



Software

Anagrafe dei Rapporti Finanziari

InfoCert mette a disposizione degli operatori finanziari la nuova versione del software **Anagrafe dei Rapporti Finanziari** che recepisce le specifiche dettate dall'Agenzia delle Entrate con il **Provvedimento del 25/03/2013** e consente di costruire, secondo le regole tecniche previste dalla normativa, i **file integrativi annuali** contenenti le informazioni sui saldi e sulle movimentazioni dei rapporti attivi da inviare all'Anagrafe Tributaria.

Il software **Anagrafe dei Rapporti Finanziari** presenta, inoltre, tutte le funzionalità per caricare i dati sui rapporti intrattenuti con i clienti e costruire le diverse tipologie di **file di comunicazione mensile**, secondo gli standard previsti dalla normativa (Provvedimenti del 19 gennaio 2007, del 29 febbraio 2008 e del 20 dicembre 2010 e successive modifiche e integrazioni).

Infine è possibile **importare** all'interno del software i **file di esito** proveniente dall'Agenzia Entrate, visualizzare la lista dei rapporti non corretti o scartati, modificare i dati presenti nel sistema e creare il file di integrazione "comunicazione risposta esito".

Tutte le comunicazioni inviate dall'Operatore Finanziario alimentano la specifica banca dati gestita in una sezione dell'Anagrafe Tributaria e consentono al Fisco, in tempo reale, di controllare i conti e i rapporti finanziari intestati ai contribuenti d'indagine.

I file di comunicazione, sia mensili che integrativi annuali, costruiti con **Anagrafe dei Rapporti Finanziari**, dovranno contenere tutte le informazioni richieste dall'Agenzia Entrate:

Per costruire i file di comunicazioni mensili sarà possibile inserire, dall'interfaccia del programma:

- 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, comprese le eventuali operazioni extraconto e le deleghe, la data di apertura, modifica e chiusura rapporto;



- nel caso di necessità di reinvio dei file, il codice esito negativo presente nella ricevuta inviata da Agenzia Entrate.

Per costruire il file integrativo di comunicazione annuale sarà possibile inserire, dall'interfaccia del programma:

- i dati identificativi del rapporto, compreso il relativo codice univoco, 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;
- 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 dell'anno
- i dati relativi agli importi totali delle movimentazioni distinte tra dare ed avere per ogni tipologia di rapporto, conteggiati su base annua.

I file di comunicazione mensile costruiti dal software Anagrafe dei Rapporti Finanziari, coprono le sei tipologie di comunicazioni definite dall'Agenzia delle Entrate:

1. Tipo ordinario: da utilizzare per la trasmissione della fase di impianto e mensile dei nuovi rapporti.
2. Tipo cessazione dei rapporti: da utilizzare per la trasmissione mensile delle chiusure dei rapporti.
3. Tipo rettificativo: da utilizzare per la trasmissione di correzioni o cancellazioni di rapporti erroneamente trasmessi.
4. Tipo ordinario, per rapporti senza codice fiscale: da utilizzare per la trasmissione della fase di impianto e mensile dei nuovi rapporti per i quali non si trasmette il codice fiscale.
5. Tipo cessazione dei rapporti senza codice fiscale: da utilizzare per la trasmissione mensile delle chiusure dei rapporti senza codice fiscale.
6. Tipo rettificativo: da utilizzare per la trasmissione di correzioni e cancellazioni dei rapporti senza codice fiscale erroneamente trasmessi.