		CitySubentity
		New Jersey
		AccountBalance
		€ 1000000.12

NEW DATA				
MSG	MessageRefId	0000000001_201412111111_00000000003_MSG		
	CorrMessageRefId			
Reporting FI	TIN IT	11111111111		
	TIN US	98Q96B.00000.LE.250		
	Name	BANCA UNO		
	Address	Piazza del Campo, 1 - 00100 Roma, Italia		
	DocTypeIndic	FATCA1		
	DocRefId	0000000001_201412111111_00000000003_RFI		
	CorrMessageRefId			
	CorrDocRefId			
Reporting Group	Sponsor	TIN IT	AAAAAAAAAAAA	
		Name	SPONSOR A	
		Address	Via delle Piazze, 10 - 00100 Roma, Italia	
		DocTypeIndic	FATCA1	
		DocRefId	0000000001_201412111111_00000000003_SPN	
		CorrMessageRefId		
		CorrDocRefId		
	Intermediary	TIN IT	BBBBBBBBBBBB	
		Name	INTERMEDIARIO A	
		Address	Via del Campo, 100 - 00100 Roma, Italia	
		DocTypeIndic	FATCA1	
		DocRefId	0000000001_201412111111_00000000003_INT	
		CorrMessageRefId		
		CorrDocRefId		
	Account Report #1	AccountHolder (individual)	DocTypeIndic	FATCA1
			DocRefId	0000000001_201412111111_00000000003_ACR
			CorrMessageRefId	
			CorrDocRefId	
			AccountNumber	IT96R0123454321000000012345
			TIN IT	FWLKNM56L26Z404I
			TIN US	01-234-5678
			Name	Kevin Matthew Fowler
			Address IT	Via del Mare, 11 - 00100 Roma, Italia
			Address US	8700 Sunset Plaza Drive LA, USA
			Birth Date	01/01/1959
			City	South Orange
			CitySubentity	New Jersey
			AccountBalance	€ 1000000.12