

Seregno, 16 settembre 2013

A TUTTI I CLIENTI
Loro sedi

OGGETTO: Anagrafe dei conti correnti
Circolare informativa nr. 6/2013

E' entrato in vigore il **Sistema di interscambio dati (Sid)**, il nuovo sistema elaborato dall'Agenzia delle Entrate per raccogliere informazioni sui conti correnti dei contribuenti.

Si tratta di un sistema con cui l'Agenzia potrà raccogliere informazioni sui conti correnti bancari per stabilire se il reddito dichiarato è in linea con le spese sostenute dai contribuenti.

La nuova banca dati sarà pienamente operativa a fine ottobre, da quel momento in poi, attraverso l'analisi dei dati dei conti correnti e della loro movimentazione, potrà scattare l'accertamento fiscale.

Come chiarito dal provvedimento direttoriale 25.3.2013, i dati e le notizie che perverranno dall'Anagrafe tributaria saranno raccolti ed ordinati su scala nazionale al fine della valutazione della capacità contributiva, nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali dei contribuenti.

Un altro tassello è stato così aggiunto alle numerose informazioni del Fisco per verificare il reddito di ciascun contribuente in modo da risalire, con scarso margine di errore, al tenore di vita e riscontrare se quanto dichiarato sia compatibile con le spese e gli incassi emersi.

Tra le spese considerate occorrerà monitorare:

- i pagamenti con bancomat;
- gli addebiti diretti in conto;
- gli utilizzi delle carte di credito;
- i prelievi in contanti.

L'Agenzia delle entrate potrà confermare o smentire la dichiarazione dei redditi presentata. Infatti, se risultassero accreditate somme superiori al reddito dichiarato è verosimile che l'Amministrazione chiederà spiegazioni. In primo luogo, potrebbe dunque essere utile conservare la documentazione bancaria o garantirsi la possibilità di poterla agevolmente ritrovare.

I dati riferiti ai conti correnti, ai conti deposito titoli, alle gestioni patrimoniali, ai rapporti fiduciari, alle carte di credito e debito, alle cassette di sicurezza, ai certificati di deposito, ai buoni fruttiferi ed ai conti derivati, confluiranno nel **sistema Serpico** che già raccoglie i dati delle dichiarazioni dei redditi, delle case intestate, delle auto possedute, dei terreni, delle barche.....

I dati relativi all'anno 2011 verranno inviati entro il 31.10.2013.

Quelli relativi all'anno 2012 dovranno, invece, essere inviati entro il 31.3.2014

A regime, gli operatori finanziari dovranno effettuare la comunicazione annualmente e trasmetterla entro il 20 aprile dell'anno successivo a quello al quale sono riferite le informazioni.

SICUREZZA DELLE INFORMAZIONI: nel novembre dello scorso anno, il Garante per la privacy ha dato parere favorevole sul nuovo sistema di Anagrafe tributaria.

Poiché le informazioni saranno raccolte dall'Agenzia delle Entrate **in modo automatico**, senza operazioni manuali, sarà evitato il rischio di infiltrazioni esterne.

Questo sistema, in effetti, si basa su uno **scambio application to application** (da software a software).

Tutti i dati registrati nel server dell'Anagrafe tributaria saranno cifrati.

La consultazione dei dati –ha assicurato l'Agenzia- verrà protetta da accessi non autorizzati alle informazioni.

Lo studio rimane a disposizione per ogni eventuale chiarimento e, previo appuntamento, per una valutazione di casi specifici.

Dott.ssa Giansiracusa Giuseppina