


**FISTel - CISL**

 Federazione Informazione  
 Spettacolo e Telecomunicazioni  
 Segreteria Regionale Campania

**SOMMARIO:**

- |   |   |
|---|---|
| Da aprile l'estratto conto va al fisco.                 | 1 |
| I datii che verranno mandati all'Agenzia delle Entrate. | 2 |
| Tabella allegata.                                       | 3 |

# Bollettino d'informazione

NUMERO 6

ANNO IV

20 FEBBRAIO 2013

## Da aprile l'estratto conto va al fisco. Ecco i dati che verranno trasmessi.

**A**l via la comunicazione all'Anagrafe tributaria delle informazioni su conti e operazioni finanziarie dei contribuenti. Dai c/c, alle carte di credito, dai certificati deposito ai rapporti extra-conto:



tutte le operazioni oggetto di verifica. Il lungo addio del segreto bancario giunge al suo epilogo. Dopo ripetuti rinvii, il D-Day del Fisco è fissato il 10 aprile, data entro la quale banche, Sgr, Sim, assicurazioni, fiduciarie devono trasmettere all'Agenzia delle Entrate i dati relativi ai rapporti finanziari dei clienti attivi nel 2011. Entro il 18 luglio passeranno al Fisco quelli per il 2012; entro il 31 marzo 2014 quelli del 2013.

La "sentenza capitale" era stata scritta alla fine dell'anno scorso dalla manovra "salva Italia". Nell'ambito della lotta all'evasione fiscale, l'art. 11 del decreto ha reso automatico il controllo delle movimentazioni finanziarie. Il Garante per la privacy era intervenuto a più riprese ponendo paletti che hanno con-

gelato la procedura. Alle radici delle perplessità sollevate dall'Authority vi era la presunta l'inadeguatezza tecnologica del canale di trasmissione dei dati, che avrebbe messo a rischio la sicurezza del dato informatico. L'infrastruttura tecnologica è stata cambiata e il vecchio servizio Entratel ha ceduto il passo al Sid (Sistema di interscambio) che consente di automatizzare le procedure di trasmissione con meccanismi di estrazione, composizione, compressione e cifratura dei dati. Il semaforo verde da parte dell'Authority è scattato lo scorso novembre e



dreamstime.com

adesso le danze possono avere inizio, eventualmente rallentate dall'enorme mole di dati da verificare: i rapporti finanziari censiti nel 2011 erano circa 600 milioni, dieci per ciascun italiano.

# I dati che gli intermediari manderanno all'Agenzia delle Entrate.

## Conto corrente o deposito

Saldo contabile a inizio e fine anno; importo totale addebiti e accrediti nel corso dell'anno.

## Conto titoli

Controvalore dei titoli rilevato contabilmente a fine anno e alla fine dell'anno precedente (come da estratto conto); l'importo totale degli acquisti di titoli, fondi e via dicendo effettuati nel corso dell'anno e l'importo totale dei disinvestimenti

## Carta di credito o di debito

Utilizzo del plafond di spesa alla fine dell'anno precedente e a fine anno; importo totale degli acquisti effettuati nel corso dell'anno; nel caso di carte prepagate l'importo totale delle ricariche o delle carte acquistate.

## Fondo comune di investimento

Ammontare del contratto di gestione a fine anno e alla fine dell'anno precedente; importo totale delle sottoscrizioni di



quote nell'anno e dei rimborsi.

## Gestione patrimoniale

Valore globale del patrimonio a fine anno e alla fine dell'anno prima; l'importo totale degli appor-

ti nel corso dell'anno e quello dei prelievi.

## Certificati di deposito e buoni fruttiferi

Totale degli importi facciali a fine anno e alla fine dell'anno precedente; importo totale delle accensioni e delle estinzioni nel corso dell'anno (escluse quelle transitate su un deposito titoli).

Sono escluse le operazioni tramite bollettino di conto corrente po-

*“Il lungo addio del segreto bancario giunge al suo epilogo. Dopo ripetuti rinvii, il D-Day del Fisco è fissato il 10 aprile, data entro la quale*

*banche, Sgr, Sim, assicurazioni, fiduciarie devono trasmettere*

*all'Agenzia delle Entrate i dati relativi ai rapporti finanziari dei clienti attivi nel 2011.”*

## Iscriviti OnLine



stale di importo unitario inferiore a 1.500 euro.

La documentazione che riporta tutte le informazioni da inviare per ciascun rapporto è indicata nella tabella allegata allo schema di provvedimento, **disponibile qui**. La fonte è il Garante della Privacy.

Obiiettivo, vale la pena ricordarlo, è recuperare una parte dei 120 miliardi di euro che - secon-



do le dichiarazioni del ministro Passera - vengono sottratti al fisco ogni anno (in media 3mila per ogni contribuente italiano). Una cifra che da sola basterebbe a pagare gli interessi su tutto il nostro debito pubblico.

# Tabella allegata.

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	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 imborsei 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 al di fuori di quelle transitate su un deposito titoli	Importo totale delle estinzioni effettuate nell'anno al di fuori di quelle transitate su un deposito titoli	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	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 dei contratti accessi nell'anno.	Importo totale 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 carte prepagate non Ricaricabili l'importo totale delle carte acquistate	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 delle operazioni effettuate
98	Operazione Extra-conto	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