



Software

Anagrafe dei Rapporti Finanziari

InfoCert mette a disposizione degli operatori finanziari la nuova versione del software **Anagrafe dei Rapporti Finanziari** che consente di registrare i dati relativi alle anagrafiche e ai rapporti intrattenuti con i clienti, comprese le operazioni extraconto, le deleghe e l'esito della comunicazione, e di costruire i file di comunicazione, in formato testo "txt", da inviare mensilmente all'Agenzia delle Entrate, secondo gli standard previsti dalla normativa specifica (Provvedimenti del 19 gennaio 2007, del 29 febbraio 2008 e del 20 dicembre 2010).

La normativa chiede infatti che vengano inviati attraverso Entratel:

- 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, la data di apertura, modifica e chiusura.

Le comunicazioni alimentano una 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.

Il software **Anagrafe dei Rapporti Finanziari** permette di caricare le informazioni sui rapporti intrattenuti con i clienti e, in dipendenza dei rapporti registrati, di definire le diverse tipologie di file di comunicazione, per il periodo di riferimento prescelto.

I file txt, che vengono creati 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.

Scheda prodotto: Anagrafe dei Rapporti Finanziari



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.

I file mensili, costruiti con **Anagrafe dei Rapporti Finanziari**, devono contenere tutte le informazioni richieste dall'Agenzia Entrate:

- 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.