

# *Rag. Renzo Del Rosso*

Massa e Cozzile, li 31 dicembre 2014

Circolare n°51

*Ai gentili Clienti  
Loro sedi*

## **OGGETTO: Fisco: i dati bancari spiati**

*Gentile Cliente,*

*con la stesura del presente documento intendiamo informarLa che la Legge di Stabilità 2015, andando a modificare l'articolo 11 del DL n. 201/2011, prevede l'uso delle informazioni trasmesse dagli intermediari finanziari all'Agenzia delle Entrate per le analisi sul rischio evasione, nonché per agevolare i contribuenti nella compilazione del modello Isee.*

*A seguito della novità introdotta, e delle altre disposizioni emanate nel tempo, moltissimi sono quindi i dati in mano al Fisco relativi ai nostri rapporti con gli intermediari finanziari.*

### ***I dati bancari in mano al Fisco***

Moltissime sono le informazioni che giungono al Fisco in merito ai nostri dati bancari.

Richiamiamo brevemente, di seguito, i principali adempimenti che gli intermediari finanziari sono chiamati a rispettare.

#### **Integrativa rapporti**

Il D.L. "Salva Italia" (DL 201/2011) ha introdotto l'obbligo, per gli operatori finanziari, di comunicare all'Anagrafe Tributaria le informazioni sui saldi e sulle movimentazioni dei rapporti attivi.

La comunicazione è a carico degli operatori finanziari indicati all'articolo 7, sesto comma, del

Ragioniere Tributarista qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)  
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)  
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471  
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.com - Pec: renzodelrosso@pec.it

# *Rag. Renzo Del Rosso*

Dpr 605/1973, cioè:

- ↳ Banche,
- ↳ Poste italiane Spa,
- ↳ intermediari finanziari,
- ↳ imprese di investimento,
- ↳ organismi di investimento collettivo del risparmio,
- ↳ società di gestione del risparmio,
- ↳ ogni altro operatore finanziario.

## **INTEGRATIVA RAPPORTI: I DATI TRASMESSI AL FISCO**

- ↳ **I dati identificativi del rapporto**, compreso il relativo codice univoco, riferito al soggetto, persona fisica o non fisica, che ne ha la disponibilità e a tutti i cointestatari del rapporto, nel caso di intestazione a più soggetti
- ↳ 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
- ↳ il saldo iniziale alla data di apertura, per i rapporti accesi nel corso dell'anno; il saldo contabilizzato antecedente la data di chiusura, per i rapporti chiusi nel corso
- ↳ i dati relativi agli **importi totali delle movimentazioni** distinte tra dare ed avere per ogni tipologia di rapporto, conteggiati su base annua.

Dal 1° gennaio 2014 il Fisco può quindi disporre di tutti questi dati senza alcuna specifica richiesta ai contribuenti o agli intermediari finanziari.

**NOVITÀ** - La **Legge di Stabilità 2015** è intervenuta sulla comunicazione in oggetto

Ragioniere Tributarista qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)  
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)  
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471  
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.com - Pec: renzodelrosso@pec.it

# *Rag. Renzo Del Rosso*

prevedendo che

- ✓ **i dati trasmessi potranno essere direttamente utilizzati per le analisi del rischio di evasione;**
- ✓ le informazioni di cui sopra dovranno essere **integrate del valore medio di giacenza annuo** di depositi e conti correnti bancari e postali, così che il dato da inserire nell'Isee possa essere fornito direttamente dall'Agenzia delle Entrate, senza necessità di complessi calcoli da parte del contribuente;
- ✓ La stessa giacenza media potrà essere utilizzata in sede di **controllo sulla veridicità dei dati dichiarati nella dichiarazione sostitutiva unica ai fini della compilazione dell'Isee.**

## **Comunicazione mensile all'Anagrafe Tributaria**

Così come previsto dall'art. 7, sesto comma, del Decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 605 e dal Provvedimento dell'Agenzia delle Entrate 19 gennaio 2007, gli operatori finanziari sono tenuti a comunicare all'Anagrafe Tributaria i seguenti dati:

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

Più precisamente le modifiche intervenute nelle informazioni sopra elencate devono essere trasmesse dagli operatori finanziari ogni mese, con riferimento al mese precedente.

I dati e le notizie raccolti possono essere utilizzati nei casi dei soggetti nei cui confronti sono avviate le attività istruttorie per l'esecuzione delle indagini finanziarie.

## **Le altre informazioni trasmesse all'Agenzia delle Entrate**

Ragioniere Tributarista qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)  
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)  
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471  
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.com - Pec: renzodelrosso@pec.it

# *Rag. Renzo Del Rosso*

Oltre alle comunicazioni appena richiamate moltissime altre sono le informazioni che gli operatori finanziari sono tenuti a trasmettere all'Agenzia delle Entrate.


Richiamiamo, nello schema che segue, alcuni dei principali adempimenti.

<b>Lo spesometro</b>	Gli operatori finanziari devono comunicare i dati delle <u>operazioni Iva di importo pari o superiore a 3.600 euro effettuate attraverso carte di credito, di debito o prepagate</u> (moneta elettronica).
<b>Monitoraggio fiscale delle operazioni con l'estero</b>	Gli intermediari finanziari devono inviare i dati relativi ai <u>trasferimenti da o verso l'estero di importo pari o superiore a 15mila euro</u> , anche attraverso movimentazione di conti, eseguiti per conto o a favore di persone fisiche, enti non commerciali, società semplici e associazioni.
<b>Dati antiriciclaggio al Fisco (Provvedimento dell'Agenzia delle entrate dell'8 agosto 2014)</b>	<p>Al fine di garantire la massima efficacia all'azione di repressione delle evasioni fiscali internazionali, l'Unità centrale per il contrasto all'evasione internazionale (UCIFI) e i reparti speciali della Guardia di finanza, possono richiedere agli intermediari finanziari <u>i dati delle operazioni intercorse con l'estero per masse di contribuenti</u>.</p> <p>Il nuovo provvedimento riguarda principalmente le società di capitali e le società di persone diverse dalle società semplici, che effettuano operazioni con l'estero di importo superiore a 15.000 euro (sia che si tratti di un singola operazione che di più operazioni frazionate).</p>
<b>Indagini finanziarie</b>	<p><u>Gli uffici ispettivi dell'Agenzia delle Entrate possono formulare richiesta, previa autorizzazione, di dati, notizie e documenti relativi a qualsiasi rapporto intrattenuto od operazione effettuata.</u></p> <p>Banche, Poste, e gli altri intermediari finanziari sono tenuti a dar seguito alla richiesta entro i 30 giorni successivi.</p> <p>Ai sensi del comma 7 dell'articolo 32 del DPR 600/73, l'operatore finanziario che ha ricevuto la richiesta delle informazioni deve darne</p>

# *Rag. Renzo Del Rosso*

	notizia immediata al contribuente.
<b>Dati da trasmettere per il 730 precompilato</b>	Al fine di consentire l'individuazione dei dati da inserire nel modello 730 precompilato, i soggetti interessati saranno tenuti a trasmettere le informazioni relative agli interessi passivi per contratti di mutuo, ai contributi previdenziali, ai contratti assicurativi e ai premi assicurativi. I dati che saranno trasmessi per il modello 730 precompilato potranno essere utilizzati anche a valutare la capacità contributiva del contribuente.

***Distinti saluti***

*Lo Studio ringrazia per l'attenzione riservata e rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento, riservandosi la facoltà di tenervi costantemente aggiornati sulle novità e relativi adempimenti di Vostro interesse..... *

Ragioniere Tributarista qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)  
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)  
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471  
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.com - Pec: renzodelrosso@pec.it