

Il Sole 24 ORE



LOTTA ALL'EVASIONE

Fuori dall'anagrafe tributaria fondi pensione e finanziamenti

Giorgio Costa - pagina 17

Lotta all'evasione. Oggi l'incontro tra gli operatori e l'agenzia delle Entrate sul decreto attuativo

L'anagrafe «seleziona» i dati

Monitoraggio escluso per fondi pensione, crediti e finanziamenti

Resta inteso che le banche e gli intermediari finanziari dovranno inviare, opportunamente codificati secondo le indicazioni dell'Agenzia, tutti i movimenti finanziari anche se - si veda Il Sole 24 Ore del 15 marzo scorso - quelli che interessano effettivamente il fisco sono i numeri che provano un patrimonio del soggetto e non quelli, pure codificati, che di fatto non portano a dedurre la creazione di nuova ricchezza. In questo senso, di fatto sono insignificanti per il Fisco i depositi chiusi, le garanzie, i crediti, i finanziamenti, i versamenti al fondo pensione, i patti compensativi, i finanziamenti in pool e la partecipazione. D'altra parte, invece, i valori rilevanti sono, ad esempio, quelli relativi alla movimentazione del conto corrente (con i saldi iniziali e finali), ai depositi titoli, alle gestioni patrimoniali e ai certificati di deposito. Senza trascurare

01 | I DATI DA INVIARE

Il decreto attuativo della super anagrafe dei rapporti finanziari, uno degli atti di maggior rilievo attesi dalle Entrate, prevede si debbano integrare con i rispettivi valori (vedi saldi iniziali e finali, movimentazione, eccetera) le liste a anagrafiche già presenti da tempo nella Anagrafe dei conti stessi. Tali valori saranno forniti, entro il 31 ottobre prossimo, a far tempo dal 2011

02 | VALORI RILEVANTI

I valori rilevanti per il Fisco sono quelli relativi alla movimentazione del conto corrente (con i saldi iniziali e finali), ai depositi titoli, alle gestioni patrimoniali e ai certificati di deposito. Di fatto, quelli che indicano quelle operazioni che mostrano una accresciuta ricchezza

03 | DATI NEUTRI

Sono insignificanti per il fisco i depositi chiusi, le garanzie, i crediti, i finanziamenti, i versamenti al fondo pensione, i patti compensativi, i finanziamenti in pool e la partecipazione. Valori che non dimostrano l'avvenuta creazione di ricchezza

Sole 24 Ore 15 marzo 2013

IL RAPPORTO FINANZIARIO	LE INFORMAZIONI DA INDICARE			
	Saldo contabile alla data di fine anno precedente	Saldo contabile alla data di fine anno	Importo totale degli accrediti dell'anno	Importo totale degli addebiti dell'anno
Conto corrente	Saldo contabile alla data di fine anno precedente	Saldo contabile alla data di fine anno	Importo totale degli accrediti dell'anno	Importo totale degli addebiti dell'anno
Conto deposito titoli e/o obbligazioni	Controvalore dei titoli rilevato alla fine dell'anno precedente	Controvalore dei titoli rilevato a fine anno (come da estratto conto)	Importo degli acquisti di titoli, fondi ecc. dell'anno (esclusi i rinnovi)	Importo dei disinvestimenti effettuati nell'anno
Conto deposito a risparmio libero/vincolato	Saldo contabile alla data di fine anno precedente	Saldo contabile alla data di fine anno	Importo totale degli accrediti dell'anno	Importo totale degli addebiti dell'anno
Rapporto fiduciario ex lege n. 1966/1939	Controvalore rilevato alla fine dell'anno precedente	Controvalore rilevato contabilmente a fine anno	Importo totale distintamente individuato dei conferimenti (parziali/totali) dell'anno.	Importo totale distintamente individuato dei prelievi (parziali/totali) dell'anno
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 rimborsi di quote nell'anno
Gestione patrimoniale	Valore del patrimonio alla fine dell'anno precedente	Valore del patrimonio a data fine anno	Importo degli apporti effettuati nell'anno	Importo dei prelievi effettuati nell'anno
Certificati di deposito e buoni fruttiferi	Totale importi facciali dei Certificati o dei buoni a fine anno precedente	Totale importi facciali dei Certificati o dei buoni a fine anno	Importo totale delle accensioni effettuate nell'anno	Importo totale delle estinzioni effettuate nell'anno
Conto terzi individuale/globale	Saldo contabile alla data di fine anno precedente	Saldo contabile alla data di fine anno	Importo totale degli accrediti dell'anno	Importo totale degli addebiti dell'anno
Dopo incasso	Saldo Contabile alla data di fine anno precedente	Saldo Contabile alla data di fine anno	Importo totale degli incassi dell'anno	
Cassette di sicurezza	Numero totale degli accessi effettuati nell'anno			
Contratti derivati			Importo totale nozionale dei contratti accessi nell'anno.	Importo totale nozionale dei contratti chiusi nell'anno.
Carte di credito/debito	Utilizzo del plafond a fine anno precedente	Utilizzo del plafond di spesa a fine anno	L'importo delle carte o delle ricariche dell'anno	Importo degli acquisti effettuati nell'anno
Prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione			Importo degli incrementi della polizza nell'anno	Importo dei riscatti della polizza nell'anno
Acquisto e vendita di oro e metalli preziosi			Totale degli acquisti	Totale delle vendite
Operazione extra-conto			Ammontare delle operazioni nell'anno	