

INDAGINI FINANZIARIE

Il provvedimento dell’Agenzia delle Entrate sull’Anagrafe dei conti

di **Roberta De Marchi**

Come è noto, il comma 4, dell’articolo 11, del D.L. n.210/2011, convertito, con modificazioni, in legge n.214/2011, ha previsto che le informazioni comunicate ai sensi dell’art. 7, sesto comma, del D.P.R.n.605/73e del precedente comma 2, sono utilizzate dall’Agenzia delle Entrate per l’elaborazione, con procedure centralizzate, secondo i criteri individuati con provvedimento del Direttore dell’Agenzia, di specifiche liste selettive di contribuenti a maggior rischio di evasione. I relativi risultati, derivanti da tale attività, saranno oggetto di relazione annuale da parte dell’Agenzia delle Entrate alle Camere.

L’invio massivo di questi permetterà all’Amministrazione finanziaria di valutare la capacità contributiva, nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali dei contribuenti e permetteranno all’Agenzia delle Entrate, ai fini dei controlli fiscali, di svolgere con maggiore proficuità e celerità le attività istruttorie connesse all’esecuzione delle indagini finanziarie.

I dati e le notizie raccolti sono archiviati in apposita sezione dell’Anagrafe Tributaria già denominata “*Archivio dei rapporti finanziari*”, prevista dall’art.7, sesto comma, del D.P.R. n. 605/73.

Con provvedimento prot. n. 37561 del 25 marzo 2013 del Direttore dell’Agenzia delle Entrate è stata data attuazione a tale norma, indicando le modalità per la comunicazione integrativa annuale all’archivio dei rapporti finanziari.

Sono oggetto di comunicazione le seguenti informazioni, attivi nel corso dell'anno di riferimento:

- a) i dati identificativi del rapporto, compreso il codice univoco del rapporto, riferito al soggetto persona fisica o non fisica che ne ha la disponibilità, inclusi procuratori e delegati, e a tutti i cointestatari del rapporto, nel caso di intestazione a più soggetti;
- b) i dati relativi ai saldi del rapporto, distinti in saldo iniziale al 1° gennaio e saldo finale al 31 dicembre, dell'anno cui è riferita la comunicazione;
- c) per i rapporti aperti nel corso dell'anno il saldo iniziale alla data di apertura, per i rapporti chiusi nel corso dell'anno il saldo contabilizzato antecedente la data di chiusura;
- d) i dati relativi agli importi totali delle movimentazioni distinte tra dare ed avere per ogni tipologia di rapporto, conteggiati su base annua.

Le date da ricordare

A regime, la comunicazione viene effettuata annualmente ed è trasmessa entro il 20 aprile dell'anno successivo a quello a cui sono riferite le informazioni.

Per l'anno 2011, le informazioni devono essere trasmesse entro il 31 ottobre 2013.

Per l'anno 2012, le informazioni devono essere trasmesse entro il 31 marzo 2014.

La tabella dei saldi iniziali e finali e delle movimentazioni

La tabella che segue, che costituisce l'allegato n.1 al provvedimento, indica i tipi di rapporto e le ulteriori informazioni richieste.

Tipo rapporto	Descrizione	Importo 1	Importo 2	Importo 3	Importo 4	Altre informazioni
1	Conto corrente	Saldo Contabile alla data di fine anno precedente (*)	Saldo Contabile alla data di fine anno (**)	Importo totale degli accreditati effettuati nell'anno	Importo totale degli addebiti effettuati nell'anno	Vale zero
2	Conto deposito titoli e/o obbligazioni	Controvalore dei titoli rilevato contabilmente alla data di fine anno precedente (come da estratto conto) (*)	Controvalore dei titoli rilevato contabilmente alla data di fine anno (come da estratto conto) (**)	Importo totale degli acquisti di titoli, fondi ecc. effettuati nell'anno, esclusi i rinnovi.	Importo totale dei disinvestimenti effettuati nell'anno	Vale zero
3	Conto deposito a risparmio libero/vincolato	Saldo Contabile alla data di fine anno precedente (*)	Saldo Contabile alla data di fine anno (**)	Importo totale degli accreditati effettuati nell'anno	Importo totale degli addebiti effettuati nell'anno	Vale zero
4	Rapporto fiduciario ex legge n. 1966/1939	Controvalore rilevato contabilmente a fine anno precedente (*)	Controvalore rilevato contabilmente a fine anno (**)	Importo totale distintamente individuato dei conferimenti (parziali/totali) effettuati nell'anno.	Importo totale distintamente individuato dei prelievi (parziali/totali) effettuati nell'anno.	Vale zero
5	Gestione collettiva del risparmio	Ammontare del contratto di gestione alla data di fine anno precedente (*)	Ammontare del contratto di gestione alla data di fine anno (**)	Importo totale delle sottoscrizioni di quote nell'anno	Importo totale dei rimborsi di quote nell'anno	Vale zero
6	Gestione patrimoniale	Valore globale del patrimonio a data di fine anno precedente (*)	Valore globale del patrimonio a data fine anno (**)	Importo totale degli apporti effettuati nell'anno	Importo totale dei prelievi effettuati nell'anno	Vale zero
7	Certificati di deposito e buoni fruttiferi	Totale degli importi facciali dei Certificati o dei buoni a fine anno precedente (*)	Totale degli importi facciali dei Certificati o dei buoni a fine anno (**)	Importo totale delle accensioni effettuate nell'anno,	Importo totale delle estinzioni effettuate nell'anno	Numero totale dei certificati o dei buoni fruttiferi
8	Portafoglio	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
9	Conto terzi individuale / globale	Saldo Contabile alla data di fine anno precedente	Saldo Contabile alla data di fine anno (**)	Importo totale degli accreditati effettuati nell'anno	Importo totale degli addebiti effettuati nell'anno	Vale zero

		(*)				
10	Dopo incasso	Saldo Contabile alla data di fine anno precedente (*)	Saldo Contabile alla data di fine anno (**)	Importo totale degli incassi effettuati nell'anno	Vale zero	Vale zero
11	Cessione indisponibile	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
12	Cassette di sicurezza	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Numero totale degli accessi effettuati nell'anno
13	Depositi chiusi	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
14	Contratti derivati	Vale zero	Vale zero	Importo totale nozionale dei contratti accesi nell'anno.	Importo totale nozionale dei contratti chiusi nell'anno.	Numero totale dei contratti stipulati
15	Carte di credito / debito	Utilizzo del plafond di spesa a fine anno precedente (*)	Utilizzo del plafond di spesa a fine anno (**)	Per le carte prepagate Ricaricabili, l'importo totale delle ricariche effettuate nell'anno. Per le prepagate non ricaricabili l'importo totale del valore delle carte acquistate nell'anno.	Importo totale degli acquisti effettuati nell'anno	Vale zero
16	Garanzie	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
17	Crediti	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
18	Finanziamenti	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
19	Fondi pensione	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
20	Patto compensativo	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
21	Finanziamento in pool	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
22	Partecipazione	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero
23	Prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione	Vale zero	Vale zero	Importo totale degli incrementi della polizza effettuati nell'anno	Importo totale dei riscatti della polizza effettuati nell'anno	Vale zero
24	Acquisto e vendita di oro e metalli preziosi	Vale zero	Vale zero	Importo totale del valore degli acquisti effettuati nell'anno.	Importo totale del valore delle vendite effettuate nell'anno.	Numero totale dei riscatti della polizza effettuati nell'anno.
98	Operazione Extraconto	Vale zero	Vale zero	Ammontare delle operazioni nell'anno	Vale zero	Numero delle operazioni effettuate
99	Altro rapporto	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero	Vale zero

(*) o alla data di apertura del rapporto finanziario se intervenuta nel corso dell'anno di riferimento

(**) o alla data di chiusura del rapporto finanziario se intervenuta nel corso dell'anno di riferimento

L'Agenzia delle Entrate, quindi, ai sensi dell'art. 11, comma 4, del decreto legge 6 dicembre 2011 n. 201, elabora tali dati, con procedure centralizzate, secondo i criteri che verranno individuati con successivo provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate, per la formazione di specifiche liste selettive di contribuenti a maggior rischio di evasione.

I dati raccolti sono conservati entro i termini massimi di decadenza previsti in materia di accertamento delle imposte sui redditi, quindi fino al 31 dicembre del sesto anno successivo ad ogni anno cui è riferibile la comunicazione; allo scadere di tale periodo saranno integralmente e automaticamente cancellati. Non si fa cenno, quindi, al raddoppio dei termini previsto dall'art. 37 del decreto legge 4 luglio 2006, n. 223, commi da 24 a 26, che ha modificato, sia ai fini delle imposte sul reddito che ai fini IVA, la disciplina dei termini per l'attività di accertamento prevista, rispettivamente, all'articolo 43 del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600 e all'articolo 57 del decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633, raddoppiando la durata dell'ordinario termine decadenziale per l'attività di accertamento (fissato al 31 dicembre del quarto anno successivo a quello in cui è stata presentata la dichiarazione o 31 dicembre del quinto anno successivo a quello in cui questa avrebbe dovuto essere presentata) in presenza di violazioni che comportino l'obbligo di denuncia, ai sensi dell'articolo 331 del codice di procedura penale, per uno dei reati previsti dal D.lgs. n. 74 del 2000.

16 aprile 2013

Roberta De Marchi