

Risposte-alle domande più frequenti

Faq del 10 giugno 2024 - Il campo 16 del record di Dettaglio 1 (Operazione) richiede [^] il codice univoco di identificazione del rapporto finanziario, così come definito per l'Archivio dei Rapporti finanziari. Tale dato è obbligatorio anche per le operazioni di sottoscrizione o estinzione di polizze assicurative ramo vita (codici causale analitica D8 e D9)?

No. L'identificativo del rapporto è obbligatorio per le operazioni la cui natura, definita nel campo 15, è "in conto". Per le operazioni di sottoscrizione o estinzione di polizze assicurative, poiché il campo 15 può essere riempito con uno spazio, non è obbligatorio indicare l'identificativo del rapporto.

Faq del 10 giugno 2024 – Il campo 15 (Natura operazione) dei record di Dettaglio 1 [^] (Operazione) è obbligatorio anche per le operazioni di sottoscrizione o estinzione di polizze assicurative ramo vita (codici causale analitica D8 e D9)?

No. Per le operazioni di sottoscrizione o estinzione di polizze assicurative ramo vita, non è obbligatorio indicare la natura dell'operazione e il campo 15 può essere riempito con uno spazio.

Monitoraggio Fiscale art. 2 - Son un intermediario finanziario residente di cui all'art. [^] 3, co. 2 dl D.Lgs. 231/2007 e ho ricevuto una richiesta massiva ai sensi dell'art. 2, co. 1 lett. a) del D.L. 167/1990. Non avendo soggetti in output da comunicare devo fornire risposta negativa?

Le indagini in materia di monitoraggio fiscale delle operazioni transfrontaliere sono finalizzate a intercettare soggetti a qualsiasi titolo intervenuti nelle operazioni. Nel caso in cui l'intermediario finanziario destinatario della richiesta cd. massiva (tipo 12) non riscontri nei propri archivi soggetti che rispondono ai requisiti richiesti deve inviare una risposta negativa.

Viceversa, qualora sia riscontrato nei propri archivi un soggetto per corrispondenza del codice fiscale o dei dati anagrafici, non è possibile rispondere alla successiva richiesta di approfondimento (tipo 13) in maniera negativa, neanche se il soggetto non risulta il titolare\disponente delle operazioni in relazione alle quali è stato acquisito in archivio.

Formato degli importi comunicati ai fini del monitoraggio fiscale – come scrivere gli importi? ^

Secondo quanto precisato al paragrafo 4 dell'allegato 2.1 al Provvedimento del 16/07/2015, "Tutti gli importi presenti nella comunicazione devono essere esposti in Euro (parte intera), senza esposizione dei decimali."

Modalità di correzione ^

La correzione avviene secondo le modalità tecniche consentite dal tracciato record, vale a dire col preventivo annullamento puntuale delle operazioni tramite l'identificativo registrazione ed il successivo re-invio puntuale col medesimo identificativo registrazione.

Il canale di trasmissione accetta comunicazioni tardive di annullamento o di correzione? ^

Il canale SID rimane costantemente accessibile per tutti gli invii di annullamento e di rettifica, anche tardivi.

Integrazioni di operazioni riferite ad anno precedente all'ultima segnalazione - Per integrare operazioni dell'anno 2014 si può procedere con un nuovo flusso di tipo 'A' con anno di riferimento 2014? L'intermediario potrebbe andare incontro a sanzioni per il ritardo della comunicazione? ^

Sì, con riferimento alle comunicazioni dal 2014 in poi, è prevista la sostituzione puntuale dei record e dunque della singola operazione.

Si può pertanto integrare quanto in precedenza inviato con un nuovo flusso di tipo 'A'.

Per una eventuale comunicazione tardiva l'intermediario va incontro ad una sanzione che, entro i termini stabiliti dall'istituto, può essere definita col ravvedimento operoso.

Variazione modalità di invio - L'intermediario potrebbe decidere di inviare la comunicazione tramite utilizzo della casella PEC invece che tramite SID. ^

Sì, l'intermediario può cambiare modalità di invio dal canale ftp alla PEC e viceversa ma sempre nell'ambito del SID. Non è ammesso l'invio della comunicazione tramite una PEC esterna al SID.

Invio multiplo di flussi di tipo 'A' per stesso anno di segnalazione - E' possibile inviare per lo stesso anno più flussi contemporaneamente? Il diagnostico SID pare non consenta questa modalità bloccando i flussi con un messaggio di flusso duplicato, ^

questo probabilmente dovuto al fatto che non esiste nel record di testa un campo dedicato ad identificare in modo univoco il flusso.

Il sistema riconosce gli archivi inviati leggendone il nome. Nomi file duplicati non sono ammessi.

Si tenga presente che il software di controllo che compone i file assegna il nome al file inglobando data - ora - minuti - secondi.

Pertanto, per file composti in momenti diversi non si può essere in presenza di flusso duplicato.

Valorizzazione nel tracciato di segnalazione del campo Nome e Cognome - In caso di assenza di codice fiscale di uno dei soggetti segnalati, è un problema ripetere le generalità anagrafiche nel campo nome e cognome. Infatti in AUI esiste un solo campo dedicato alla registrazione dell'informazione e spezzarlo ai fini della segnalazione potrebbe non essere semplice. ^

La struttura dei dati dell'AUI definisce i dati di Nome e Cognome in uno stesso campo. E' necessario inserire nome e cognome due volte.

Annullamento di operazioni già comunicate - Può essere utilizzato il tracciato di record 'B' per procedere all'annullo di un intero file per problemi di dati errati e non di effettivo storno dell'operazione in AUI? Se si, la data di annullo dell'operazione quale deve essere? Il tipo record 'B' può quindi essere utilizzato anche per storni tecnici? ^

No; la comunicazione è fatta in modo da considerare la singola operazione. Annullare un intero file presuppone quindi l'invio di un flusso di annullamento in cui sia contenuta ogni operazione che deve essere annullata. L'operazione in precedenza inviata viene individuata e annullata tramite l'identificativo registrazione dell'AUI.

La data di annullamento dell'operazione è la data del giorno di invio del flusso 'B' in quanto non si tratta di una data riferibile all'AUI.

Il tipo record 'B' può essere utilizzato anche per storni tecnici cioè nei casi di storno dell'operazione in AUI.