



Associazione  
Italiana  
Vigilanza

[www.assiv.it](http://www.assiv.it)

[info@assiv.it](mailto:info@assiv.it)

Roma, 17 Aprile 2007

## **CIRCOLARE ASSIV N. 9/2007**

**Prot. 72/2007**

**Sez. II/1**

**AGLI ISTITUTI ASSOCIATI  
LORO SEDI**

### **Interessa a: custodia/trasporto valori**

OGGETTO: parere Confindustria in merito a comunicazione InfoCamere

Con la presente riportiamo il parere dell'ufficio fiscalità di Confindustria in merito alla comunicazione di InfoCamere (allegato n. 1) con oggetto: InfoCamere: Nuovo Software Anagrafe dei Rapporti Finanziari, ricevuta per email dagli Istituti che svolgono anche servizi di custodia e trasporto valori.

La comunicazione InfoCamere è relativa all'attuazione dell'articolo 37 del decreto legge 4 Luglio 2006, n. 223 (convertito nella legge 4 Agosto 2006, n. 248). Tale norma ha modificato i commi sesto ed undicesimo dell'articolo 7 del decreto del Presidente della Repubblica del 29 Settembre 1973, n. 605, introducendo l'obbligo, per gli operatori finanziari, di comunicare all'Anagrafe Tributaria l'esistenza e la natura dei rapporti da essi intrattenuti, con l'indicazione dei dati anagrafici dei titolari, compreso il codice fiscale.

I soggetti tenuti sono quelli di cui all'elenco qui sotto riportato. **Al punto 9 rientrano gli operatori di custodia/trasporto valori.**

Elenco degli operatori finanziari:

1. Banche
2. Poste italiane SpA
3. Soggetti ex art. 106 TUB (finanziamenti, locazione finanziaria, assunzione di partecipazioni, servizi pagamento, intermediazione)
4. Soggetti ex art. 107 TUB (attività codice 3, servizi di investimento, acquisizione fondi con obbligo di rimborso)
5. Soggetti ex art. 113 TUB (Holding di partecipazione o "casseforti" di famiglia)
6. Soggetti ex art. 155 TUB (ConSORZI e cooperative di garanzia collettiva di fidi)
7. Cambiavalute
8. Casse peota



Aderente alla CONFINDUSTRIA



Associazione  
Italiana  
Vigilanza

[www.assiv.it](http://www.assiv.it)

[info@assiv.it](mailto:info@assiv.it)

**9. Agenti in attività finanziaria (custodia/trasporto valori, commercio in oro, gestione case da gioco, case d'asta, recupero crediti)**

10. Addetti al commercio in oro
11. Istituti di moneta elettronica (IMEL)
12. Imprese di investimento (SIM)
13. Organismi di investimento collettivo del risparmio (O.I.C.R. – Fondi di investimento - SICAV)
14. Società di gestione del risparmio (SGR)
15. Società fiduciarie
16. Altri intermediari

In pratica, gli Operatori Finanziari sono ora tenuti a rispondere alle richieste di informazioni provenienti dall'Agenzia delle Entrate, nell'ambito di indagini finanziarie. La tipologia di informazioni che l'Agenzia può chiedere è dettagliata nelle circolari attuative (qui allegate).

I messaggi dagli operatori all'Agenzia devono avere allegato un file in un formato particolare (.xml), le richieste e le risposte inviate dagli Operatori Finanziari devono viaggiare attraverso messaggi cosiddetti PEC, che utilizzano una casella di Posta Elettronica Certificata. Le comunicazioni sono effettuate tramite il servizio Entratel o il servizio Fisco on line anche mediante gli intermediari abilitati al servizio di trasmissione. Gli intermediari devono utilizzare il software di comunicazione appositamente predisposto dall'Agenzia delle Entrate e già pubblicato sul sito internet istituzionale, nella rubrica "Servizi telematici".

InfoCamere è uno degli intermediari abilitati ed è iscritta nell'elenco pubblico dei gestori di Posta Elettronica Certificata.

**L'offerta di cui alla mail inviata da InfoCamere, si riferisce al programma che consente di creare il file .xml necessario per le richieste e le risposte da e per l'Agenzia delle Entrate. Il software che permette di generare il file .txt da inviare all'Agenzia delle Entrate con le informazioni sulla casella PEC è quello gratuitamente messo a disposizione dall'Agenzia.**

Segreteria Generale ASS.I.V.



Aderente alla CONFINDUSTRIA

## Allegato n. 1

----- Original Message -----

**From:** [Comunicazioni Legalmail](#)

**To:** xxxxxxxxxxxxxxxxx

**Sent:** Tuesday, April 10, 2007 5:56 PM

**Subject:** InfoCamere: nuovo software Anagrafe dei Rapporti Finanziari

Gentile Cliente,

nei prossimi giorni InfoCamere metterà a Sua disposizione sul sito [www.legalmail.it](http://www.legalmail.it) un **nuovo software** appositamente predisposto per la gestione dei Suoi rapporti con l'Agenzia delle Entrate: “**Anagrafe dei Rapporti Finanziari**”.

Come Lei saprà, infatti, dal 15 febbraio 2007 l'**Anagrafe dei Rapporti Finanziari** è diventata una realtà. Nella Gazzetta Ufficiale n. 38, infatti, è stato pubblicato il Provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 19 gennaio 2007 che definisce le specifiche tecniche, le modalità e i termini per la comunicazione all'**Anagrafe Tributaria**, da parte degli **Operatori Finanziari**, delle informazioni relative ai **rapporti finanziari intrattenuti con i propri clienti** (a seguire alcuni approfondimenti sulla normativa).

Il software di InfoCamere, “**Anagrafe dei Rapporti Finanziari**”, Le consentirà di comunicare con l'Agenzia delle Entrate nel pieno rispetto della nuova normativa. In particolare **le permetterà di:**

- costruire in modo semplice il **primo file di comunicazione** attraverso inserimento manuale dei dati o procedura automatizzata di importazione dei rapporti finanziari intrattenuti con i clienti
- creare successivamente i **file di comunicazione mensile** secondo gli standard previsti dalla normativa

Sarà nostra cura comunicarle tempestivamente nei prossimi giorni il momento in cui potrà acquistare e scaricare dal sito [www.legalmail.it](http://www.legalmail.it) il software “**Anagrafe dei Rapporti Finanziari**”.

Cordiali saluti

Il Servizio Clienti Legalmail

Per ulteriori informazioni contatti il **Servizio Clienti Legalmail:**

- da telefono fisso: 840.500.666 dalle 9.00 alle 19.00
- da cellulare: 049.2015127
- e-mail: [info.legalmail@infocamere.it](mailto:info.legalmail@infocamere.it)

---

## Approfondimenti sulla normativa

### 1) Scadenze previste

- **Entro il 30 Aprile 2007** avrà l'obbligo di comunicare via Entratel, secondo uno specifico tracciato record,

l'esistenza e la natura dei rapporti finanziari intrattenuti con i Suoi clienti dal 1° gennaio 2005 al 31 dicembre 2006, nonché dei rapporti cessati nello stesso periodo.

- **Entro il 31 maggio 2007** dovrà inviare la comunicazione relativa ai rapporti instaurati o cessati dal 1° gennaio 2007 al 30 aprile 2007.
- Eseguite le prime due comunicazioni di avvio della nuova anagrafe dei rapporti finanziari, le informazioni sulle modifiche che interverranno **dal 1° maggio in poi** (nuovi rapporti o rapporti cessati a decorrere da quest'ultima data) dovranno essere inviate entro il mese successivo a quello in cui le modifiche stesse si sono verificate.

## 2) Informazioni da comunicare

Le comunicazioni inviate da tutti gli Operatori Finanziari alimenteranno una specifica banca dati gestita in una sezione dell'anagrafe tributaria e a regime consentiranno al Fisco di controllare in tempo reale i conti e i rapporti finanziari intestati ai contribuenti oggetto d'indagine.

Per ogni Suo cliente la normativa le chiede di inviare:

- i **dati identificativi** del soggetto persona fisica o non fisica titolare del rapporto;
- nel caso di rapporti intestati a più soggetti, i **dati identificativi di tutti i contitolari** del rapporto;
- i dati relativi alla **natura e tipologia del rapporto**, la data di apertura, modifica e chiusura.

-----  
-----  
-----



*Disposizioni attuative dell'articolo 32, terzo comma, del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600, e dell'articolo 51, quarto comma, del decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633, relative alle modalità di trasmissione telematica delle richieste e delle risposte, nonché dei dati, notizie e documenti in esse contenuti.*

## **IL DIRETTORE DELL'AGENZIA**

In base alle attribuzioni conferitegli dalle norme riportate nel seguito del presente provvedimento,

### **Dispone:**

#### *1. Definizioni*

1.1 Ai fini del presente provvedimento, con riferimento alle regole tecniche che disciplinano la riproduzione e la conservazione dei documenti informatici, nonché della firma elettronica, si rinvia alla deliberazione dell'Autorità per l'informatica nella pubblica amministrazione n. 42 del 13 dicembre 2001, integralmente sostituita dalla deliberazione del Centro Nazionale per l'Informatica nella Pubblica Amministrazione del 19 febbraio 2004, n. 11 e al decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82.

1.2 Ai fini del presente provvedimento, con riferimento al sistema della posta elettronica certificata (PEC), si rinvia al decreto del Presidente della Repubblica 11 febbraio 2005, n. 68 e alle regole tecniche di attuazione di cui al decreto 2 novembre 2005.

1.3 Ai fini del presente provvedimento, con riferimento alla crittografia e alla marca temporale, si rinvia all'articolo 10, commi 2 e 3, del decreto del Presidente

della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445, come modificato dall'articolo 6 del decreto legislativo 23 gennaio 2002, n. 10, nonché all'articolo 10 del decreto del Presidente della Repubblica 11 febbraio 2005, n. 68.

1.4 Ai sensi dell'articolo 7, comma 6, del decreto del Presidente della Repubblica del 29 settembre 1973, n. 605, per “*qualsiasi rapporto o qualsiasi operazione di natura finanziaria*” si intende l'elenco dei rapporti e delle operazioni contenute nelle tabelle allegate 1 e 2 al presente provvedimento.

## *2. Soggetti obbligati alle richieste e alle risposte in via telematica*

2.1 A decorrere dal 1° marzo 2006, le richieste e le risposte, previste dall'articolo 32, terzo comma, del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600, e dall'articolo 51, quarto comma, del decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633, sono effettuate, rispettivamente dagli organi preposti al controllo e dagli operatori finanziari, indicati nell'articolo 32, primo comma, numero 7), del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600, e nell'articolo 51, secondo comma, numero 7), del decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633, esclusivamente in via telematica secondo le regole tecniche di seguito specificate.

## *3. Formato e contenuto delle richieste*

3.1 Le richieste, formate secondo lo schema XML allegato numero 4, sono firmate digitalmente dal responsabile di uno degli organi preposti al controllo e crittografate, nonché marcate temporalmente.

## *4. Formato e contenuto delle risposte*

4.1 Le risposte, formate sulla base dello schema XML allegato numero 4, compilato in tutte le sue parti, sono firmate digitalmente dal responsabile della

struttura accentrata, ovvero dal responsabile della sede o dell'ufficio destinatari delle richieste di cui al punto 3.1, e crittografate, nonché marcate temporalmente.

4.2 Le risposte possono contenere documenti allegati in formato digitale. In tal caso gli allegati hanno la caratteristica di un documento statico non modificabile, sono privi di elementi attivi, tra cui macro e campi variabili, ed hanno i seguenti formati: .pdf, .jpg, .gif, .tiff.

4.3 E' consentito l'utilizzo del formato compresso .zip, a condizione che contenga file con le caratteristiche indicate nel precedente punto 4.2.

### *5. Modalità di trasmissione delle richieste e delle risposte*

5.1 Le richieste e le risposte sono effettuate utilizzando il sistema di posta elettronica certificata.

### *6. Obbligo di acquisizione della casella di posta elettronica certificata*

6.1 I soggetti indicati nel punto 2.1 si dotano di una casella di posta elettronica certificata, ai sensi dell'articolo 14 del decreto del Presidente della Repubblica 11 febbraio 2005, n. 68, avvalendosi di uno dei gestori inclusi nell'elenco pubblico disciplinato dal medesimo articolo 14.

6.2 A decorrere dal 1° gennaio 2006 gli stessi soggetti comunicano all'Agenzia delle Entrate, entro il termine del 28 febbraio 2006, il proprio indirizzo di posta elettronica certificata, ottenuto con le modalità di cui al precedente punto 6.1, insieme alle altre informazioni previste dal successivo punto 7.2, utilizzando il servizio Entratel o il servizio Internet, secondo quanto specificato nel decreto del Presidente della Repubblica 22 luglio 1998, n. 322, e nel decreto 31 luglio 1998 e successive modificazioni, nonché nei relativi allegati. La comunicazione è effettuata secondo il tracciato di cui all'allegato n. 5.

6.3 L'Agenzia delle Entrate provvede ad inserire l'indirizzo di posta elettronica certificata e le altre informazioni nel registro generale degli indirizzi elettronici previsto dal successivo punto 7.1.

6.4 I medesimi soggetti comunicano con le stesse modalità, previste dal precedente punto 6.2, ogni modifica intervenuta in una delle informazioni previste dal successivo punto 7.2 entro il termine di 30 giorni dal verificarsi dell'evento modificativo.

6.5 La comunicazione di cui al punto 6.4 ha effetto dal trentesimo giorno successivo alla data della stessa.

6.6 Le richieste di cui al punto 2.1 si intendono comunque regolarmente trasmesse, sulla base delle informazioni presenti nel registro degli indirizzi elettronici, nel caso in cui la modifica delle predette informazioni non sia comunicata nel termine di cui al punto 6.4.

## *7. Registro degli indirizzi elettronici*

7.1 Il registro degli indirizzi elettronici contiene l'elenco di tutte le caselle di posta elettronica certificata, attivate ai sensi del presente provvedimento, nonché le altre informazioni elencate al successivo punto 7.2.

7.2 Alla casella di posta elettronica certificata sono associate le seguenti informazioni:

- a) codice fiscale dell'operatore finanziario;
- b) denominazione dell'operatore finanziario;
- c) tipo/categoria dell'operatore finanziario;
- d) sede legale dell'operatore finanziario;
- e) codice fiscale e dati anagrafici del responsabile degli operatori finanziari indicati nel punto 2.1 del presente provvedimento;
- f) data di eventuale variazione dell'indirizzo di posta elettronica certificata;

g) certificato qualificato relativo alla firma digitale del responsabile di cui alla lettera e);

i) periodo di validità del certificato qualificato.

7.3 Il registro degli indirizzi elettronici è reso disponibile agli altri organi preposti al controllo, di cui all'articolo 32 del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600, nonché all'articolo 51 del decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633.

## *8. Trattamento dei dati*

8.1 I dati e le notizie, trasmessi nell'osservanza della normativa in materia di riservatezza e nel rispetto del diritto di protezione dei dati personali tramite la procedura di cui al presente provvedimento, sono utilizzati per il controllo e la valutazione della capacità contributiva dei singoli contribuenti, assicurando il rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali e sono conservati nei modi e nei termini previsti dalle normative vigenti.

## *9. Sicurezza dei dati*

9.1 La sicurezza nella trasmissione dei dati, tramite la posta elettronica certificata, è garantita dall'adozione di misure riguardanti il controllo degli accessi al sistema e la crittografia degli archivi.

9.2 La sicurezza degli archivi del sistema informativo dell'anagrafe tributaria è garantita da misure che prevedono un sistema di autorizzazione per gli accessi e di conservazione di copie di sicurezza degli stessi.

## *10. Periodo transitorio*

10.1 Per i dati e le notizie relativi ai movimenti e alle operazioni, effettuati antecedentemente alla data indicata al punto 2.1, le risposte possono essere trasmesse nei formati di cui al punto 4.2.

## **Motivazione**

Il presente provvedimento stabilisce le modalità tecniche per l'invio delle richieste e delle risposte in modalità telematica, dando attuazione a quanto previsto rispettivamente negli articoli 32, terzo comma, del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600 e 51, quarto comma, del decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633.

Con il sistema di posta elettronica certificata, così come stabilito all'articolo 4 del decreto del Presidente della Repubblica 11 febbraio 2005, n. 68, si garantisce il rispetto delle stesse regole, previste per la comunicazione tramite raccomandata.

Con l'adozione della firma elettronica, prevista dall'articolo 21 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82, si assicura la sottoscrizione delle richieste e delle relative risposte.

Il formato XML del tracciato, contenente le informazioni, oggetto delle richieste e delle risposte, consente di colloquiare facilmente con gli operatori finanziari, mantenendo nel contempo la riservatezza delle informazioni nella fase di trasmissione delle stesse.

In relazione alla trasmissione dei dati, le informazioni che i soggetti terzi hanno l'obbligo di comunicare sono utilizzate nel rispetto della normativa in tema di protezione e sicurezza dei dati personali. In particolare, la riservatezza e l'integrità dei dati sono garantite da un procedimento di cifratura dell'archivio da trasmettere tramite una coppia di chiavi 'asimmetriche', la cui chiave pubblica è utilizzata per la cifratura e la cui chiave privata è nota solamente al soggetto titolare, che ne consente univocamente l'identificazione.

In relazione all'accesso ai dati, esso è riservato e garantito da *password* che ne mantengono traccia, esclusivamente agli operatori incaricati dei controlli nei confronti del soggetto, cui sono riferite le richieste e le risposte.

## **Riferimenti normativi**

### *a) Attribuzioni del Direttore dell'Agenzia delle Entrate*

Decreto legislativo 30 luglio 1999, n. 300 (art. 57; art. 62; art. 66; art. 67, comma 1; art. 68 comma 1; art. 71, comma 3, lettera a); art. 73, comma 4).

Statuto dell'Agenzia delle entrate, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 42 del 20 febbraio 2001 (art. 5, comma 1; art. 6, comma 1).

Regolamento di amministrazione dell'Agenzia delle entrate, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 36 del 13 febbraio 2001 (art. 2, comma 1).

Decreto del Ministro delle finanze 28 dicembre 2000, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 9 del 12 febbraio 2001.

### *b) Organizzazione interna delle strutture di vertice dell'Agenzia delle Entrate*

Regolamento di amministrazione dell'Agenzia delle entrate, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 36, del 13 febbraio 2001 (art. 2, comma 1).

Decreto del Ministro delle finanze 28 dicembre 2000, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 9, del 12 febbraio 2001.

### *c) Disciplina normativa di riferimento*

Decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633.

Decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600.

Decreto del Presidente della Repubblica del 29 settembre 1973, n. 605.

Decreto del Presidente della Repubblica 22 luglio 1998, n. 322, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 208 del 7 settembre 1998.

Decreto 31 luglio 1998, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 187 del 12 agosto 1998 .

Decreto del Presidente della Repubblica, 28 dicembre 2000, n. 445 e successive modificazioni e integrazioni, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 42 del 20 febbraio 2001.

Decreto legislativo 23 gennaio 2002, n. 10, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 39 del 15 febbraio 2002.

Decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 174 del 29 luglio 2003.

Deliberazione dell'Autorità per l'informatica nella pubblica amministrazione n. 42 del 13 dicembre 2001, integralmente sostituita dalla deliberazione del Centro Nazionale per l'informatica nella Pubblica Amministrazione del 19 febbraio 2004, n. 11, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 57 del 9 marzo 2004.

Legge 30 dicembre 2004, n. 311, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 306 del 31 dicembre 2004.

Decreto del Presidente della Repubblica 11 febbraio 2005, n. 68, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 97 del 28 aprile 2005.

Decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 112 del 16 maggio 2005.

Decreto ministeriale 2 novembre 2005, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 266 del 15-11-2005.

Il presente provvedimento sarà pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana.

Roma, 22 dicembre 2005

Raffaele Ferrara

<b>Codice</b>	<b>Descrizione</b>
05	Prelevamento a mezzo sport. autom. Stesso intermediario
06	Accredito per incassi con addebito in c/c preautorizzato (operaz.diverse da incassi RID)
07	Accredito per incassi con addebito in c/c non preautorizzato o per cassa
08	Disposizioni di incasso preautorizzato impagate
09	Incasso tramite POS
10	Emissione assegni circolari e titoli similari vaglia, vaglia postali
11	Pagamento utenze <b>(da non rilevare nelle operazioni extra conto)</b>
13	Addebito per estinzione assegno (es. incasso proprio assegno) e assegni vidimati (bancoposta)
14	Cedole, dividendi e premi estratti
15	Rimborso finanziamenti ( mutui, prestiti personali etc.)
16	Commissioni
17	Locazione (fitto, leasing ecc.)
18	Interessi e competenze
19	Imposte e tasse <b>(da non rilevare nelle operazioni extra conto)</b>
20	Canone cassette sicurezza e custodia valori
21	Contributi assicurativi e previdenziali <b>(da non rilevare nelle operazioni extra conto)</b>
22	Diritti di custodia e amministrazione titoli
24	Pagamento o incasso di documenti su Italia
26	Disposizione a favore di ... e bollettini di conto corrente postale
27	Accredito per emolumenti (stipendi, pensioni, ecc.)
28	Acquisto o vendita divise e/o banconote estere
29	Accrediti o incasso RI.BA (ricevute bancarie presentate per lo smobilizzo)
30	Accrediti o incasso effetti al S.B.F. (salvo buon fine)
31	Effetti ritirati (pagati direttamente sulla banca di presentazione)
32	Effetti richiamati (richiamati dal presentatore in seguito ad accordi con il trassato)
34	Disposizione di giro conto (stesso intermediario)
35	Storni RI.BA. (a credito o a debito)
37	Insoluti RI.BA.
39	Disposizione per emolumenti
41	Pagamento o disposizione a mezzo sportello automatico
42	Effetti insoluti o protestati

43	Pagamento tramite POS
44	Addebito o pagamento per utilizzo credito documentario su estero
45	Pagamento per utilizzo carte di credito
46	Esecuzione mandati di pagamento
47	Accredito o incasso per utilizzo credito documenti su Italia
48	Bonifico a Vs favore( per ordine e conto, compresa la disposizione giro tra conti diversamente intestati tramite stesso intermediario)
50	Pagamenti diversi: incasso assegno circolare, cambio assegni di terzi, estinzione certificati di deposito, buoni fruttiferi, ecc., rimborso o deposito su libretti di risparmio, estinzione carte prepagate)
51	Emissione assegni turistici
52	Prelevamento con moduli di sportello, compreso il prelievo o ritiro di contante da parte di banche o succursali situate all'estero
53	Addebito per utilizzo credito documenti su Italia
55	Assegni bancari insoluti o protestati
56	Ricavo effetti o assegni in lire e/o valuta estera al dopo incasso
57	Restituzione di assegni o vaglia irregolari
58	Esecuzione reversali di incasso (vedi glossario)
60	Rettifica di valuta
63	Accrediti o incasso per sconto effetti diretti (effetti rilasciati direttamente a fav.Banca)
64	Accrediti o incasso effetti presentati allo sconto
65	Competenze di sconto
66	Spese
70	Acquisto o vendita a pronti titoli e diritti di opzione
84	Consegna o ritiro titoli al portatore allo sportello
72	Accredito o incasso per utilizzo credito documentario da estero
74	Valori bollati
78	Versamento di contante o valori assimilati, compresi il versamento o consegna di contante da parte di banche o succursali situate all'estero e l'emissione di carte prepagate
79	Disposizione di giro conto da/a altro intermediario
80	Acquisto/Vendita (anche prelievo o ritiro/versamento o consegna) a termine di titoli, compresi il trasferimento titoli fra dossier, il trasferimento titoli da/a altro Istituto e l'immissione/uscita dossier titoli a fronte conto diversamente intestato
81	Accensione riporto titoli
82	Estinzione riporto titoli
83	Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni (es. emissione certificati di deposito, buoni fruttiferi, ecc.)
84	Titoli scaduti o estratti
85	Aumento di capitale e/o operazioni societarie

86	Finanziamento import
87	Anticipazioni export
90	Pagamento o incasso rimesse documentate da o per l'estero
91	Prelevamento a mezzo sportello automatico di altro intermediario
92	Costo libretto assegni
94	Commissioni e spese su operazioni in titoli
95	Commissioni e spese su operazioni estero
Z1	Disposizione di giro di cash pooling
Z2	Versamento titoli di credito, anche con resto, e contante (es. assegni bancari)
Z3	Versamento assegni circolari emessi da altre banche
Z6	Prelievi a valere su crediti semplici
ZF	Addebito per operazioni su contratti derivati
ZG	Accredito per operazioni su contratti derivati
ZH	Rimborso titoli e/o Fondi Comuni
ZI	Bonifico dall'estero
ZL	Bonifico sull'estero
ZN	Assegno copertura garantita
ZS	Erogazione prestiti personali e finanziamenti diversi
<b>C0</b>	Vendita d'oro e metalli preziosi
<b>C9</b>	Acquisto d'oro e metalli preziosi
<b>D0</b>	Conversione banconote in euro
<b>D9</b>	Sottoscrizione polizze assicurative ramo vita
<b>U2</b>	Consegna/ritiro di mezzi di pagamento (esclusi ordini di accredito/pagamento) da parte di clientela - per intermediari non bancari
AA	servizio eurogiro (trasferimento fondi) e servizio MoneyGram
<b>201</b>	Bonifico da/per intermediario residente
<b>202</b>	Aumento/riduzione di capitale e/o operazioni societarie
<b>203</b>	Consegna titoli
<b>204</b>	Ricevimento titoli
<b>205</b>	Ricevimento di titoli nominativi
<b>206</b>	Consegna di titoli nominativi
<b>207</b>	Riscatto Polizze
<b>208</b>	Intestazione/reintestazione Polizze
<b>209</b>	Ricevimento/consegna contante

<b>210</b>	Ricevimento/consegna assegni bancari e circolari
<b>211</b>	Bonifico dall'estero
<b>212</b>	Bonifico per l'estero
<b>213</b>	Intestazione diretta/reintestazione a fiduciante di quote o azioni
<b>214</b>	Intestazione/reintestazione gestioni patrimoniali
<b>215</b>	Garanzie reali (pegno, ipoteca)
<b>216</b>	Servizi di natura non patrimoniale
<b>301</b>	Sottoscrizione quote OICR o azioni SICAV in contanti
<b>302</b>	Riscatto quote OICR o azioni SICAV
<b>303</b>	Distribuzione periodica proventi
<b>304</b>	Reinvestimento proventi periodici
<b>305</b>	Variazione intestazione quote OICR o azioni SICAV
<b>306</b>	Conferimento titoli e/o quote OICR e/o azioni SICAV
<b>307</b>	Prelevamento titoli e/o quote OICR e/o azioni SICAV
<b>308</b>	Conferimento di liquidità
<b>309</b>	Prelevamento di liquidità
<b>400</b>	Altra operazione non precedentemente classificata

**Tabella tipi di rapporto****Allegato 2**

<b>Codice</b>	<b>Descrizione</b>
1	Conto corrente
2	Conto deposito titoli e/o obbligazioni
3	Conto deposito a risparmio libero/vincolato
4	Rapporto fiduciario ex legge n. 1966/1939
5	Gestione collettiva del risparmio
6	Gestione patrimoniale
7	Certificati di deposito e buoni fruttiferi
8	Portafoglio
9	Conto terzi individuale/globale
10	Dopo incasso
11	Cessione indisponibile
12	Cassette di sicurezza
13	Depositi Chiusi
14	Contratti derivati su crediti
15	Carte di credito/debito
16	Crediti di firma
17	Crediti
18	Finanziamenti
19	Fondi pensione
20	Patto compensativo
21	Finanziamenti in pool
22	Altro rapporto

**Tabella degli operatori finanziari****Allegato 3**

<b>Codice soggetto</b>	<b>Descrizione</b>
1	Banche
2	Poste italiane SpA
3	Soggetti ex art. 106 TUB (finanziamenti, locazione finanziaria, assunzione di partecipazioni, servizi pagamento, intermediazione)
4	Soggetti ex art. 107 TUB (attività codice 3, servizi di investimento, acquisizione fondi con obbligo di rimborso)
5	Soggetti ex art. 113 TUB (Holding di partecipazione o "casseforti" di famiglia)
6	Soggetti ex art. 155 TUB (ConSORZI e cooperative di garanzia collettiva di fidi)
7	Cambiavalute
8	Casse peota
9	Agenti in attività finanziaria (custodia/trasporto valori, commercio in oro, gestione case da gioco, case d'asta, recupero crediti)
10	Addetti al commercio in oro
11	Istituti di moneta elettronica (IMEL)
12	Imprese di investimento (SIM)
13	Organismi di investimento collettivo del risparmio (O.I.C.R. - Fondi di investimento - SICAV)
14	Società di gestione del risparmio (SGR)
15	Società fiduciarie
16	Altri intermediari

```

    <?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
- <TRANSAZIONE>
- <ENTE>CF dell'Ente trasmittente</ENTE>
  <DATA_RISPOSTA>Data della risposta (Formato ggMMaaaa)</DATA_RISPOSTA>
- <INDAGINE>
- <RICHIESTA>
- <DATI_GENERALI_RICHIESTA>
  <CODICE_UNIVOCO_RICHIESTA>Codice univoco della richiesta</CODICE_UNIVOCO_RICHIESTA>
  <CODICE_ORGANO_PROCEDENTE>Codice dell'organo precedente</CODICE_ORGANO_PROCEDENTE>
  <PROTOCOLLO_RICHIESTA>Numero di protocollo (univoco per codice fiscale indagato)</PROTOCOLLO_RICHIESTA>
  <DATA_RICHIESTA>Data della richiesta (Formato ggMMaaaa)</DATA_RICHIESTA>
  <CODICE_STRUTTURA_RICHIEDENTE>Codice della struttura richiedente</CODICE_STRUTTURA_RICHIEDENTE>
  <DESCRIZIONE_STRUTTURA_RICHIEDENTE>Descrizione delle struttura richiedente</DESCRIZIONE_STRUTTURA_RICHIEDENTE>
  <CODICE_FISCALE_RICHIEDENTE>Codice fiscale dell'operatore richiedente</CODICE_FISCALE_RICHIEDENTE>
  <PROTOCOLLO_AUTORIZZAZIONE>Numero di protocollo di autorizzazione</PROTOCOLLO_AUTORIZZAZIONE>
  <DATA_AUTORIZZAZIONE>Data di autorizzazione (Formato ggMMaaaa)</DATA_AUTORIZZAZIONE>
  <CODICE_STRUTTURA_AUTORIZZANTE>Codice della struttura autorizzante</CODICE_STRUTTURA_AUTORIZZANTE>
  <DESCRIZIONE_STRUTTURA_AUTORIZZANTE>Descrizione della struttura
    autorizzante</DESCRIZIONE_STRUTTURA_AUTORIZZANTE>
  <DATA_INIZIO_INDAGINE>Data di inizio indagine (Formato ggMMaaaa)</DATA_INIZIO_INDAGINE>
  <DATA_FINE_INDAGINE>Data di fine indagine (Formato ggMMaaaa)</DATA_FINE_INDAGINE>
  <TIPO_RICHIESTA>Tipo di richiesta (per soggetto o per operazioni)</TIPO_RICHIESTA>
  <CODICE_STRUTTURA_ACCENTRATA>Codice fiscale capogruppo</CODICE_STRUTTURA_ACCENTRATA>
  <CODICE_FISCALE_OPERATORE_FINANZIARIO>Codice fiscale</CODICE_FISCALE_OPERATORE_FINANZIARIO>
  </DATI_GENERALI_RICHIESTA>
- <SOGGETTO>
- <ANAGRAFICA>
  <TIPO>Tipo soggetto (PF = Persona Fisica; PNF = Persona non fisica)</TIPO>
  <CF>Codice Fiscale</CF>
  <PIVA>Partita IVA</PIVA>
- <DATI_ANAGRAFICI_SOGGETTO>
  <NOME>Nome</NOME>
  <COGNOME>Cognome</COGNOME>
  <DENOMINAZIONE_PNF>Denominazione</DENOMINAZIONE_PNF>

```

```

<DATA_NASCITA>Data di nascita (Formato ggMMaaaa)</DATA_NASCITA>
<COMUNE_NASCITA>Comune di nascita</COMUNE_NASCITA>
<STATO_NASCITA>Stao di nascita</STATO_NASCITA>
- <RESIDENZA_ANAGRAFICA>
- <INDIRIZZO>
  <VIA>via</VIA>
  <COMUNE>Comune</COMUNE>
  <PROVINCIA>Sigla delle provincia</PROVINCIA>
  <CAP>CAP</CAP>
  <STATO>Stato</STATO>
  </INDIRIZZO>
  </RESIDENZA_ANAGRAFICA>
- <SEDE_ATTIVITA>
- <INDIRIZZO>
  <VIA>via</VIA>
  <COMUNE>Comune</COMUNE>
  <PROVINCIA>Sigla dellaProvincia</PROVINCIA>
  <CAP>CAP</CAP>
  <STATO>Stato</STATO>
  </INDIRIZZO>
  </SEDE_ATTIVITA>
  </DATI_ANAGRAFICI_SOGGETTO>
  </ANAGRAFICA>
  </SOGGETTO>
- <ELENCO_OPERAZIONI>
- <OPERAZIONE>
  <CODICE_EXTRACONTO>Codice extraconto</CODICE_EXTRACONTO>
  <CODICE_INDAGINE>Codice Indagine</CODICE_INDAGINE>
  <DATA_REGISTRAZIONE>Data di registrazione (Formato ggMMaaaa)</DATA_REGISTRAZIONE>
  <DIVISA>Codice Divisa</DIVISA>
  <DATA_VALUTA>Data della valuta (Formato ggMMaaaa)</DATA_VALUTA>
  <SEGNO>Segno (+ = CREDITO; - = DEBITO)</SEGNO>
  <IMPORTO>Importo (Formato: #####,## senza segno)</IMPORTO>
  <DESCRIZIONE_OPERAZIONE>Descrizione dell'operazione</DESCRIZIONE_OPERAZIONE>

```

```

    </OPERAZIONE>
    </ELENCO_OPERAZIONI>
    </RICHIESTA>
- <RISPOSTA>
- <SOGGETTO>
- <ANAGRAFICA>
- <TIPO> Tipo soggetto (PF o PNF) </TIPO>
  <CF> Codice Fiscale </CF>
  <PIVA> Partita IVA </PIVA>
- <DATI_ANAGRAFICI_SOGGETTO>
  <NOME> Nome </NOME>
  <COGNOME> Cognome </COGNOME>
  <DENOMINAZIONE_PNF> Denominazione </DENOMINAZIONE_PNF>
  <DATA_NASCITA> Data di nascita (Formato ggMMaaaa) </DATA_NASCITA>
  <COMUNE_NASCITA> Comune di nascita </COMUNE_NASCITA>
  <STATO_NASCITA> Stao di nascita </STATO_NASCITA>
- <RESIDENZA_ANAGRAFICA>
- <INDIRIZZO>
  <VIA> via </VIA>
  <COMUNE> Comune </COMUNE>
  <PROVINCIA> Sigla delle provincia </PROVINCIA>
  <CAP> CAP </CAP>
  <STATO> Stato </STATO>
  </INDIRIZZO>
  </RESIDENZA_ANAGRAFICA>
- <SEDE_ATTIVITA>
- <INDIRIZZO>
  <VIA> via </VIA>
  <COMUNE> Comune </COMUNE>
  <PROVINCIA> Sigla della Provincia </PROVINCIA>
  <CAP> CAP </CAP>
  <STATO> Stato </STATO>
  </INDIRIZZO>
  </SEDE_ATTIVITA>

```

```

</DATI_ANAGRAFICI_SOGGETTO>
</ANAGRAFICA>
<RAMO_ATTIVITA>Ramo dell'attività</RAMO_ATTIVITA>
<SETTORE_ATTIVITA>Settore di attività</SETTORE_ATTIVITA>
<CAB_SPORTELLO>CAB Sportello</CAB_SPORTELLO>
</SOGGETTO>
<ESISTENZA_RAPPORTI>Flag di esistenza rapporti (1 per Esistenza; 0 per Non Esistenza)</ESISTENZA_RAPPORTI>
<ESISTENZA_OPERAZIONI_EXTRACONTO>Flag di esistenza operazioni (1 per Esistenza; 0 per Non
Esistenza)</ESISTENZA_OPERAZIONI_EXTRACONTO>
- <ELENCO_RAPPORTI>
- <RAPPORTO>
- <DATI_RAPPORTO>
- <TIPO_RAPPORTO>Tipo di rapporto</TIPO_RAPPORTO>
<NUMERO_RAPPORTO>Numero di rapporto</NUMERO_RAPPORTO>
<DIVISA>Codice Divisa</DIVISA>
<DATA_ACCENSIONE_RAPPORTO>Data di accensione del rapporto (Formato ggMMaaaa)</DATA_ACCENSIONE_RAPPORTO>
<DATA_ESTINZIONE_RAPPORTO>Data di estinzione del rapporto (Formato ggMMaaaa)</DATA_ESTINZIONE_RAPPORTO>
<DATA_VARIAZIONE_RAPPORTO>Data di variazione del rapporto (Formato ggMMaaaa)</DATA_VARIAZIONE_RAPPORTO>
<CAUSALE_VARIAZIONE_RAPPORTO>Causale di variazione del rapporto</CAUSALE_VARIAZIONE_RAPPORTO>
<CAB_SPORTELLO>CAB</CAB_SPORTELLO>
</DATI_RAPPORTO>
- <ELENCO_SALDI>
- <SALDO_INIZIALE>
- <SALDO>
- <DIVISA>Codice Divisa</DIVISA>
<DATA_CONTABILE>Data contabile (Formato ggMMaaaa)</DATA_CONTABILE>
<SEGNO>Segno (+ = CREDITO; - = DEBITO)</SEGNO>
<IMPORTO>Importo (Formato: #####,## senza segno)</IMPORTO>
</SALDO>
</SALDO_INIZIALE>
- <SALDO_FINALE>
- <SALDO>
- <DIVISA>Codice Divisa</DIVISA>
<DATA_CONTABILE>Data contabile (Formato ggMMaaaa)</DATA_CONTABILE>

```

```

<SEGNO>Segno (+ = CREDITO; - = DEBITO)</SEGNO>
<IMPORTO>Importo (Formato: #####,## senza segno)</IMPORTO>
  </SALDO>
  </SALDO_FINALE>
  </ELENCO_SALDI>
- <ELENCO_OPERAZIONI>
- <OPERAZIONE>
  <CODICE_INDAGINE>Codice Indagine</CODICE_INDAGINE>
  <DATA_REGISTRAZIONE>Data di registrazione (Formato ggMMaaaa)</DATA_REGISTRAZIONE>
  <DATA_VALUTA>Data della valuta (Formato ggMMaaaa)</DATA_VALUTA>
  <SEGNO>Segno (+ = CREDITO; - = DEBITO)</SEGNO>
  <IMPORTO>Importo (Formato: #####,## senza segno)</IMPORTO>
  <DESCRIZIONE_OPERAZIONE>Descrizione dell'operazione</DESCRIZIONE_OPERAZIONE>
  <CF_ESECUTORE_OPERAZIONE>Codice fiscale dell'esecutore dell'operazione</CF_ESECUTORE_OPERAZIONE>
  <NOME_ESECUTORE_OPERAZIONE>Nome dell'esecutore dell'operazione</NOME_ESECUTORE_OPERAZIONE>
  <COGNOME_ESECUTORE_OPERAZIONE>Cognome dell'esecutore dell'operazione</COGNOME_ESECUTORE_OPERAZIONE>
  </OPERAZIONE>
  </ELENCO_OPERAZIONI>
- <ELENCO_COLLEGAMENTI>
- <COLLEGAMENTO>
  <TIPO_COLLEGAMENTO>Tipo di collegamento</TIPO_COLLEGAMENTO>
  <DATA_INIZIO_COLLEGAMENTO>Data inizio collegamento (Formato ggMMaaaa)</DATA_INIZIO_COLLEGAMENTO>
  <DATA_FINE_COLLEGAMENTO>Data fine collegamento (Formato ggMMaaaa)</DATA_FINE_COLLEGAMENTO>
- <SOGGETTO>
- <ANAGRAFICA>
  <TIPO>Tipo soggetto (PF = Persona Fisica; PNF = Persona non fisica)</TIPO>
  <CF>Codice Fiscale</CF>
  <PIVA>Partita IVA</PIVA>
- <DATI_ANAGRAFICI_SOGGETTO>
  <NOME>Nome</NOME>
  <COGNOME>Cognome</COGNOME>
  <DENOMINAZIONE_PNF>Denominazione</DENOMINAZIONE_PNF>
- <SEDE_ATTIVITA>
- <INDIRIZZO>

```

```

<VIA>via</VIA>
<COMUNE>Comune</COMUNE>
<PROVINCIA>Sigla della provincia</PROVINCIA>
<CAP>CAP</CAP>
<STATO>Stato</STATO>
  </INDIRIZZO>
  </SEDE_ATTIVITA>
  </DATI_ANAGRAFICI_SOGGETTO>
  </ANAGRAFICA>
  </SOGGETTO>
  </COLLEGAMENTO>
  </ELENCO_COLLEGAMENTI>
  </RAPPORTO>
  </ELENCO_RAPPORTI>
= <ELENCO_OPERAZIONI>
= <OPERAZIONE>
  <CODICE_EXTRACONTO>Codice extraconto</CODICE_EXTRACONTO>
  <CODICE_INDAGINE>Codice Indagine</CODICE_INDAGINE>
  <DATA_REGISTRAZIONE>Data di registrazione (Formato ggMMaaaa)</DATA_REGISTRAZIONE>
  <DIVISA>Codice Divisa</DIVISA>
  <DATA_VALUTA>Data della valuta (Formato ggMMaaaa)</DATA_VALUTA>
  <SEGNO>Segno (+ = CREDITO; - = DEBITO)</SEGNO>
  <IMPORTO>Importo (Formato: #####,## senza segno)</IMPORTO>
  <DESCRIZIONE_OPERAZIONE>Descrizione dell'operazione</DESCRIZIONE_OPERAZIONE>
  <CF_ESECUTORE_OPERAZIONE>Codice fiscale dell'esecutore dell'operazione</CF_ESECUTORE_OPERAZIONE>
  <NOME_ESECUTORE_OPERAZIONE>Nome dell'esecutore dell'operazione</NOME_ESECUTORE_OPERAZIONE>
  <COGNOME_ESECUTORE_OPERAZIONE>Cognome dell'esecutore dell'operazione</COGNOME_ESECUTORE_OPERAZIONE>
  </OPERAZIONE>
  </ELENCO_OPERAZIONI>
  </RISPOSTA>
  </INDAGINE>
  </TRANSAZIONE>

```

## ALLEGATO 5

TRACCIATO RECORD DI TESTA						
Progressivo	Posizione		Lunghezza	Descrizione campo	Tipo di dato	Note
	da	a				
<b>DATI IDENTIFICATIVI DELLA FORNITURA</b>						
1	1	1	1	Tipo Record	NU	Vale sempre "0"
2	2	6	5	Codice identificativo della fornitura	AN	Vale sempre "PECXX"
3	7	8	2	Codice numerico della fornitura	NU	Vale sempre "30"
<b>CODICE FISCALE DEL SOGGETTO OBBLIGATO</b>						
4	9	24	16	Codice fiscale	AN	Se numerico deve essere allineato a sinistra
<b>CODICE FISCALE DEL PRECEDENTE SOGGETTO OBBLIGATO</b>						
5	25	40	16	Codice fiscale del precedente soggetto obbligato	AN	Se numerico deve essere allineato a sinistra
<b>DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO OBBLIGATO (Persona Fisica)</b>						
6	41	66	26	Cognome	AN	
7	67	91	25	Nome	AN	
8	92	92	1	Sesso	AN	Valori ammessi: M = Maschio F = Femmina
9	93	100	8	Data di nascita	NU	Da indicare nel formato "GGMMAAAA"
10	101	140	40	Comune di nascita	AN	
11	141	142	2	Provincia di nascita	AN	
<b>DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO OBBLIGATO (Persona non Fisica)</b>						
12	143	202	60	Denominazione o Ragione Sociale	AN	
13	203	242	40	Comune della sede	AN	
14	243	244	2	Provincia della sede	AN	
<b>CARATTERI DI CONTROLLO</b>						
15	245	367	123	Filler	AN	Da impostare a spazi
16	368	368	1	Carattere di controllo	AN	Vale sempre "A"
17	369	370	2	Caratteri di fine riga	AN	Caratteri ASCII "CR" e "LF" (valori esadecimali "0D" "0A")

TRACCIATO RECORD DI DETTAGLIO						
IDENTIFICAZIONE DEL RESPONSABILE DELLE INDAGINI FINANZIARIE						
Progressivo	Posizione		Lunghezza	Descrizione campo	Tipo di dato	Note
	da	a				
<b>IDENTIFICATIVO RECORD</b>						
1	1	1	1	Tipo Record	NU	Vale sempre "1"
<b>CODICE FISCALE DEL RESPONSABILE DELLE INDAGINI FINANZIARIE</b>						
2	2	17	16	Codice Fiscale	AN	Se numerico deve essere allineato a sinistra
<b>DATI IDENTIFICATIVI DEL RESPONSABILE DELLE INDAGINI FINANZIARIE (Persona Fisica)</b>						
3	18	43	26	Cognome	AN	
4	44	68	25	Nome	AN	
5	69	69	1	Sesso	AN	Valori ammessi: M = Maschio F = Femmina
6	70	77	8	Data di nascita	NU	Da indicare nel formato "GGMMAAAA"
7	78	117	40	Comune di nascita	AN	
8	118	119	2	Provincia di nascita	AN	
<b>DATI RELATIVI ALLA CASELLA DI POSTA ELETTRONICA</b>						
9	120	179	60	Indirizzo posta elettronica certificata	AN	
10	180	187	8	Data decorrenza dell'indirizzo	NU	Da indicare nel formato "GGMMAAAA"
11	188	195	8	Data cessazione validità indirizzo	NU	Da indicare nel formato "GGMMAAAA"
12	196	203	8	Data variazione indirizzo	NU	Da indicare nel formato "GGMMAAAA"
<b>DATI RELATIVI ALLA FIRMA ELETTRONICA</b>						
13	204	218	15	Numero del certificato qualificato relativo alla firma digitale	NU	
14	219	226	8	Data decorrenza del certificato	NU	Da indicare nel formato "GGMMAAAA"
15	227	234	8	Data cessazione validità del certificato	NU	Da indicare nel formato "GGMMAAAA"
16	235	284	50	Ente certificatore	AN	
17	285	334	50	Ente gestore	AN	
<b>CARATTERI DI CONTROLLO</b>						
18	335	367	33	Filler	AN	Da impostare a spazi
19	368	368	1	Carattere di controllo	AN	Vale sempre "A"
20	369	370	2	Caratteri di fine riga	AN	Caratteri ASCII "CR" e "LF" (valori esadecimali "0D" "0A")

TRACCIATO RECORD DI DETTAGLIO						
IDENTIFICAZIONE DELL'OPERATORE FINANZIARIO						
Progressivo	Posizione		Lunghezza	Descrizione campo	Tipo di dato	Note
	da	a				
<b>IDENTIFICATIVO RECORD</b>						
1	1	1	1	Tipo Record	NU	Vale sempre "2"
<b>CODICE FISCALE DELL'OPERATORE FINANZIARIO</b>						
2	2	3	2	Codice operatore finanziario	NU	Tabella allegato 3
3	4	19	16	Codice Fiscale	AN	Se numerico deve essere allineato a sinistra
<b>DATI IDENTIFICATIVI DELL'OPERATORE FINANZIARIO (PERSONA FISICA)</b>						
4	20	45	26	Cognome	AN	
5	46	70	25	Nome	AN	
6	71	71	1	Sesso	AN	Valori ammessi: M = Maschio F = Femmina
7	72	79	8	Data di nascita	NU	Da indicare nel formato "GGMMAAAA"
8	80	119	40	Comune di nascita	AN	
9	120	121	2	Provincia di nascita	AN	
<b>DATI IDENTIFICATIVI DELL'OPERATORE FINANZIARIO (PERSONA NON FISICA)</b>						
10	122	181	60	Denominazione o Ragione Sociale	AN	
11	182	221	40	Comune della sede	AN	
12	222	223	2	Provincia della sede	AN	
<b>CARATTERI DI CONTROLLO</b>						
13	224	367	144	Filler	AN	Da impostare a spazi
14	368	368	1	Carattere di controllo	AN	Vale sempre "A"
15	369	370	2	Caratteri di fine riga	AN	Caratteri ASCII "CR" e "LF" (valori esadecimali "0D" "0A")

TRACCIATO RECORD DI CODA						
Progressivo	Posizione		Lunghezza	Descrizione campo	Tipo di dato	Note
	da	a				
<b>DATI IDENTIFICATIVI DELLA FORNITURA</b>						
1	1	1	1	Tipo Record	NU	Vale sempre "9"
2	2	6	5	Codice identificativo della fornitura	AN	Vale sempre "PECXX"
3	7	8	2	Codice numerico della fornitura	NU	Vale sempre "30"
<b>CODICE FISCALE DEL SOGGETTO OBBLIGATO</b>						
4	9	24	16	Codice fiscale	AN	Se numerico deve essere allineato a sinistra
<b>CODICE FISCALE DEL PRECEDENTE SOGGETTO OBBLIGATO</b>						
5	25	40	16	Codice fiscale del precedente soggetto obbligato	AN	Se numerico deve essere allineato a sinistra
<b>DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO OBBLIGATO (Persona Fisica)</b>						
6	41	66	26	Cognome	AN	
7	67	91	25	Nome	AN	
8	92	92	1	Sesso	AN	Valori ammessi: M = Maschio F = Femmina
9	93	100	8	Data di nascita	NU	Da indicare nel formato "GGMMAAAA"
10	101	140	40	Comune di nascita	AN	
11	141	142	2	Provincia di nascita	AN	
<b>DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO OBBLIGATO (Persona non Fisica)</b>						
12	143	202	60	Denominazione o Ragione Sociale	AN	
13	203	242	40	Comune della sede	AN	
14	243	244	2	Provincia della sede	AN	
<b>CARATTERI DI CONTROLLO</b>						
15	245	367	123	Filler	AN	Da impostare a spazi
16	368	368	1	Carattere di controllo	AN	Vale sempre "A"
17	369	370	2	Caratteri di fine riga	AN	Caratteri ASCII "CR" e "LF" (valori esadecimali "0D" "0A")

**MODALITÀ DI COMPILAZIONE DELLE RICHIESTE E DELLE RISPOSTE  
IN VIA TELEMATICA NELLE INDAGINI FINANZIARIE****INDICE**

pagina

1.Premessa	2
2.Struttura e caratteristiche del documento XML	2
3.La Richiesta	
3.1 Gli elementi costitutivi della richiesta: I dati generali	2
3.2 Gli elementi costitutivi della richiesta: L'identificazione del soggetto	4
3.3 Gli elementi costitutivi della richiesta: L'elenco delle operazioni	5
4.La Risposta	
4.1 Gli elementi costitutivi della risposta: il soggetto	6
4.2 Gli elementi costitutivi della risposta: L'esistenza di rapporti	8
4.3 Gli elementi costitutivi della risposta: L'elenco dei rapporti	8
4.4 Gli elementi costitutivi della risposta: L'elenco delle operazioni (extraconto)	11
5. Tabelle	
5.1 Tabella dei tipi di rapporto	14
5.2 Tabella dei codici internazionali divisa ISO/UIC	15
5.3 Tabella dei codici Stato ISO	19
5.4 Tabella codici tipo collegamento	25
5.5 Tabella codici gruppo/ramo attività UIC	25

## *1.PREMESSA*

Il file oggetto della trasmissione telematica utilizzato nelle indagini finanziarie deve essere conforme alle specifiche dell'Extensible Markup Language (XML) 1.0 (raccomandazione W3C 10 febbraio 1998) e deve essere codificato secondo la codifica UTF-8.

La specifica relativa ai contenuti del documento XML ed ai vincoli che esso deve rispettare è descritta nel file XSD (xml schema definition) allegato.

Prima di procedere alla trasmissione del file, il soggetto che effettua la trasmissione telematica è tenuto a utilizzare il software distribuito dall'Agenzia delle Entrate che provvede a sottoporre il file ad una funzione di controllo che verifica la corrispondenza del file allo schema XSD ed alla correttezza formale di alcuni dati.

## *2.STRUTTURA E CARATTERISTICHE DEL DOCUMENTO XML*

Nelle indagini finanziarie viene utilizzata un'unica versione del documento XML, valida sia per la richiesta agli operatori finanziari da parte dell'Agenzia delle entrate o della Guardia di Finanza, sia per la risposta trasmessa dall'operatore o dagli operatori che trattano le informazioni sul contribuente oggetto dell'indagine.

Si può dunque schematizzare il documento impiegato nella transazione telematica come organizzato nella seguente struttura:

- Transazione
  - Indagine
    - Richiesta
    - Risposta

Nell'introduzione ai contenuti del documento XML, si continuerà a fare riferimento allo schema proposto, evidenziando, per ciascun elemento, una descrizione del campo e della nomenclatura attribuita allo stesso, ed una definizione del formato richiesto nell'ambito del file.

Per ogni voce viene indicato se il relativo campo deve essere compilato obbligatoriamente; in mancanza di indicazioni la compilazione non è obbligatoria.

## *3.LA RICHIESTA.*

### *3.1 GLI ELEMENTI COSTITUTIVI DELLA RICHIESTA: I DATI GENERALI*

#### *Il codice univoco della richiesta.*

Il codice univoco della richiesta è un codice generato in automatico dalla procedura di trasmissione telematica al momento dell'inoltro agli operatori finanziari cui è rivolta e ne costituisce il dato identificativo.

La sua sintassi è:

<CODICE\_UNIVOCO\_RICHIESTA> valore numerico incrementale (campo obbligatorio)

*Il codice dell'organo procedente.*

Indica se la richiesta viene effettuata dall'Agenzia delle entrate o dalla Guardia di Finanza. <CODICE\_ORGANO\_PROCEDENTE> numerico (campo obbligatorio)

*Il protocollo della richiesta.*

Indica il numero di protocollo della richiesta  
<PROTOCOLLO\_RICHIESTA> 9 caratteri alfanumerici (campo obbligatorio)

*La data della richiesta*

Indica la data della richiesta nel formato  
<DATA\_RICHIESTA> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

*Il codice della struttura richiedente.*

La struttura che materialmente inoltra la richiesta.  
<CODICE\_STRUTTURA\_RICHIEDENTE> 5 caratteri alfanumerici (campo obbligatorio)

*La descrizione della struttura richiedente.*

La struttura che materialmente inoltra la richiesta.  
<DESCRIZIONE\_STRUTTURA\_RICHIEDENTE> campo libero formato testo (campo obbligatorio)

*Il codice fiscale della struttura richiedente.*

Identifica la struttura che materialmente inoltra la richiesta.  
<CODICE\_FISCALE\_RICHIEDENTE> 15 caratteri alfanumerici con controllo di validità formale (campo obbligatorio)

*Il protocollo dell'autorizzazione.*

Indica il numero di protocollo dell'autorizzazione alle indagini bancarie.  
<PROTOCOLLO\_AUTORIZZAZIONE> 9 caratteri alfanumerici (campo obbligatorio)

*La data dell'autorizzazione.*

Indica la data di rilascio dell'autorizzazione nel formato  
<DATA\_AUTORIZZAZIONE> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

*Il codice della struttura autorizzante.*

Identifica la struttura gerarchicamente superiore alla richiedente che dopo una valutazione dei motivi dell'indagine, rilascia l'autorizzazione.  
<CODICE\_STRUTTURA\_AUTORIZZANTE> 5 caratteri alfanumerici (campo obbligatorio)

*La descrizione della struttura autorizzante.*

La struttura gerarchicamente superiore alla richiedente che dopo una valutazione dei motivi dell'indagine, rilascia l'autorizzazione.  
<DESCRIZIONE\_STRUTTURA\_AUTORIZZANTE> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

#### *La data di inizio dell'indagine.*

Definisce la decorrenza del periodo di tempo per il quale viene effettuata la richiesta di informazioni sull'indagato e coincide obbligatoriamente col primo giorno del mese.

Ai fini della procedura telematica ogni richiesta deve indicare al minimo un periodo di tre mesi e al massimo un periodo di un anno. Formato:

<DATA\_INIZIO\_INDAGINE> Mmaaaa (campo obbligatorio)

#### *La data di fine dell'indagine.*

Definisce il termine del periodo di tempo per cui viene effettuata la richiesta di informazioni sull'indagato e coincide obbligatoriamente con l'ultimo giorno del mese.

Ai fini della procedura telematica ogni richiesta deve indicare al minimo un periodo di tre mesi e al massimo un periodo di un anno. Formato:

<DATA\_FINE\_INDAGINE> MMaaaa (campo obbligatorio)

#### *Il tipo della richiesta.*

La richiesta rivolta all'operatore finanziario può essere relativa ad un determinato soggetto sottoposto ad indagine per il quale si richiedono rapporti, movimenti e operazioni (codice 1), oppure ad una particolare operazione o serie di operazioni per la quale si richiedono i dati dei soggetti (codice 2).

<TIPO\_RICHIESTA> numerico (vale 1 nel caso di richiesta delle operazioni per soggetto; 2 nel caso di richiesta dei dati anagrafici dei soggetti collegati ad operazioni) (campo obbligatorio)

#### *Il codice fiscale della struttura accentrata.*

Individua la struttura come definita negli articoli 32, DPR 600/1973 e 51, DPR 633/1972, che gestisce in maniera accentrata il servizio di ricezione delle richieste di indagine bancaria e di trasmissione delle risposte per tutti gli operatori del gruppo rappresentati. L'istituzione di una struttura accentrata che li rappresenti nella procedura telematica delle indagini finanziarie è una facoltà degli operatori, quindi la presenza di questo elemento all'interno della transazione è eventuale.

<CODICE\_FISCALE\_STRUTTURA\_ACCENTRATA> 16 caratteri alfanumerici con controllo di validità formale (campo obbligatorio in caso di comunicazione preventiva di indirizzo elettronico accentrato)

#### *Il codice fiscale dell'operatore finanziario.*

Identifica l'operatore finanziario a cui è rivolta la richiesta da parte dell'autorità precedente.

<CODICE\_FISCALE\_OPERATORE\_FINANZIARIO> 15 caratteri alfanumerici con controllo di validità formale (campo obbligatorio)

### 3.2 GLI ELEMENTI COSTITUTIVI DELLA RICHIESTA: L'IDENTIFICAZIONE DEL SOGGETTO

Tale gruppo di elementi deve essere compilato nella sola ipotesi in cui il campo <TIPO\_RICHIESTA> sia stato valorizzato col codice 1.

#### *3.2.1 L'Anagrafica del soggetto*

Questo gruppo di elementi si compone del:

### *Tipo*

Tipologia del soggetto: alternativamente persona fisica o persona non fisica  
<TIPO> PF (oppure PNF) (campo obbligatorio)

### *Codice fiscale*

<CF>16 caratteri alfanumerici con controllo di validità formale (campo obbligatorio)

### *Partita IVA*

<PIVA> 11 caratteri numerici con controllo di validità formale

## *3.2.1.1 I dati anagrafici del soggetto*

### *Nome*

<NOME> 25 caratteri formato testo (campo obbligatorio nel caso di <TIPO RICHIESTA> =1 )

### *Cognome*

<COGNOME> 25 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

### *Denominazione*

Per i soggetti diversi dalle persone fisiche

<DENOMINAZIONE\_PNF> 60 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

### *La data di nascita*

<DATA\_NASCITA> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

### *Il comune di nascita*

<COMUNE\_NASCITA> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

### *Lo stato di nascita*

<STATO\_NASCITA> codice stato ISO (tabella pag. 19)

### *La residenza*

Gruppo di elementi così organizzati:

### *L'indirizzo*

Specificare oltre alla via, corso, viale etc., un numero civico, come riportati nel documento di riconoscimento presentato all'operatore finanziario

<VIA> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

<COMUNE> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

<PROVINCIA> 2 caratteri alfanumerici (sigla)

<CAP> 5 caratteri alfanumerici

<STATO> codice stato ISO (tabella allegata pag. 19)

### 3.2.1.2 La sede di attività del soggetto

#### *L'indirizzo*

Specificare oltre alla via, corso, viale etc., un numero civico, come riportati nel documento di riconoscimento presentato all'operatore finanziario

<VIA> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

<COMUNE> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

<PROVINCIA> 2 caratteri alfanumerici (sigla)

<CAP> 5 caratteri alfanumerici

<STATO> codice stato ISO (tabella allegata pag. 19)

### 3.3 GLI ELEMENTI COSTITUTIVI DELLA RICHIESTA: L'ELENCO DELLE OPERAZIONI

#### 3.3.1 I dati delle operazioni

Tale gruppo di elementi deve essere compilato nella sola ipotesi in cui il campo <TIPO\_RICHIESTA> sia stato valorizzato col codice 2.

I dati sono riferiti a ciascuna singola operazione e vanno dunque ripetuti nell'ambito del documento XML tante volte quante sono le operazioni da trasmettere.

Per ogni operazione richiesta deve essere obbligatoriamente indicato almeno il campo <CODICE\_INDAGINE>.

#### *Il codice indagine*

Codifica della tipologia dell'operazione deducibile dalla tabella allegata (allegato 1)

<CODICE\_INDAGINE> 3 caratteri alfanumerici (campo obbligatorio)

#### *La data di registrazione*

dell'operazione o movimento

<DATA\_REGISTRAZIONE> ggMMaaaa

#### *La divisa*

<DIVISA> 3 caratteri alfanumerici corrispondenti alla codifica internazionale 3 caratteri numerici (codice UIC) corrispondenti alla codifica internazionale ISO/UIC (tabella pag. 15) (campo obbligatorio)

#### *La data della valuta*

<DATA\_VALUTA> ggMMaaaa

#### *Il segno dell'operazione*

<SEGNO> -= debito (oppure + = credito). I segni vanno sempre riferiti a secondo che trattasi di movimenti contabili (accredito o addebito) nei confronti del soggetto (contribuente) sottoposto a indagine

#### *L'importo*

<IMPORTO> formato numerico

#### *Il codice extraconto*

Indica se l'operazione è stata effettuata attraverso movimentazione di valori tratti da un rapporto o no.

<CODICE\_EXTRACONTO> 1 carattere numerico (1 = operazione nell'ambito di un rapporto;  
0 = operazione non collegata ad alcun rapporto)

*La descrizione dell'operazione*

<DESCRIZIONE\_OPERAZIONE> 150 caratteri formato testo

*4.LA RISPOSTA*

*4.1 GLI ELEMENTI COSTITUTIVI DELLA RISPOSTA: IL SOGGETTO*

*4.1.1 L'Anagrafica del soggetto*

Questo gruppo di elementi si compone del

*Tipo*

Tipologia del soggetto: alternativamente persona fisica o persona non fisica  
<TIPO> PF (oppure PNF) (campo obbligatorio)

*Codice fiscale*

<CF>16 caratteri alfanumerici con controllo di validità formale (campo obbligatorio)

*Partita IVA*

<PIVA> 11 caratteri numerici con controllo di validità formale

*4.1.1.1 I dati anagrafici del soggetto*

*Nome*

<NOME> 25 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

*Cognome*

<COGNOME> 25 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

*Denominazione*

Per i soggetti diversi dalle persone fisiche

<DENOMINAZIONE\_PNF> 60 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

*La data di nascita*

<DATA\_NASCITA> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

*Il comune di nascita*

<COMUNE\_NASCITA> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

*Lo stato di nascita*

<STATO\_NASCITA> codice stato ISO (tabella allegata pag. 19)

### *La residenza*

Gruppo di elementi così organizzati:

#### *L'indirizzo*

Specificare oltre alla via, corso, viale etc., un numero civico, come riportati nel documento di riconoscimento presentato all'operatore finanziario

<VIA> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

<COMUNE> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

<PROVINCIA> 2 caratteri alfanumerici (sigla)

<CAP> 5 caratteri alfanumerici

<STATO> codice stato ISO (tabella allegata pag. 19)

#### *4.1.1.2 La sede di attività del soggetto*

#### *L'indirizzo*

Specificare oltre alla via, corso, viale etc., un numero civico, come riportati nel documento di riconoscimento presentato all'operatore finanziario

<VIA> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

<COMUNE> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

<PROVINCIA> 2 caratteri alfanumerici (sigla)

<CAP> 5 caratteri alfanumerici

<STATO> codice stato ISO (tabella allegata pag. 19)

#### *4.1.2 Dati dell'attività*

#### *Il ramo di attività*

<RAMO\_ATTIVITA> codice del ramo attività deducibile dalla tabella pag. 25.

#### *Il settore di attività*

<SETTORE\_ATTIVITA> campo libero formato testo

#### *Il codice aziendale banca*

Definisce lo sportello, la filiale dell'operatore finanziario contattata dal soggetto indagato

<CAB\_SPORTELLO> 5 caratteri numerici

### *4.2 GLI ELEMENTI COSTITUTIVI DELLA RISPOSTA: L'ESISTENZA DI RAPPORTI*

L'operatore finanziario che produce la risposta, deve a questo punto del documento indicare, se presenti, sia le informazioni di cui si dispone sul soggetto indagato sono riferibili ad un rapporto continuativo sia le operazioni effettuate al di fuori di ogni rapporto continuativo (*c.d. extraconto*).

Dalla esistenza o inesistenza di rapporti pertanto, dipenderà la compilazione delle successive sezioni del documento XML; nel primo caso si passerà alla elencazione dei

rapporti corredata dai dati generali e dall'elenco dei saldi iniziali e finali riferibili a ciascun rapporto. Nel caso non vi siano informazioni su alcuna tipologia di rapporto in essere, verrà riprodotto l'elenco delle operazioni finanziarie riferite al soggetto.

La sintassi dell'indicazione in argomento è:

<ESISTENZA\_RAPPORTI> 1 (Numerico - Indica la presenza di almeno un rapporto intrattenuto dal soggetto) 0 (Numerico - Indica l'assenza di qualsiasi rapporto) (campo obbligatorio)

<ESISTENZA\_OPERAZIONI\_EXTRACONTO>1 (Numerico - Indica la presenza di almeno un'operazione al di fuori di ogni rapporto effettuata dal soggetto indagato) 0 (Numerico - indica l'assenza di operazioni) (campo obbligatorio)

### *4.3 GLI ELEMENTI COSTITUTIVI DELLA RISPOSTA: L'ELENCO DEI RAPPORTI*

#### *4.3.1 I dati generali del rapporto*

I dati del rapporto si intendono riferiti a ciascun singolo rapporto contrattualizzato esistente tra l'operatore finanziario che restituisce l'informazione ed il soggetto sottoposto ad indagine.

La serie di informazioni che costituisce i dati generali del rapporto va dunque ripetuta nell'ambito del documento XML tante volte quanti sono i rapporti da trasmettere; si compone dei seguenti elementi:

##### *Il tipo rapporto*

Codifica della tipologia del rapporto deducibile dalla tabella allegata (allegato 2)

<TIPO\_RAPPORTO> formato numerico (campo obbligatorio)

##### *Il numero rapporto*

<NUMERO\_RAPPORTO> 15 caratteri alfanumerici (campo obbligatorio)

##### *La divisa*

<DIVISA> 3 caratteri alfanumerici corrispondenti alla codifica internazionale 3 caratteri numerici (codice UIC) corrispondenti alla codifica internazionale ISO/UIC (tabella pag. 15) (campo obbligatorio)

##### *La data dell'accensione del rapporto*

<DATA\_ACCENSIONE\_RAPPORTO> ggMMaaaa

##### *La data dell'estinzione del rapporto*

<DATA\_ESTINZIONE\_RAPPORTO> ggMMaaaa

##### *La data della variazione del rapporto*

Viene compilata se il rapporto è stato variato fra la data di inizio dell'indagine e la data in cui è terminata.

<DATA\_VARIAZIONE\_RAPPORTO> ggMMaaaa

##### *La causale della variazione del rapporto*

Breve descrizione della variazione del rapporto

<DESCRIZIONE\_VARIAZIONE\_RAPPORTO> 100 caratteri formato testo

#### *Lo sportello*

Definisce lo sportello, la filiale dell'operatore finanziario presso cui esiste il rapporto o sono state generate le operazioni.

<CAB\_SPORTELLO> 5 caratteri numerici

#### *4.3.2 L'elenco dei saldi*

Per ogni rapporto oggetto della trasmissione telematica deve essere indicato un saldo iniziale ed uno finale. I valori di riferimento dei saldi sono quelli iscritti in contabilità.

##### *Il saldo iniziale*

Se il rapporto è iniziato anteriormente alla data di inizio del periodo di indagine i valori di riferimento del saldo iniziale sono quelli relativi a tale data. Nel caso in cui il rapporto sia iniziato durante il periodo di indagine devono essere indicati i valori riferiti alla data di inizio del rapporto.

Il saldo iniziale è formato dagli elementi:

<DIVISA> 3 caratteri numerici (codice UIC) corrispondenti alla codifica internazionale ISO/UIC (campo obbligatorio) - Tabella pag. 15

<DATA\_CONTABILE> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

<SEGNO> -= debito (oppure + = credito). I segni vanno sempre riferiti a secondo che trattasi di movimenti contabili (accredito o addebito) nei confronti del soggetto (contribuente) sottoposto a indagine

<IMPORTO> campo numerico (campo obbligatorio)

##### *Il saldo finale*

Se il rapporto è terminato anteriormente alla data di inizio del periodo di indagine i valori di riferimento del saldo finale sono quelli relativi a tale data. Nel caso in cui il rapporto non sia terminato durante il periodo di indagine devono essere indicati i valori riferiti alla data di fine del periodo di indagine.

Il saldo finale è formato dagli elementi:

<DIVISA> 3 caratteri numerici (codice UIC) corrispondenti alla codifica internazionale ISO/UIC (campo obbligatorio) - Tabella pag. 15

<DATA\_CONTABILE> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

<SEGNO> -= debito (oppure + = credito). I segni vanno sempre riferiti a secondo che trattasi di movimenti contabili (accredito o addebito) nei confronti del soggetto (contribuente) sottoposto a indagine

<IMPORTO> campo numerico (campo obbligatorio)

#### *4.3.3 I dati delle operazioni*

I dati dell'operazione si intendono riferiti a ciascuna singola operazione e vanno dunque ripetuti nell'ambito del documento XML tante volte quante sono le operazioni o i movimenti da trasmettere. Si compongono dei seguenti elementi:

##### *Il codice indagine*

Codifica della tipologia dell'operazione deducibile dalla tabella allegata (allegato 1)

<CODICE\_INDAGINE> 3 caratteri alfanumerici (campo obbligatorio)

#### *La data di registrazione*

dell'operazione o movimento

<DATA\_REGISTRAZIONE> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

#### *La divisa*

<DIVISA> 3 caratteri numerici (codice UIC) corrispondenti alla codifica internazionale ISO/UIC (tabella pag. 15) (campo obbligatorio)

#### *La data della valuta*

<DATA\_VALUTA> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

#### *Il segno dell'operazione*

<SEGNO> -= debito (oppure + = credito). I segni vanno sempre riferiti a secondo che trattasi di movimenti contabili (accredito o addebito) nei confronti del soggetto (contribuente) sottoposto a indagine

#### *L'importo*

<IMPORTO> formato numerico (campo obbligatorio)

#### *La descrizione dell'operazione*

Il campo riporta una breve descrizione dell'operazione così come rilevabile dai sistemi informativi (ad esempio la descrizione dell'operazione nel caso dell'estratto conto) degli operato finanziari.

Nel caso dei codici 50 e 80 della tabella allegata (allegato 1), il campo, oltre alla descrizione dell'operazione di cui sopra, deve contenere obbligatoriamente una delle voci specifiche, indicate nei suddetti codici, dell'operazione cui si riferisce (es. codice 50 – Deposito su libretto di risparmio).

<DESCRIZIONE\_OPERAZIONE> 150 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

#### *Il codice fiscale dell'esecutore dell'operazione*

Trattasi del dato necessario all'identificazione della persona fisica che materialmente esegue l'operazione in nome o per conto altrui.

<CF\_ESECUTORE\_OPERAZIONE> 16 caratteri alfanumerici con controllo di validità formale (campo obbligatorio)

#### *Il nome dell'esecutore dell'operazione*

<NOME\_ESECUTORE\_OPERAZIONE> 25 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

#### *Il cognome dell'esecutore dell'operazione*

<COGNOME\_ESECUTORE\_OPERAZIONE> 25 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

#### *4.3.4 L'elenco dei collegamenti*

In questa sezione sono riportate le informazioni sui collegamenti con altri soggetti, nell'ambito del rapporto, riguardanti la tipologia del collegamento (ad es. conto corrente cointestato, prestazione di garanzie etc.), la durata e alcuni dati identificativi del soggetto collegato.

### *La tipologia del collegamento*

Codifica della tipologia del collegamento deducibile dalla tabella pag. 25  
<TIPO\_COLLEGAMENTO>3 caratteri alfanumerici (campo obbligatorio)

### *La data di decorrenza del collegamento*

<DATA\_INIZIO\_COLLEGAMENTO> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

### *La data di fine del collegamento*

<DATA\_FINE\_COLLEGAMENTO> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

## *4.3.4.1 I dati anagrafici del soggetto collegato*

### *Tipo*

Tipologia del soggetto: alternativamente persona fisica o persona non fisica  
<TIPO> PF (oppure PNF) (campo obbligatorio)

### *Codice fiscale*

<CF>16 caratteri alfanumerici con controllo di validità formale (campo obbligatorio)

### *Partita IVA*

<PIVA> 11 caratteri numerici con controllo di validità formale

### *Nome*

<NOME> 25 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

### *Cognome*

<COGNOME> 25 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

### *Denominazione*

Per i soggetti diversi dalle persone fisiche

<DENOMINAZIONE\_PNF> 60 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

### *L'indirizzo della sede di attività*

Specificare oltre alla via, corso, viale etc., un numero civico, come riportati nel documento di riconoscimento presentato all'operatore finanziario

<VIA> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

<COMUNE> 40 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

<PROVINCIA> 2 caratteri alfanumerici (sigla)

<CAP> 5 caratteri alfanumerici

<STATO> Codice stato ISO (tabella allegata pag. 19)

#### 4.4 GLI ELEMENTI COSTITUTIVI DELLA RISPOSTA: L'ELENCO DELLE OPERAZIONI (EXTRACONTO)

##### 4.4.1 I dati delle operazioni extraconto

I dati dell'operazione si intendono riferiti a ciascuna singola operazione e vanno dunque ripetuti nell'ambito del documento XML tante volte quante sono le operazioni o i movimenti da trasmettere. Si compongono dei seguenti elementi:

##### *Il codice extraconto*

Indica se l'operazione è stata effettuata attraverso movimentazione di valori tratti da un rapporto o no. In questo caso il valore è sempre uguale a 0.

<CODICE\_EXTRACONTO> 1 carattere numerico (1 = operazione nell'ambito di un rapporto; 0 = operazione non collegata ad alcun rapporto)

##### *Il codice indagine*

Codifica della tipologia dell'operazione deducibile dalla tabella allegata (allegato 1)

<CODICE\_INDAGINE> 3 caratteri alfanumerici (campo obbligatorio)

##### *La data di registrazione*

dell'operazione o movimento

<DATA\_REGISTRAZIONE> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

##### *La divisa*

<DIVISA> 3 caratteri numerici (codice UIC) corrispondenti alla codifica internazionale ISO/UIC (tabella pag. 15) (campo obbligatorio)

##### *La data della valuta*

<DATA\_VALUTA> ggMMaaaa (campo obbligatorio)

##### *Il segno dell'operazione*

<SEGNO> -= debito (oppure + = credito). I segni vanno sempre riferiti a secondo che trattasi di movimenti contabili (accredito o addebito) nei confronti del soggetto (contribuente) sottoposto a indagine

##### *L'importo*

<IMPORTO> formato numerico (campo obbligatorio)

##### *La descrizione dell'operazione*

Il campo riporta una breve descrizione dell'operazione così come rilevabile dai sistemi informativi (ad esempio la descrizione dell'operazione nel caso di un bonifico per cassa).

Nel caso dei codici 50 e 80 della tabella allegata (allegato 1), il campo, oltre alla descrizione dell'operazione di cui sopra, deve contenere obbligatoriamente una delle voci specifiche, indicate nei suddetti codici, dell'operazione cui si riferisce (es. codice 50 – Incasso assegno circolare).

<DESCRIZIONE\_OPERAZIONE> 150 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

*Il codice fiscale dell'esecutore dell'operazione*

Trattasi del dato necessario all'identificazione della persona fisica che materialmente esegue l'operazione in nome o per conto altrui.

<CF\_ESECUTORE\_OPERAZIONE> 16 caratteri alfanumerici con controllo di validità formale (campo obbligatorio)

*Il nome dell'esecutore dell'operazione*

<NOME\_ESECUTORE\_OPERAZIONE> 25 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

*Il cognome dell'esecutore dell'operazione*

<COGNOME\_ESECUTORE\_OPERAZIONE> 25 caratteri formato testo (campo obbligatorio)

## 5. TABELLE

In questo paragrafo sono state inserite alcune annotazioni, ove necessario, relativamente alla tabella allegato 2 e sono state indicate le altre tabelle di riferimento per la compilazione delle richieste e delle risposte

### 5.1. Tabella tipi di rapporto

<b>Codice</b>	<b>Descrizione</b>	<b>Annotazioni</b>
1	Conto corrente	
2	Conto deposito titoli e/o obbligazioni	
3	Conto deposito a risparmio libero/vincolato	
4	Rapporto fiduciario ex legge n. 1966/1939	
5	Gestione collettiva del risparmio	
6	Gestione patrimoniale	
7	Certificati di deposito e buoni fruttiferi	
8	Portafoglio	Comprende anticipazioni - SBF - Sconto
9	Conto terzi individuale/globale	
10	Dopo incasso	
11	Cessione indisponibile	
12	Cassette di sicurezza	
13	Depositi Chiusi	
14	Contratti derivati su crediti	
15	Carte di credito/debito	
16	Crediti di firma	Comprende Fideiussioni - Garanzie prestate e ricevute
17	Crediti	Comprende Crediti in bianco - Crediti garantiti - Crediti documentari - Crediti in contenzioso - Anticipazioni bancarie
18	Finanziamenti	Comprende Finanziamenti a medio-lungo termine - rateali chirografari - credito al consumo - mutui ipotecari
19	Fondi pensione	Devono essere indicati i fondi pensioni aperti - Va segnalato solo il rapporto e i saldi se disponibili
20	Patto compensativo	
21	Finanziamenti in pool	
22	Altro rapporto	Tale codice va indicato nel caso di rapporto non compreso nelle voci precedenti

## 5.2. Tabella dei codici internazionali divisa ISO/UIC

Tabella Valute		
Descrizione	ISO	UIC
001,USD,DOLLARO STATI UNITI	USD	001
002,GBP,STERLINA REGNO UNITO	GBP	002
003,CHF,FRANCO SVIZZERA	CHF	003
004,BEF,FRANCO BELGIO	BEF	004
005,FRF,FRANCO FRANCIA	FRF	005
007,DKK,CORONA DANIMARCA	DKK	007
008,NOK,CORONA NORVEGIA	NOK	008
009,SEK,CORONA SVEZIA	SEK	009
010,TRL,LIRA TURCHIA	TRL	010
012,CAD,DOLLARO CANADA	CAD	012
013,PTE,ESCUDO PORTOGALLO	PTE	013
014,NLG,FIORINO OLANDA	NLG	014
018,ITL,LIRA ITALIA	ITL	018
020,ATS,SCCELLINO AUSTRIA	ATS	020
022,KES,SCCELLINO KENYA	KES	022
023,FIM,MARKKA FINLANDIA	FIM	023
024,ESP,PESETA SPAGNA	ESP	024
026,PKR,RUPIA PAKISTAN	PKR	026
029,CLP,PESO CILE	CLP	029
030,GRD,DRACMA GRECIA	GRD	030
031,INR,RUPIA INDIA	INR	031
032,LBP,LIRA LIBANO	LBP	032
033,MTL,LIRA MALTA	MTL	033
035,VEB,BOLIVAR VENEZUELA	VEB	035
036,SYP,LIRA SIRIA	SYP	036
040,COP,PESO COLOMBIA	COP	040
042,DEM,MARCO GERMANIA	DEM	042
043,XAF,FRANCO CFA (COMUNITA' FINANZIARIA AFRICA)	XAF	043
044,GIP,STERLINA GIBILTERRA	GIP	044
046,CYP,LIRA CIPRO	CYP	046
047,ALL,LEK ALBANIA	ALL	047
051,ZWD,DOLLARO ZIMBABWE	ZWD	051
053,UYU,PESO URUGUAY	UYU	053
055,MYR,RINGGIT MALAYSIA	MYR	055
056,LUF,FRANCO LUSSEMBURGO	LUF	056
057,IRR,RIAL IRAN	IRR	057
058,LKR,RUPIA SRI LANKA	LKR	058
060,IEP,LIRA IRLANDA	IEP	060
062,ISK,CORONA ISLANDA	ISK	062
065,SOS,SCCELLINO SOMALIA	SOS	065

066,PHP,PESO FILIPPINE	PHP	066
067,CUP,PESO CUBA	CUP	067
068,ETB,BIRR ETIOPIA	ETB	068
069,LYD,DINARO LIBIA	LYD	069
070,EGP,LIRA EGITTO	EGP	070
071,JPY,YEN GIAPPONE	JPY	071
073,THB,BAHT THAILANDIA	THB	073
074,BOB,BOLIVIANO BOLIVIA	BOB	074
075,SAR,RIYAL ARABIA SAUDITA	SAR	075
077,CRC,OLON COSTA RICA	CRC	077
078,GTQ,QUETZAL GUATEMALA	GTQ	078
079,SDD,DINARO SUDAN	SDD	079
080,TND,DINARO TUNISIA	TND	080
081,NGN,NAIRA NIGERIA	NGN	081
082,ZAR,RAND SUD AFRICA	ZAR	082
083,DJF,FRANCO GIBUTI	DJF	083
084,MAD,DIRHAM MAROCCO	MAD	084
087,AOA,KWANZA ANGOLA	AOA	087
089,JOD,DINARO GIORDANIA	JOD	089
093,IQD,DINARO IRAQ	IQD	093
101,PYG,GUARANI' PARAGUAY	PYG	101
102,KWD,DINARO KUWAIT	KWD	102
103,HKD,DOLLARO HONG KONG	HKD	103
105,XPF,FRANCO CFP (COM. FINANZ. PACIFICO)	XPF	105
106,DZD,DINARO ALGERIA	DZD	106
107,MMK,KYAT MYANMAR	MMK	107
109,AUD,DOLLARO AUSTRALIA	AUD	109
111,GHC,CEDI GHANA	GHC	111
113,NZD,DOLLARO NUOVA ZELANDA	NZD	113
115,AFN,AFGANI AFGHANISTAN	AFN	115
116,DOP,PESO REPUBBLICA DOMINICANA	DOP	116
117,SVC,OLON EL SALVADOR	SVC	117
118,HNL,LEMPIRA HONDURAS	HNL	118
119,KRW,WON COREA DEL SUD	KRW	119
120,NIO,CORDOBA ORO NICARAGUA	NIO	120
122,YER,RIAL YEMEN	YER	122
123,IDR,RUPIA INDONESIA	IDR	123
124,SGD,DOLLARO SINGAPORE	SGD	124
125,TZS,SCCELLINO TANZANIA	TZS	125
126,UGX,SCCELLINO UGANDA	UGX	126
127,ZMK,KWACHA ZAMBIA	ZMK	127
129,GNF,FRANCO GUINEA	GNF	129
130,MGF,FRANCO MADAGASCAR	MGF	130
131,ROL,LEU ROMANIA	ROL	131
132,ANG,FIORINO ANTILLE OLANDESI	ANG	132
133,MZM,METICAL MOZAMBICO	MZM	133

135,BSD,DOLLARO BAHAMAS	BSD	135
136,BHD,DINARO BAHRAIN	BHD	136
137,XCD,DOLLARO CARAIBI DELL'EST	XCD	137
138,BMD,DOLLARO BERMUDA	BMD	138
139,BND,DOLLARO BRUNEI DARASSALAM	BND	139
140,BIF,FRANCO BURUNDI	BIF	140
141,KHR,RIEL CAMBOGIA	KHR	141
142,JMD,DOLLARO GIAMAICA	JMD	142
143,TWD,DOLLARO TAIWAN	TWD	143
144,CNY,RENMINBI O YUAN CINA	CNY	144
145,VND,DONG VIETNAM	VND	145
146,FKP,STERLINA FALKLAND	FKP	146
147,FJD,DOLLARO FIJI	FJD	147
149,GYD,DOLLARO GUYANA	GYD	149
151,HTG,GOURDE HAITI	HTG	151
152,BZD,DOLLARO BELIZE	BZD	152
153,HUF,FORINT UNGHERIA	HUF	153
154,LAK,KIP LAOS	LAK	154
155,LRD,DOLLARO LIBERIA	LRD	155
156,MOP,PATACA MACAO	MOP	156
157,MWK,KWACHA MALAWI	MWK	157
158,MVR,RUPIA MALDIVE	MVR	158
160,MNT,TUGRIK MONGOLIA	MNT	160
161,NPR,RUPIA NEPAL	NPR	161
162,PAB,BALBOA PANAMA	PAB	162
163,RWF,FRANCO RUANDA	RWF	163
164,WST,TALA SAMOA OCCIDENTALI	WST	164
165,SLL,LEONE SIERRA LEONE	SLL	165
166,TTD,DOLLARO TRINIDAD E TOBAGO	TTD	166
167,TOP,PAANGA TONGA	TOP	167
170,MUR,RUPIA MAURITIUS	MUR	170
171,BWP,PULA BOTSWANA	BWP	171
172,LSL,LOTI LESOTHO	LSL	172
173,SZL,LILANGENI SWAZILAND	SZL	173
174,BDT,TAKA BANGLADESH	BDT	174
180,BTN,NGULTRUM BHUTAN	BTN	180
181,CVE,ESCUDO CAPO VERDE	CVE	181
182,KPW,WON COREA DEL NORD	KPW	182
184,OMR,RIAL OMAN	OMR	184
185,SCR,RUPIA SEYCELLES	SCR	185
187,AED,DIRHAN EMIRATI ARABI UNITI	AED	187
188,XDR,DIRITTI SPECIALI DI PRELIEVO	XDR	188
189,QAR,RIAL QATAR	QAR	189
190,PGK,KINA PAPUA NUOVA GUINEA	PGK	190
191,STD,DOBRA SAO TOME	STD	191
193,GMD,DALASI GAMBIA	GMD	193

195,BBD,DOLLARO BARBADOS	BBD	195
196,MRO,UGUJYA MAURITANIA	MRO	196
201,PEN,NUEVO SOL PERU'	PEN	201
203,ILS,NUOVO SHEKEL ISRAELE	ILS	203
205,KYD,DOLLARO ISOLE CAYMAN	KYD	205
206,SBD,DOLLARO ISOLE SALOMONE	SBD	206
207,SHP,STERLINA ST. HELENA	SHP	207
208,VUV,VATU VANUATU	VUV	208
209,XOF,FRANCO CFA (BCEAO)	XOF	209
210,KMF,FRANCO ISOLE COMORE	KMF	210
211,AWG,FIORINO ARUBA	AWG	211
215,SIT,TALLERO SLOVENIA	SIT	215
216,ARS,PESO ARGENTINA	ARS	216
218,EEK,CORONA ESTONIA	EEK	218
219,LVL,LATS LETTONIA	LVL	219
221,LTL,LITAS LITUANIA	LTL	221
222,MXN,PESO MESSICO	MXN	222
223,CZK,CORONA REPUBBLICA CECA	CZK	223
224,SKK,CORONA REPUBBLICA SLOVACCA	SKK	224
225,KGS,SOM KIRGHIZISTAN	KGS	225
228,TMM,MANAT TURKMENISTAN	TMM	228
229,HRK,KUNA CROAZIA	HRK	229
230,GEL,LARI GEORGIA	GEL	230
231,KZT,TENGE KAZAKISTAN	KZT	231
232,UZS,SUM UZBEKISTAN	UZS	232
234,BRL,REAL BRASILE	BRL	234
235,MDL,LEU MOLDAVIA	MDL	235
236,MKD,DINARO MACEDONIA	MKD	236
237,PLN,ZLOTY POLONIA	PLN	237
238,AZM,MANAT AZERBAIGIAN	AZM	238
240,BAM,MARCO CONVERTIBILE BOSNIA-ERZEGOVINA	BAM	240
241,UAH,HRYVNIA UCRAINA	UAH	241
242,EUR,EURO UNIONE ECONOMICA MONETARIA	EUR	242
243,ERN,NAKFA ERITREA	ERN	243
244,RUB,RUBLO RUSSIA	RUB	244
246,AMD,DRAM ARMENIA	AMD	246
252,NAD,DOLLARO NAMIBIA	NAD	252
261,CDF,FRANCO REPUBBLICA DEMOCRATICA DEL CONGO	CDF	261
262,BGN,LEV BULGARIA (NUOVO)	BGN	262
263,BYR,RUBLO BIELORUSSIA (NUOVO)	BYR	263
264,TJS,SOMONI TAGIKISTAN	TJS	264
265,CSD,DINARO SERBIA	CSD	265
266,SRD,DOLLARO SURINAME	SRD	266
267,TRY,LIRA TURCHIA	TRY	267
268,MGA,ARIARY MADAGASCAR	MGA	268
270,RON,LEU ROMANIA (NUOVO)	RON	270

### 5.3 Tabella dei codici Stato ISO

Paese	Codice
AFGHANISTAN	AFG
ALBANIA	ALB
ALGERIA	DZA
ANDORRA	AND
ANGOLA	AGO
ANGUILLA	AIA
ANTIGUA E BARBUDA	ATG
ANTILLE OLANDESI	ANT
APOLIDE	XXX
ARABIA SAUDITA	SAU
ARGENTINA	ARG
ARMENIA	ARM
AUSTRALIA	AUS
AUSTRIA	AUT
AZERBAIGIAN	AZE
BAHAMA	BHS
BAHREIN	BHR
BANGLADESH	BGD
BARBADOS	BRB
BELGIO	BEL
BELIZE	BLZ
BENIN	BEN
BERMUDE	BMU
BHUTAN	BTN
BIELORUSSIA	BLR
BOLIVIA	BOL
BOSNIA ED ERZEGOVINA	BIH
BOTSWANA	BWA
BRASILE	BRA
BRUNEI	BRN
BULGARIA	BGR
BURKINA FASO	BFA
BURUNDI	BDI
CAMBOGIA	KHM
CAMERUN	CMR
CANADA	CAN
CAPO VERDE	CPV
CAYMAN	CYM
CENTRAFRICA	CAF

CHRISTMAS	CXR
CIAD	TCD
CILE	CHL
CINA POPOLARE	CHN
CINA REPUBBLICA NAZIONALE	TWN
CIPRO	CYP
CITTA' DEL VATICANO	VAT
COCOS	CCK
COLOMBIA	COL
COMORE	COM
CONGO	COG
COREA DEL NORD	PRK
COREA DEL SUD	KOR
COSTA D'AVORIO	CIV
COSTARICA	CRI
CROAZIA	HRV
CUBA	CUB
DANIMARCA	DNK
DOMINICA	DMA
ECUADOR	ECU
EGITTO	EGY
EL SALVADOR	SLV
EMIRATI ARABI UNITI	ARE
ERITREA	ERI
ESTONIA	EST
ETIOPIA	ETH
FAER OER	FRO
FIGI	FJI
FILIPPINE	PHL
FINLANDIA	FIN
FRANCIA	FRA
GABON	GAB
GAMBIA	GMB
GEORGIA	GEO
GERMANIA	DEU
GHANA	GHA
GIAMAICA	JAM
GIAPPONE	JPN
GIBILTERRA	GIB
GIBUTI	DJI
GIORDANIA	JOR
GRECIA	GRC

GRENADA	GRD
GROELANDIA	GRL
GUADALUPA	GLP
GUAM	GUM
GUATEMALA	GTM
GUAYANA FRANCESE	GUF
GUINEA	GIN
GUINEA BISSAU	GNB
GUINEA EQUATORIALE	GNQ
GUYANA	GUY
HAITI	HTI
HONDURAS	HND
HONG KONG	HKG
INDIA	IND
INDONESIA	IDN
IRAN	IRN
IRAQ	IRQ
IRLANDA	IRL
ISLANDA	ISL
ISOLE VERGINI	VIR
ISRAELE	ISR
ITALIA	ITA
JUGOSLAVIA(SERBIA-MONTENEGRO)	YUG
KAZAKISTAN	KAZ
KENIA	KEN
KIRGHIZISTAN	KGZ
KIRIBATI	KIR
KUWAIT	KWT
LA REUNION	REU
LAOS	LAO
LESOTHO	LSO
LETTONIA	LVA
LIBANO	LBN
LIBERIA	LBR
LIBIA	LBY
LIECHTENSTEIN	LIE
LITUANIA	LTU
LUSSEMBURGO	LUX
MACAO	MAC
MACEDONIA	MKD
MADAGASCAR	MDG
MALAWI	MWI

MALAYSIA	MYS
MALDIVE	MDV
MALI	MLI
MALTA	MLT
MALVINE	FLK
MARIANNE	MNP
MAROCCO	MAR
MARSHALL	MHL
MARTINICA	MTQ
MAURITANIA	MRT
MAURIZIO	MUS
MAYOTTE	MYT
MESSICO	MEX
MICRONESIA STATI FEDERALI	FSM
MOLDAVIA	MDA
MONACO	MCO
MONGOLIA	MNG
MONTSERRAT	MSR
MOZAMBICO	MOZ
MYANMAR (BIRMANIA)	MMR
NAMIBIA	NAM
NAURU	NRU
NEPAL	NPL
NICARAGUA	NIC
NIGER	NER
NIGERIA	NGA
NORFOLK	NFK
NORVEGIA	NOR
NUOVA CALEDONIA	NLC
NUOVA ZELANDA	NLZ
OMAN	OMN
PAESI BASSI	NLD
PAKISTAN	PAK
PALAU REPUBBLICA	PLW
PALESTINA	PSE
PANAMA	PAN
PAPUASIA N.GUINEA	PNG
PARAGUAY	PRY
PERU'	PER
PITCAIRN	PCN
POLINESIA	PYF
POLONIA	POL

PORTOGALLO	PRT
PUERTO RICO	PRI
QATAR	QAT
REGNO UNITO	GBR
REPUBBLICA CECA	CZE
REPUBBLICA DEMOCRATICA DEL CONGO	COD
REPUBBLICA DOMINICANA	DOM
REPUBBLICA SLOVACCA	SVK
ROMANIA	ROU
RUANDA	RWA
RUSSIA	RUS
S.CHRISTOPHER E NEVIS	KNA
SAHARA SPAGNOLO	ESH
SAINT LUCIA	LCA
SAINT PIERRE ET MIQUELON	SPM
SAINT VINCENT E GRENADINE	VCT
SALOMONE	SLB
SAMOA	WSM
SAMOA AMERICANE	ASM
SAN MARINO	SMR
SANT'ELENA	SHN
SAO TOME' E PRINCIPE	STP
SEICELLE	SYC
SENEGAL	SEN
SIERRA LEONE	SLE
SINGAPORE	SGP
SIRIA	SYR
SIRIA-ETNIA CURDA	SYR
SLOVENIA	SVN
SOMALIA	SOM
SPAGNA	ESP
SRI LANKA (CYLON)	LKA
STATI UNITI D'AMERICA	USA
SUD AFRICA	ZAF
SUDAN	SDN
SURINAME	SUR
SVEZIA	SWE
SVIZZERA	CHE
SWAZILAND	SWZ
TAGIKISTAN	TJK
TANZANIA	TZA
THAILANDIA	THA

TIMOR	TLS
TOGO	TGO
TOKELAU	TKL
TONGA	TON
TRINIDAD E TOBAGO	TTO
TUNISIA	TUN
TURCHIA	TUR
TURKMENISTAN	TKM
TURKS	TCA
TUVALU	TUV
UCRAINA	UKR
UGANDA	UGA
UNGHERIA	HUN
URUGUAY	UY
UZBEKISTAN	UZB
VANUATU	VUT
VENDA	VEN
VENEZUELA	VEN
VERGINI BRITANNICHE	VGB
VIETNAM	VNM
WALLIS	WLF
YEMEN	YEM
YEMEN REP. DEM. POPOLARE	YEM
ZAMBIA	ZMB
ZIMBABWE	ZWE

#### 5.4 Tabella codici tipo collegamento

<b>Codice</b>	<b>Tipo collegamento</b>	<b>Note</b>
001	Collegamento di cointestazione	Identifica la presenza di rapporto cointestato
002	Collegamento a persona giuridica su cui il soggetto ha pieni poteri di firma	Identifica la presenza di un rapporto di rappresentanza
003	Collegamento a delegante	Deleghe, procure e mandati ricevuti
004	Collegamento delegato	Deleghe, procure e mandati autorizzate
005	Collegamento a garante	Garanzie ricevute da terzi
006	Collegamento a garantito	Garanzie prestate a terzi
007	Altri collegamenti	Possono essere di qualunque natura, anche di appartenenza a gruppi anche al fine di attribuire particolari condizioni sui conti

5.5 Tabella codici gruppo/ramo attività UIC

<b>RAMO/GRUPPO</b>	<b>DESCRIZIONE</b>
11	<b>PRODOTTI VEGETALI DELL'AGRICOLTURA E DELLE FORESTE</b>
12	<b>VINO</b>
13	<b>OLIO DI OLIVA NON RAFFINATO</b>
14	<b>PRODOTTI ANIMALI DELL'AGRICOLTURA E DELLA CACCIA</b>
19	<b>PRODOTTI AGRICOLI ESCLUSIVAMENTE IMPORTATI</b>
20	<b>PRODOTTI DELLA SILVICOLTURA</b>
30	<b>PRODOTTI DELLA PESCA</b>
111	<b>CARBONE E AGGLOMERATI DI CARBONE</b>
112	<b>LIGNITE E MATTONELLE DI LIGNITE</b>
120	<b>PRODOTTI DELLA COKEFAZIONE</b>
130	<b>PETROLIO GREGGIO GAS NATURALE E SCISTI BITUMINOSI</b>
140	<b>PRODOTTI PETROLIFERI RAFFINATI</b>
151	<b>MINERALI CONTENENTI MATERIE FISSILI E FERTILI</b>
152	<b>PRODOTTI DELLA TRASFORMAZIONE DI MATERIE FISSILI E FERTILI</b>
161	<b>ENERGIA ELETTRICA</b>
162	<b>GAS DISTRIBUITO</b>
163	<b>VAPORE ACQUA CALDA ARIA COMPRESSA</b>
170	<b>ACQUA (RACCOLTA DEPURAZIONE DISTRIBUZIONE)</b>
211	<b>MINERALI DI FERRO</b>
212	<b>MINERALI NON FERROSI (ESCLUSI QUELLI FISSILI E FERTILI)</b>
221	<b>GHISA ACCIAIO GREZZO LAMINATI A CALDO, LAMINATI DA ROTTAMI</b>
222	<b>TUBI IN ACCIAIO</b>
223	<b>TRAFILATI LAMINATI A SFOGLIA PROFILATI A FREDDO</b>
224	<b>METALLI NON FERROSI</b>
231	<b>MATERIALE DA COSTRUZIONE E TERRE REFRATTARIE</b>
232	<b>SALI DI POTASSIO E DI FOSFATI NATURALI</b>
233	<b>SALGEMMA E SALE MARINO</b>
239	<b>ALTRI MINERALI E TORBA</b>
241	<b>MATERIALI DA COSTRUZIONE IN TERRACOTTA</b>
242	<b>CEMENTO CALCE E GESSO</b>

243	<b>MATERIALI DA COSTRUZIONE IN CALCESTRUZZO CEMENTO O GESSO</b>
244	<b>ARTICOLI IN AMIANTO (CON L'ESCLUSIONE DI MANUFATTI IN CEMENTO)</b>
245	<b>PIETRE E PRODOTTI MINERALI NON METALLIFERI</b>
246	<b>MOLE E ALTRI PRODOTTI ABRASIVI</b>
247	<b>VETRO</b>
248	<b>PRODOTTI IN CERAMICA</b>
252	<b>PRODOTTI DELLA PETROLCHIMICA E DELLA CARBOCHIMICA</b>
253	<b>ALTRI PRODOTTI CHIMICI DI BASE</b>
255	<b>INTONACI PITTURE VERNICI E INCHIOSTRI DA STAMPA</b>
256	<b>ALTRI PRODOTTI CHIMICI DESTINATI PREVALENTEMENTE IND.</b>
257	<b>PRODOTTI FARMACEUTICI</b>
258	<b>SAPONI DETERSIVI SINTETICI ALTRI PRODOTTI IGIENE ECC.</b>
259	<b>ALTRI PRODOTTI CHIMICI DESTINATI AL CONSUMO DOMESTICO</b>
260	<b>FIBRE ARTIFICIALI E SINTETICHE</b>
311	<b>PRODOTTI DELLE FONDERIE</b>
312	<b>PRODOTTI IN METALLO FORGIATO STAMPATI STOZZATI ECC.</b>
313	<b>PRODOTTI DI SECONDA TRASFORMAZIONE DEI METALLI</b>
314	<b>PRODOTTI PER COSTRUZIONI METALLICHE</b>
315	<b>PRODOTTI DELL'ARTE E DEL LAVORO DEL CALDERAIO</b>
316	<b>UTENSILI E ARTICOLI FINITI IN METALLO (ESCLUSO ELETTR.)</b>
321	<b>MACCHINE E TRATTORI AGRICOLI</b>
322	<b>MACCHINE UTENSILI PER LA LAVORAZIONE METALLI UTENSILERIA</b>
323	<b>MACCHINE TESSILI E PER CUCIRE E LORO ACCESSORI</b>
324	<b>MACCHINE E APPARECCHI PER INDUSTRIE ALIMENTARI E CHIMICHE</b>
325	<b>MACCHINE E APPARECCHI PER LE MINIERE LA METALLURGIA ECC.</b>
326	<b>INGRANAGGI E ALTRI ORGANI DI TRASMISSIONE: CUSCINETTI ECC</b>
327	<b>MACCHINE PER LA LAVORAZIONE DEL LEGNO DELLA CARTA ECC</b>
328	<b>ALTRE MACCHINE A APPARECCHI MECCANICI</b>
330	<b>MACCHINE PER UFFICIO E PER L'ELABORAZIONE DEI DATI</b>
341	<b>FILI E CAVI ELETTRICI</b>
342	<b>APPARECCHI ELETTRICI</b>
343	<b>MATERIALE ELETTRICO PER USO INDUSTRIALE PILE E ACC.</b>
344	<b>MATERIALE PER TELECOMUNICAZIONE CONTATORI APPARECCHI</b>
345	<b>APPARECCHI ELETTRONICI RADIOTELEVISIVI ELETTROACUSTICI</b>

346	<b>ELETTRODOMESTICI</b>
347	<b>LAMPADE APPARECCHI PER ILLUMINAZIONE</b>
351	<b>AUTOVEICOLI E RELATIVI MOTORI</b>
352	<b>CARROZZERIE DI OGNI TIPO RIMORCHI</b>
353	<b>ACCESSORI E PEZZI DI RICAMBI PER AUTOVEICOLI</b>
361	<b>NAVI MERCANTILI PIROSCAFI NAVI DA GUERRA RIMORCHIATORI</b>
362	<b>MATERIALE ROTABILE FERROTRAMVIARIO E FILOVIARIO</b>
363	<b>BICICLETTE MOTOVEICOLI CARROZZELLE PER INVALIDI</b>
364	<b>AEREI ELICOTTERI MISSILI VEICOLI SPAZIALI ECC.</b>
365	<b>CARROZZINE PER BAMBINI E MALATI VEICOLI A TRAZ. ANIMALE</b>
371	<b>STRUMENTI DI PRECISIONE APPARECCHI DI MISURA E DI CTR.</b>
372	<b>MATERIALE MEDICO-CHIRURGICO APPARECCHI DI MISURA</b>
373	<b>STRUMENTI OTTICI MATERIALE FOTOGRAFICO</b>
374	<b>OROLOGI</b>
411	<b>GRASSI VEGETALI E ANIMALI</b>
412	<b>CARNI FRESCHE E CONSERVATE ED ALTRI PRODOTTI DELLA MACEL.</b>
413	<b>LATTE E PRODOTTI DELLA TRASFORMAZIONE DEL LATTE</b>
414	<b>CONSERVE SUCCHI DI FRUTTA E LEGUMI</b>
415	<b>PESCE CONSERVATO ED ALTRI PRODOTTI DEL MARE</b>
416	<b>FARINE GRANELLE SEMOLE FIOCCHI DI CEREALI</b>
417	<b>PASTE ALIMENTARI</b>
418	<b>PRODOTTI AMIDACEI</b>
419	<b>PANE BISCOTTI PRODOTTI DI PASTICCERIA</b>
420	<b>ZUCCHERO</b>
421	<b>PRODOTTI A BASE DI CACAO CARMELLE GELATI</b>
422	<b>PRODOTTI PER L'ALIMENTAZIONE DEGLI ANIMALI</b>
423	<b>ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI</b>
424	<b>ALCOOL ETILICO DI FERMENTAZIONE DI PRODOTTI VEGETALI</b>
425	<b>CHAMPAGNE VINI SPUMANTI APERITIVI A BASE DI VINI</b>
426	<b>SIDRO DI MELE E DI PERE</b>
427	<b>MALTO BIRRA LIEVITO DI BIRRA</b>
428	<b>ACQUE MINERALI E BEVANDE NON ALCOLICHE NON ALTROVE CLASSIF.</b>
429	<b>PRODOTTI A BASE DI TABACCO</b>
431	<b>FIBRE TESSILI PRODOTTI DELLA FILATURA E SIMILI</b>
432	<b>TESSUTI VELI</b>
436	<b>PRODOTTI DELLA MAGLIERIA</b>

438	TAPPETI E TAPPEZZERIE TELE INCERATE E LINOLEUM
439	ALTRI PRODOTTI TESSILI
441	CUOI PELLI PELLETTIERIE CONSOCIATE E ALTRIMENTI PREPARATE
442	ARTICOLI IN CUOIO E IN PELLE
451	CALZATURE PANTOFOLE
453	ARTICOLI DI ABBIGLIAMENTO ED ACCESSORI
455	BIANCHERIA PER LA CASA ARTICOLI PER IL LETTO
456	ARTICOLI DI PELLICCERIA
461	LEGNO SEGATO PIALATO ESSICCATO E TRATTATO A VAPORE
462	LEGNO IMPIALLACCIATO PANNELLI FIBRO-LEGNOSI
463	CARPENTERIA E COSTRUZIONI IN LEGNO LAVORI DI FALEGNAMERIA
464	IMBALLAGGI IN LEGNO
465	ARTICOLI IN LEGNO (ESCL. MOBILI) FARINE E LANA DI LEGNO
466	ARTICOLI DI SUGHERO GIUNCO E VIMINI (ESCL. MOBILI) SPAZZOLE
467	MOBILI DI LEGNO E DI GIUNCO MATERASSI
471	PASTA PER CARTA CARTA CARTONI
472	ARTICOLI IN PASTA DI CARTA CARTA CARTONI
473	PRODOTTI DELLA STAMPA
474	PRODOTTI DELL'EDITORIA
481	ARTICOLI IN GOMMA
482	PNEUMATICI RIGENERATI
483	ARTICOLI E MATERIALI PLASTICI
491	GIOIELLI PRODOTTI DI OREFICERIA INCISIONE DIAMANTI
492	STRUMENTI MUSICALI
493	PRODOTTI DELLA CINEMATOGRAFIA E DELLA FOTOGRAFIA
494	GIOCHI GIOCATTOLI ARTICOLI SPORTIVI
495	PENNE STILOGRAFICHE E A SFERA TAMPONI TIMBRI ECC
505	ABITAZIONI
506	FABBRICATI NON RESIDENZIALI
507	OPERE PUBBLICHE
509	DEMOLIZIONI DI IMMOBILI
611	COMMERCIO INGROSSO MATERIE PRIME AGRICOLE ANIMALI VIVI ECC
612	COMMERCIO INGROSSO COMBUSTIBILI MINERALI CHIMICI
613	COMMERCIO INGROSSO LEGNAME SEMILAVORATI IN LEGNO
614	COMMERCIO INGROSSO MACCHINE ATTREZZATURE E VEICOLI

615	COMMERCIO INGROSSO MOBILI ELETTRODOMESTICI CASALINGHI
616	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI TESSILI ABBIGLIAMENTO
617	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI ALIMENTARI BEVANDE TABACCO
618	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI FARMACEUTICI APP. SANITARI
619	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI NON ALIMENTARI
620	BENI DI RECUPERO (FERRAGLIE METALLI VECCHI CARTE VECCHIE)
630	SERVIZI INTERMEDIARI DEL COMMERCIO
641	COMMERCIO AL MINUTO PRODOTTI ORTOFRUTTICOLI CARNE PESCE
642	COMMERCIO AL MINUTO BEVANDE OLI E ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI
643	FARMACIE
644	COMMERCIO AL MINUTO ARTICOLI SANITARI E BELLEZZA
645	COMMERCIO AL MINUTO ARTICOLI ABBIGLIAMENTO
646	COMMERCIO AL MINUTO CALZATURE PELLETERIA
647	COMMERCIO AL MINUTO TESSUTI PER ARREDAMENTO TAPPETI
648	COMMERCIO AL MINUTO MOBILI APPARECCHI E MATERIALI CASA
649	COMMERCIO AL MINUTO CARTE DA PARATI RIVESTIMENTI ECC.
651	COMMERCIO AL MINUTO AUTOMOBILI CICLI E MOTOCICLI NATANTI
652	COMMERCIO AL MINUTO CARBURANTI E LUBRIFICANTI
653	COMMERCIO AL MINUTO LIBRI NUOVI E USATI GIORNALI
654	COMMERCIO AL MINUTO ALTRI ARTICOLI NON ALTROVE CLASSIFICATI
655	COMMERCIO AL MINUTO ALTRI ARTICOLI D'OCCASIONE
656	COMMERCIO AL MINUTO PRODOTTI NON ALIMENTARI
660	SERVIZI DEGLI ALBERGHI E PUBBLICI ESERCIZI
671	RIPARAZIONI AUTOVEICOLI E BICICLETTE
672	RIPARAZ. CALZAT. ART. CUIO APP.ELETTRODOM., GIOIELLI, OROLOGI
710	SERVIZI DEI TRASPORTI FERROVIARI E SERVIZI CONNESSI
721	SERVIZI DEI TRASPORTI METRO TRAM AUTOBUS
722	SERVIZI DEI TRASPORTI SU STRADA DI PERSONE
723	SERVIZI DEI TRASPORTI SU STRADA DI MERCI
724	SERVIZI PER OLEODOTTO E GASDOTTO
725	SERVIZI DEI TRASPORTI TERRESTRI NON CLASSIFICATI ALTROVE
730	SERVIZI DI NAVIGAZIONE INTERNA
741	SERVIZI DEI TRASPORTI MARITTIMI
742	SERVIZI DEI TRASPORTI DI CABOTAGGIO

750	SERVIZI DEI TRASPORTI AEREI
761	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI TERRESTRI DIV. DA FERR.
762	SERVIZI CONNESSI ALLA NAVIGAZIONE INTERNA
763	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI MARITTIMI E DI CABOTAGGIO
764	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI AEREI
771	SERVIZI DELLE AGENZIE DI VIAGGIO
772	SERVIZI DEGLI INTERMEDIARI DEI TRASPORTI
773	SERVIZI DI CUSTODIA E DI DEPOSITO
790	SERVIZI DELLE COMUNICAZIONI
830	SERVIZI AUSILIARI E FINANZIARI DI ASSICURAZIONE AFF. IMM.
840	SERVIZI DI NOLEGGIO E DI BENI MOBILI SENZA PERSONALE PERM.
850	SERVIZI DELLA LOCAZIONE DI BENI IMMOBILI
920	SERVIZI DI NETTEZZA URBANA DI DISINFEZIONE PULIZIA
930	SERVIZI DELL'INSEGNAMENTO
940	SERVIZI DELLA RICERCA E SVILUPPO
950	SERVIZI SANITARI DESTINABILI ALLA VENDITA
960	SERVIZI DELLE ISTITUZIONI SOCIALI SERV. ASS.NI PROF.LI
970	SERVIZI RICREATIVI E CULTURALI
981	SERVIZI DI LAVANDERIA DI TINTORIA E SIMILI
982	SERVIZI DEI PARRUCCHIERI DEI BARBIERI E IST. DI BELLEZZA
983	SERVIZI DEGLI STUDI FOTOGRAFICI
984	ALTRI SERVIZI PERSONALI NON ALTROVE CLASSIFICATI

# Agenzia delle Entrate

DIREZIONE CENTRALE ACCERTAMENTO

Circolare del 04/04/2007 n. 18

## Oggetto:

Comunicazioni dei rapporti finanziari all'Anagrafe Tributaria

## Testo:

Indice

1. Premessa
2. Soggetti obbligati e termini per la comunicazione
3. Oggetto della comunicazione
4. Casistica particolare
  - 4.1 Societa' di gestione del risparmio (Sgr) e Societa' di investimento a capitale variabile (Sicav)
  - 4.2 Holding di partecipazioni
  - 4.3 Rapporti relativi a leasing, factoring e cartolarizzazioni
  - 4.4 Cessazione dell'attivita'
5. Modalita' tecniche di compilazione del tracciato
  - 5.1 Istruzioni di carattere generale
  - 5.2 Impianto iniziale
  - 5.3 Successiva fornitura
  - 5.4 Trasmissioni mensili
  - 5.5 Impostazione dei campi

## Allegati

Allegato 1 - Tabella dei rapporti

Allegato 2 - Note e istruzioni al tracciato record

1.

## Premessa

Nell'ambito del rafforzamento delle misure di contrasto all'evasione fiscale, l'articolo 37 del decreto legge 4 luglio 2006, n. 223, convertito dalla legge 4 agosto 2006, n. 248, ha modificato i commi sesto ed undicesimo dell'articolo 7, del decreto del Presidente della Repubblica del 29 settembre 1973, n. 605, introducendo l'obbligo per gli operatori finanziari di comunicare all'Anagrafe Tributaria l'esistenza e la natura dei rapporti da essi intrattenuti, con l'indicazione dei dati anagrafici dei titolari compreso il codice fiscale.

Ai sensi della innovata disposizione le informazioni comunicate verranno archiviate in una apposita sezione dell'Anagrafe tributaria, denominata "Archivio dei rapporti con operatori finanziari".

Le informazioni comunicate saranno utilizzate ai fini delle richieste e delle risposte in via telematica di cui all'articolo 32, primo comma, numero 7), del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600, e successive modificazioni, e all'articolo 51, secondo comma, numero 7), del decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633, e successive modificazioni, in linea con quanto specificamente previsto dal nuovo testo dell'art. 7, undicesimo comma, del decreto n. 605/1973 citato.

Quest'ultima disposizione stabilisce inoltre che le informazioni comunicate potranno essere utilizzate anche ai fini:

. delle attività connesse alla riscossione mediante ruolo;  
. dell'espletamento degli accertamenti finalizzati alla ricerca e all'acquisizione della prova e delle fonti di prova nel corso di un procedimento penale, sia in fase di indagini preliminari, sia nelle fasi processuali successive, ovvero degli accertamenti di carattere patrimoniale per le finalità di prevenzione previste da specifiche disposizioni di legge, dai soggetti di cui all'articolo 4, comma 2, lettere a), b), c) ed e), del decreto interministeriale 4 agosto 2000, n. 269.

Con provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 19 gennaio 2007 sono state definite le modalità ed i termini per la effettuazione delle comunicazioni da parte degli operatori finanziari, nonché i requisiti di sicurezza per la trasmissione e per la consultazione dei dati inseriti nell'"Archivio dei rapporti con operatori finanziari".

## 2. Soggetti obbligati e termini per la comunicazione

La comunicazione deve essere effettuata dai soggetti indicati nella tabella allegato 3 al provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 22 dicembre 2005, fatta eccezione per quelli di cui al n. 7 della tabella medesima che svolgono in modo esclusivo l'attività di cambio valute.

Alla luce di quanto disposto dal provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 19 gennaio 2007:

- . le comunicazioni relative ai rapporti intrattenuti nel periodo compreso tra il 1 gennaio 2005 e il 31 dicembre 2006, ancorché cessati, devono essere effettuate entro il 30 aprile 2007;
- . le comunicazioni relative ai rapporti costituiti o cessati nel periodo compreso tra il 1 gennaio e il 30 aprile 2007 andranno effettuate entro il 31 maggio 2007;
- . a far corso dal 1 maggio 2007, le comunicazioni relative ai rapporti costituiti o cessati in ciascun mese solare, dovranno essere effettuate entro l'ultimo giorno del mese successivo.

## 3. Oggetto della comunicazione

Ai sensi dell'articolo 7, sesto comma, del decreto n. 605/1973, l'oggetto della comunicazione da parte degli operatori finanziari è rappresentato da qualsiasi rapporto intrattenuto con la clientela.

Ai fini della individuazione di cosa debba intendersi per "rapporto" si richiama la definizione generale contenuta nella circolare n. 32/E del 19 ottobre 2006, secondo la quale la categoria dei "rapporti" è relativa "a tutte le attività aventi carattere continuativo - con ciò intendendo un riferimento temporale congruo - esercitabili dagli intermediari finanziari, ovvero ai servizi offerti continuativamente al cliente, instaurando con quest'ultimo un complesso di scambio all'interno di una forma contrattuale specifica e durevole nel tempo".

Tra i rapporti da comunicare sono compresi anche quelli rientranti nell'ambito di applicazione del decreto legge 25 settembre 2001, n. 350, convertito dalla legge 23 novembre 2001, n. 409 e successive modifiche, concernente l'emersione di attività detenute illecitamente all'estero. Ciò in quanto il regime di riservatezza che contraddistingue tali rapporti non rileva ai fini della comunicazione prevista dall'articolo 7, sesto comma del decreto n. 605/1973, ma può essere eventualmente opposto all'Amministrazione finanziaria all'atto della richiesta di informazioni specifiche circa i contenuti del rapporto.

Devono essere inoltre comunicati anche i rapporti di cui siano titolari soggetti non residenti, secondo le apposite modalità specificate nel successivo paragrafo 5.

Oggetto della comunicazione sono, in generale, i rapporti intrattenuti direttamente con il cliente e formalizzati contrattualmente, elencati nella tabella allegato 2 al provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 22 dicembre 2005 e riportata anche nell'allegato 1 dell'analogo provvedimento del 19 gennaio 2007.

Al fine di agevolare la corretta individuazione delle codifiche da utilizzare, la stessa tabella viene allegata alla presente con incluse alcune note esplicative.

Per quanto in specie attiene ai rapporti che hanno come controparte un altro operatore finanziario si precisa che sono anch'essi compresi

nell'obbligo di comunicazione, fatta eccezione per quelli che abbiano finalita' di mero regolamento contabile (come, ad esempio, nel caso dei conti reciproci interbancari, compresi quelli in divisa).

Si ritiene, invece, che siano da escludere dall'obbligo di comunicazione i rapporti aventi esclusivamente ad oggetto la prestazione di servizi di consulenza.

#### 4. Casistica particolare

##### 4.1 Societa' di gestione del risparmio (Sgr) e Societa' di investimento a capitale variabile (Sicav)

Nell'ambito del rapporto di gestione collettiva del risparmio, che l'art. 33 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 (T.U.F.) attribuisce istituzionalmente a Sgr e Sicav, vanno comunicati i rapporti concernenti le quote o azioni di Organismi di investimento collettivo del risparmio (Oicr), inclusi i fondi pensione aperti.

Sgr e Sicav, in relazione a tali rapporti, devono comunicare i dati dei sottoscrittori anche nel caso in cui si siano avvalse per il collocamento delle quote o delle azioni di altri operatori finanziari abilitati, i quali sono a propria volta esclusi dall'obbligo di comunicazione in argomento, salvo che instaurino un rapporto con il sottoscrittore da comunicare autonomamente.

Nel caso in cui la gestione dell'Oicr sia affidata ad una Sgr distinta da quella che lo ha promosso, l'obbligo di comunicazione e' assolto da quest'ultima.

Le modalita' innanzi precisate valgono per le Sgr e le Sicav residenti in Italia, comprese quelle che gestiscono fondi riservati a soggetti non residenti (cosiddetti "fondi dedicati"). Le stesse modalita' valgono per gli emittenti di quote o azioni di Oicr non residenti che operino nel territorio dello Stato avvalendosi di una stabile organizzazione (quale, ad esempio, una succursale), mentre nel caso in cui manchi la detta stabile organizzazione, l'obbligo di comunicazione del rapporto e' posto in capo agli intermediari residenti che hanno curato il collocamento in Italia con riguardo ai soggetti sottoscrittori.

Con riguardo alla comunicazione della data di inizio del rapporto, si precisa che la stessa coincide con il momento della sottoscrizione del contratto da parte del cliente, non rilevando se il pagamento delle quote o delle azioni sia effettuato in unica soluzione o meno (ad es. mediante un piano di accumulo).

Ai fini della chiusura del rapporto rileva invece la data di riscatto totale delle quote o azioni, ovvero la formale comunicazione di chiusura del rapporto da parte del cliente.

##### 4.2 Holding di partecipazioni

Per le holding di partecipazioni, iscritte nella sezione speciale dell'elenco generale degli intermediari finanziari, ai sensi dell'art. 113 del T.U.B., i principali rapporti da comunicare sono quelli aventi ad oggetto:

- . le partecipazioni;
- . i finanziamenti ricevuti dai soci della holding e quelli effettuati dalla holding alle societa' partecipate;
- . i prestiti obbligazionari, sia quelli emessi dalla holding e sottoscritti da terzi, sia quelli emessi dalle partecipate o da terzi, e sottoscritti dalle holding medesime;
- . il c.d. "cash pooling";
- . il rilascio di garanzie a terzi a favore di societa' partecipate ed il rilascio di garanzie da parte di terzi nell'interesse della holding a favore dell'intermediario presso cui viene acceso il rapporto di finanziamento (fatta eccezione per le garanzie gia' comprese nel contratto stesso di finanziamento).

##### 4.3 Rapporti relativi a leasing, factoring e cartolarizzazioni

Per i rapporti di leasing valgono le considerazioni gia' svolte nella circolare n. 32/E del 19 ottobre 2006. In particolare, non devono essere comunicati i rapporti relativi al leasing operativo (par. 2.7.3. della circolare citata). In caso di subentro o di cessione del contratto vanno

comunicare la cessazione del rapporto con il contraente originario e la costituzione del nuovo rapporto con il subentrante o il cessionario.

Con riferimento ai rapporti di factoring si precisa che va comunicato solo il rapporto con il soggetto cedente il credito, e non quello con il debitore ceduto, salvo che sia stato previsto un piano di rientro. Eventuali garanzie vanno comunicate come rapporto a se' stante solo se non comprese nel contratto di factoring.

Per quanto riguarda le cartolarizzazioni, le societa' "originator", che smobilizzano i crediti oggetto di cartolarizzazione e le societa' "veicolo", che acquistano i crediti ceduti ed emettono su di essi titoli collocandoli sul mercato, sono tenute alla comunicazione dei rapporti autonomamente: l'"originator" per il rapporto contrattuale di cessione dei crediti smobilizzati e la societa' "veicolo" per i rapporti inerenti all'emissione dei titoli sul mercato.

#### 4.4 Cessazione dell'attivita'

In caso di cessazione dell'attivita' l'intermediario e' tenuto ad effettuare la comunicazione mensile dei rapporti di nuova costituzione o estinti entro il mese successivo a quello di cessazione.

Qualora la cessazione derivi da fusioni societarie, i rapporti costituiti successivamente alla fusione, cosi' come le modifiche e le cessazioni di quelli gia' esistenti, devono essere comunicati dalla nuova societa' (in caso di fusione propria) o dalla societa' incorporante.

Per le fusioni intervenute anteriormente al 30 aprile 2007, la comunicazione di primo impianto e' effettuata dalla societa' incorporante o da quella originata dalla fusione.

### 5. Modalita' tecniche di compilazione del tracciato

#### 5.1 Istruzioni di carattere generale

La fornitura relativa alle comunicazioni dei rapporti finanziari e' organizzata secondo le seguenti indicazioni tecniche.

Le comunicazioni sono effettuate tramite il servizio Entratel o il servizio Fisco on line, anche mediante gli intermediari abilitati al servizio di trasmissione, utilizzando appositi tracciati record. Gli intermediari devono utilizzare il software di comunicazione appositamente predisposto dall'Agenzia delle Entrate e gia' pubblicato sul sito internet istituzionale, nella rubrica "Servizi telematici".

Sono previste 6 tipologie di fornitura. Ciascuna fornitura e' organizzata secondo la seguente struttura:

Q Un solo record di testa, di tipo "0", con i dati del soggetto obbligato;

Q Uno o piu' record di dettaglio, della stessa tipologia, con le indicazioni relative ai rapporti da comunicare; la struttura prevede la registrazione di 5 rapporti per ciascun record di dettaglio. In particolare:

- o Record dettaglio 1. Fornitura di tipo ordinario per inizio rapporto: da utilizzare per la comunicazione mensile dei nuovi rapporti e per quelli che presentano data di apertura e di chiusura nel periodo di riferimento. Per le regole da seguire per la trasmissione ai sensi del punto 4.1 del provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 19 gennaio 2007, si rimanda al paragrafo 5.2 del presente documento;
- o Record dettaglio 2. Fornitura di tipo cessazione dei rapporti: da utilizzare per la comunicazione mensile delle chiusure dei rapporti;
- o Record dettaglio 3. Fornitura di tipo rettificativo: da utilizzare per la trasmissione di correzioni o cancellazioni di rapporti precedentemente trasmessi;
- o Record dettaglio 4. Fornitura di tipo ordinario, per rapporti senza codice fiscale: da utilizzare per la comunicazione della fase di impianto e mensile dei nuovi rapporti per i quali non si trasmette il codice fiscale. Per le regole da seguire per la trasmissione ai sensi del punto 4.1 del provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 19 gennaio 2007, si rimanda al paragrafo 5.2 del presente documento;
- o Record dettaglio 5. Fornitura di tipo cessazione dei rapporti senza codice fiscale: da utilizzare per la comunicazione mensile

delle chiusure dei rapporti senza codice fiscale;

- o Record dettaglio 6. Fornitura di tipo rettificativo: da utilizzare per la trasmissione di correzioni e cancellazioni dei rapporti senza codice fiscale precedentemente trasmessi.

Q Un solo record di coda, di tipo "9".

Ogni record e' composto da 5 elementi (o rapporti): non e' ammessa la registrazione di informazioni su un nuovo record, se non sono stati compilati i cinque elementi del record precedente. L'incompletezza degli elementi e' ammessa solo sull'ultimo record di dettaglio della fornitura ovvero in caso di presenza di un solo record di dettaglio, fermo restando l'obbligo di riportare il carattere asterisco anche per le occorrenze non valorizzate.

È necessario inviare tanti flussi quante sono le tipologie di record di dettaglio utilizzate per ogni comunicazione.

In caso di assenza di comunicazioni, deve comunque essere predisposta una fornitura costituita dai soli record di testa e di coda, indicando il valore "7" nei rispettivi campi "Tipologia invio".

Per la compilazione di ogni singolo campo si rinvia alle Note e alle Istruzioni contenute nell'allegato tecnico al provvedimento del 19 gennaio 2007 e a quelle indicate nell'allegato 2.

## 5.2 Impianto iniziale

Per la comunicazione dei rapporti in essere al 31 dicembre 2006 e per i rapporti cessati tra il 1 gennaio 2005 e il 31 dicembre 2006 (Punto 4.1 del Provvedimento 19 gennaio 2007), devono essere utilizzati esclusivamente i tipi record relativi agli invii ordinari - "1" (rapporti per i quali e' noto il codice fiscale) ovvero "4" (trasmissione dei rapporti per i quali non e' noto il codice fiscale del titolare) - specificandone il valore nel campo "Tipologia invio".

Per i rapporti cessati dal 1 gennaio 2005 al 31 dicembre 2006, deve essere valorizzata anche la data di chiusura.

Per la trasmissione dell'impianto iniziale, l'anno di riferimento va impostato con il valore "2006" e il mese di riferimento con il valore "00".

## 5.3 Successiva fornitura

Nella fornitura relativa alla situazione dal 1 gennaio 2007 al 30 aprile 2007 (punto 4.2 del Provvedimento del 19 gennaio 2007), le comunicazioni vanno effettuate utilizzando gli specifici tipi record, a seconda della tipologia di informazione che si sta comunicando, ognuna riconoscibile in base al valore del campo "Tipologia invio":

- . Tipo record "1" per le comunicazioni di nuovi rapporti;
- . Tipo record "2" per le comunicazioni di cessazione di rapporti precedentemente comunicati;
- . Tipo record "3" per le comunicazioni di rettifiche o cancellazioni di rapporti precedentemente comunicati;
- . Tipo record "4" per le comunicazioni di nuovi rapporti (privi di codice fiscale);
- . Tipo record "5" per le comunicazioni di cessazione di rapporti (privi di codice fiscale) precedentemente comunicati;
- . Tipo record "6" per le comunicazioni di rettifiche o cancellazioni di rapporti (privi di codice fiscale) precedentemente comunicati.

In assenza di dati da comunicare va effettuata una trasmissione costituita dai soli record di testa e di coda con l'indicazione del valore "7" nel campo "Tipologia di invio".

La fornitura puo' essere effettuata raggruppando le informazioni per l'intero quadrimestre (dal 1 gennaio 2007 al 30 aprile 2007), impostando il valore "2007" nel campo "Anno di riferimento" e il valore "00" nel campo "Mese di riferimento".

In alternativa e' possibile comunicare le informazioni suddivise per le singole mensilita' impostando opportunamente il valore nel campo "Mese di riferimento".

Per i rapporti aperti e chiusi nel periodo di riferimento e' obbligatorio comunicare tali informazioni utilizzando i record di tipo "1" e "4" impostando sia la data di apertura sia quella di chiusura del rapporto.

## 5.4 Trasmissioni mensili

Successivamente, a partire dal mese di maggio 2007, le forniture mensili saranno relative allo specifico periodo di riferimento indicato (anno e mese). Al riguardo valgono le stesse regole descritte ai paragrafi precedenti per le comunicazioni relative alle aperture e alle cessazioni nel periodo e l'obbligo della segnalazione di "assenza di informazioni" indicando il valore "7" nel campo "Tipologia di invio".

#### 5.5 Impostazione dei campi

Nel tracciato record allegato al provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 19 gennaio 2007 sono specificate le regole per la corretta compilazione dei campi (posizione, lunghezza e tipologia). Per alcuni, tuttavia, si ritiene opportuno fornire le seguenti, ulteriori precisazioni:

- o Record di testa  
L'identificativo file rappresenta un valore numerico univoco assoluto del file che si sta trasmettendo, assegnato dall'intermediario obbligato. E' necessario che questi mantenga traccia dell'identificativo attribuito, in quanto lo stesso caratterizzerà tutte le occorrenze comunicate all'interno della fornitura ed ogni successiva comunicazione di aggiornamento dovrà fare riferimento all'identificativo medesimo (che non può essere impostato a ZERO o SPAZIO).
- o Record di tipo "1" o "4": comunicazione di inizio rapporto  
Il progressivo record (identificativo numerico univoco all'interno della fornitura che si sta trasmettendo) assegnato dall'intermediario caratterizza la singola occorrenza comunicata (rapporto). Insieme all'identificativo del file costituisce una delle due "coordinate" che dovranno essere indicate per le successive comunicazioni di movimentazioni sui rapporti (chiusure e/o rettifiche). Tale valore non può essere ripetuto nel caso di rapporti cointestati e non può essere impostato a ZERO o SPAZIO né può essere riutilizzato uno stesso progressivo attribuito in precedenza ad un rapporto poi cessato o cancellato.
- o Record di tipo "2" o "5": comunicazione di chiusura rapporto  
Per poter procedere al riconoscimento di un rapporto da aggiornare in Anagrafe tributaria, vanno comunicate le "coordinate" univoche della posizione:
  - . Codice fiscale dell'ente che ha trasmesso l'invio ordinario;
  - . Identificativo del file: identificativo della trasmissione da parte dell'ente, assegnato al momento dell'invio ordinario;
  - . Progressivo record: identificativo numerico univoco della posizione, assegnato al momento dell'invio ordinario.Inoltre vanno sempre impostati i campi "Identificativo file" e "Progressivo record" propri della trasmissione che si sta effettuando. Infine vanno ricomunicate tutte le informazioni relative al rapporto ed al soggetto intestatario dello stesso.
- o Record di tipo "3" o "6": comunicazione di rettifica o cancellazione rapporto  
Per poter procedere al riconoscimento di un rapporto da aggiornare in Anagrafe tributaria, vanno comunicate le "coordinate" univoche della posizione:
  - . Codice fiscale dell'ente che ha trasmesso l'invio ordinario;
  - . Identificativo del file: identificativo della trasmissione da parte dell'ente, assegnato al momento dell'invio ordinario;
  - . Progressivo record: identificativo numerico univoco della posizione, assegnato al momento dell'invio ordinario.Inoltre vanno sempre impostati i campi "Identificativo file" e "Progressivo record" propri della trasmissione che si sta effettuando. In particolare, per il tipo record "6", qualora l'intermediario venga a conoscenza del codice fiscale del soggetto, inizialmente non

comunicato, lo stesso va indicato nell'apposito campo previsto.  
Nel caso di comunicazione di una rettifica, vanno ricomunicate tutte le informazioni relative al rapporto ed al soggetto intestatario dello stesso.

- o Soggetti non residenti  
Nel caso di soggetti non residenti intestatari del rapporto e' necessario indicare:
  - . per le persone fisiche il valore EE nella sigla della provincia di nascita e lo Stato estero nel Comune di nascita;
  - . per i soggetti diversi dalle persone fisiche il valore EE nella sigla della provincia della sede legale e lo Stato estero nella sede legale.
  
- o Anomalie nei dati da trasmettere  
Nel caso vengano segnalate dal software di controllo anomalie nei campi, tali da provocare lo scarto di uno o piu' record, si puo' procedere alla correzione degli errori rilevati prima della trasmissione del file telematico.  
In alternativa e' possibile inviare immediatamente i dati corretti estrapolando i record, contenenti le anomalie, per un successivo invio dopo aver effettuato le correzioni.

Omissis...Gli allegati tecnici alla circolare n.18 del 4 aprile 2007 sono visibili nel formato pdf sulla pagina WEB del Servizio di Documentazione Tributaria