

esegue per proprio conto sul Fondo Unico Giustizia. Essa contiene i dati sui provvedimenti e le risorse economiche, informazioni sullo stato di lavorazione dei rapporti e sulla consistenza complessiva del fondo.

- **Datamart Gestione Finanziaria** è una banca dati che contiene le informazioni utili alle diverse tipologie di analisi e monitoraggio da parte di Equitalia Giustizia sugli operatori finanziari. Essa contiene i dati riguardanti la consistenza dei rapporti provenienti dal canale ENTRATEL, il volume degli accentramenti in entrata e in uscita, il saldo aggiornato per via telematica mediante il nodo CBI (*Corporate Banking Interbancario*).

- **Datamart Recupero crediti di giustizia** è una banca dati contenente informazioni relative a note, partite di credito e partite di ruolo provenienti da forniture da parte del Ministero della giustizia (dati presenti sul suo sistema operativo SIAMM) e dai sistemi operazionali di Equitalia. Essa permette di monitorare la lavorazione delle note di trasmissione (sentenze) e delle partite di credito (spese di giustizia da riscuotere) per i singoli distretti giudiziari, la formazione di ruoli e la riscossione dei crediti di giustizia relativamente agli enti impositori interessati. Essa contiene anche dati sulle sentenze e sulle partite di credito e i dati relativi al carico iscritto a ruolo e alla riscossione.

#### 4.1.6. Le banche dati di Equitalia S.p.A. - Equitalia Servizi

- **Archivio Ruoli e Cartelle** è una banca dati che include tutte le iscrizioni a ruolo affidate dagli enti agli agenti della riscossione compresi gli affidamenti ai sensi degli articoli 29 e 30 del decreto legge n. 78 del 2010. Essa contiene i dati degli intestatari iscritti a ruolo, delle partite, degli articoli di ruolo e delle cartelle di pagamento.

- **Archivio Provvedimenti** è una banca dati di tutti i provvedimenti di modifica del carico affidato emessi dagli enti e/o dagli agenti in base a quanto previsto dagli articoli 19, 39 e 42 del D.P.R. n. 602 del 1973 “Disposizioni sulla riscossione delle imposte sul reddito”. Essa contiene anche i dati sui provvedimenti di sgravio, di sospensione, di maggiore rateazione e di annullamento di un intestatario.

- **Verifiche inadempimenti** è la banca dati delle verifiche degli inadempimenti effettuate ai sensi dell'articolo 48-*bis* del D.P.R. n. 602 del 1973. Essa contiene anche i dati sui soggetti morosi ai fini degli adempimenti ai sensi dell'articolo 48-*bis*, sulle verifiche degli inadempimenti, sull'esito della verifica e sull'eventuale sospensione del mandato di pagamento.

- **Compensazioni Ruoli / Rimborsi** è la banca dati dei rimborsi assoggettati a quanto disposto dall'articolo 28-*ter* del D.P.R. n. 602 del 1973. Essa contiene dati sui rimborsi da eseguire segnalati dall'Agenzia delle entrate, sul riscontro alle segnalazioni e sugli esiti della compensazione.

- **Notifiche A/R** è una banca dati contenente l'esito della notifica di atti esattoriali inviati tramite raccomandata A/R e relative immagini delle relate.

#### 4.1.7. Le banche dati della Scuola Superiore Economia e Finanze (SSEF)

- **Documentazione economica e finanziaria** è la banca dati contenente la raccolta completa e integrata di normativa, prassi e giurisprudenza in materia economico-

finanziaria. Il data base costituisce un patrimonio per l'Amministrazione finanziaria e, ai sensi dell'articolo 5 dello Statuto del Contribuente, è gratuitamente a disposizione di tutti i cittadini al fine di agevolare i contribuenti nella conoscenza delle norme in campo tributario. Il servizio è disponibile in ambiente Internet e si avvale di un motore di ricerca che utilizza tecniche di *information retrieval full-text*. L'inserimento dei documenti (relativi alla sola giurisprudenza) è curato dal CERDEF, dalle singole Agenzie e dalle Commissioni Tributarie centrali e regionali. Essa contiene anche documenti relativi a: normativa italiana e comunitaria con testi aggiornati e coordinati per la ricostruzione storica del testo, prassi (circolari, risoluzioni, comunicati stampa di competenza delle Agenzie e Dipartimento delle finanze) e giurisprudenza proveniente principalmente da Corte di giustizia, Corte costituzionale, Corte di cassazione, Commissioni Tributarie provinciali e regionali.

- **Sistema Informativo SSEF** è il sistema che contiene le informazioni relative alla pianificazione e alla erogazione delle attività formative della SSEF, ai discenti, ai docenti, ai *tutor*, ai questionari di gradimento, alle attività formative, ai compensi dovuti per attività di docenza e ai rimborsi per missioni. Il sistema contiene l'anagrafica docenti (dati anagrafici, amministrativi e contabili, corsi tenuti, compensi percepiti, rimborsi missione), l'anagrafica discenti (dati anagrafici e amministrativi, corsi frequentati, voti/giudizi ottenuti, attestati di partecipazione, frequenze ai corsi) e l'anagrafica corsi (azioni formative pianificate ed erogate, numero edizioni, dati relativi a docenze e partecipanti (giornate di docenza, ore erogate di didattica, di tutoraggio ed esami, questionari di gradimento, compensi corrisposti, numero e rimborsi missioni), dati relativi agli Enti committenti ed alle convenzioni stipulate con gli stessi.

#### 4.1.8. Le banche dati dell'Agenzia del territorio

- **Catasto geometrico** è la banca dati che contiene i dati della cartografia catastale e, in particolare, i fogli di mappa catastali del territorio nazionale in formato vettoriale, ad esclusione della rappresentazione delle province di Trento e Bolzano. Essa include le ortofoto di AGEA (Agenzia per le Erogazioni in Agricoltura). E' suddivisa fisicamente su base provinciale, viene aggiornata di continuo sulla base degli atti presentati dai professionisti incaricati dai titolari dei beni immobili. Consente la consultazione in tempo reale dell'intero foglio ovvero dell'estratto di mappa. E' utilizzata per attestare la rappresentazione geometrica dei beni immobili a fini civilistici. Contiene la seguente tipologia di informazioni: la mappa cartografica ovvero la rappresentazione cartografica del territorio, sulla quale vengono evidenziate le particelle catastali e le sagome dei fabbricati. E' suddivisa per Comune e per foglio (parte limitata del territorio del Comune). La scala di rappresentazione è in genere 1:2000, più raramente 1:1000 e 1:4000. Contiene, altresì, l'atto geometrico, cioè il documento tecnico di rilievo dello stato dei terreni, che rappresenta una singola variazione delle dimensioni o della forma delle particelle catastali e la poligonale di particella catastale ovvero il poligono che identifica i confini della particella catastale.

- **Punti fiduciali** è la banca dati che contiene i punti fiduciali, vale a dire punti particolari segnati sul territorio, che vengono utilizzati dai professionisti, in sede di rilievo, quali punti di riferimento al fine della misurazione delle particelle di interesse. L'aggiornamento avviene sulla base dei rilievi effettuati sul territorio dai tecnici degli uffici provinciali e dai tecnici esterni. La consultazione è libera via Internet. Il dato

contenuto nella banca dati è pertanto il Punto Fiduciale ovvero un particolare topografico, univocamente individuato e geometricamente definito, idoneo ad essere utilizzato come riferimento per tutte le misure inerenti le operazioni di formazione e adeguamento della cartografia catastale. E' espresso in coordinate e rappresentato in termini descrittivi comprensivi di immagine.

- **Catasto censuario terreni e fabbricati** è la banca dati che contiene le informazioni censuarie sulle unità immobiliari presenti nel territorio nazionale, ad esclusione delle province di Trento e Bolzano, e sui relativi soggetti titolari di diritti reali. E' suddivisa fisicamente su base provinciale. E' aggiornata di continuo sulla base degli atti presentati da professionisti, pubblici ufficiali e cittadini. E' consultabile da chiunque, anche per via telematica, per soggetto titolare o per bene immobile. Attesta la destinazione d'uso, la rendita dei beni immobili e i relativi possessori ai fini fiscali. In particolare, la banca dati contiene la seguente tipologia di informazioni: l'Unità immobiliare urbana (porzione di fabbricato, intero fabbricato o gruppi di fabbricati ovvero area, suscettibile di autonomia funzionale e di redditività nel locale mercato immobiliare), la particella catastale (porzione continua di terreno situato in un medesimo Comune, appartenente ad uno stesso possessore, uno o più titolari, e appartenente alla medesima qualità o classe o con la stessa destinazione), soggetto titolare di diritti sugli immobili (soggetto che vanta una o più titolarità su un bene immobile, espresse in termini di quote e diritti), voltura (documento di denuncia di variazioni dei soggetti aventi diritto, e/o delle relative titolarità, sugli immobili (urbani o rurali) avvenute per atti tra vivi (ad esempio, compravendita, donazione) o a causa di morte (successione, riunione d'usufrutto), accatastamento (documento tecnico di denuncia del cambiamento).

- **Planimetrie catasto urbano** è la banca dati che contiene le immagini e i dati metrici delle rappresentazioni planimetriche delle unità immobiliari censite nel Catasto censuario urbano. E' aggiornata sulla base delle dichiarazioni dei professionisti incaricati dai titolari degli immobili. La consultazione è riservata ai titolari e ai loro incaricati. E' utilizzata dall'Agenzia nel processo di controllo e attribuzione della rendita del bene immobile. Contiene anche informazioni legate alla planimetria (disegno tecnico di una unità immobiliare urbana con tutti i dati numerici, i contorni e la suddivisione interna di un immobile).

- **Pubblicità immobiliare** è la banca dati che contiene le formalità ipotecarie (ad esempio, compravendite, iscrizioni di ipoteche) e le comunicazioni di cancellazione di ipoteca relative ai beni immobili presenti nel territorio nazionale ad esclusione delle zone dove vige il catasto tavolare. Contiene anche le copie degli atti immobiliari se presentati in formato elettronico. La banca dati è aggiornata di continuo sulla base degli atti presentati da professionisti, pubblici ufficiali, banche (solo per le comunicazioni di cancellazioni d'ipoteca). E' consultabile da chiunque, anche per via telematica, per soggetto, per bene immobile e per numero di formalità. I documenti originali elettronici che costituiscono i pubblici registri immobiliari sono soggetti a conservazione sostitutiva. I medesimi documenti sono archiviati per gli usi correnti. La pubblicità immobiliare garantisce i terzi nelle transazioni immobiliari, anche perché stabilisce la priorità degli atti. In particolare, contiene la seguente tipologia di informazioni: atti immobiliari (sentenze, atti pubblici o scritture private aventi ad oggetto: contratti che trasferiscono la proprietà di beni immobili, costituiscono, trasferiscono o modificano il diritto di usufrutto su beni immobili, il diritto di superficie, i diritti del concedente e dell'enfiteuta; atti che costituiscono o modificano servitù prediali, il diritto di uso sopra

beni immobili, il diritto di abitazione; atti tra vivi di rinuncia; provvedimenti con i quali nell'esecuzione forzata si trasferiscono la proprietà di beni immobili o altri diritti reali immobiliari; atti e sentenze di affrancazione del fondo enfiteutico; contratti di anticresi; sentenze che operano la costituzione, il trasferimento o la modificazione dei diritti sui beni immobili; divisioni che hanno per oggetto beni immobili), nota di iscrizione (e relative annotazioni), che è il documento relativo ad un atto sulla base del quale si costituisce nei pubblici registri un diritto reale di garanzia su beni immobili (ipoteca) a favore e contro particolari soggetti, nota di trascrizione (e relative annotazioni) ovvero il documento relativo ad un atto che costituisce, modifica od estingue diritti reali su beni immobili ovvero sui vincoli (ad esempio, servitù) che gravano su di un bene immobile, soggetto titolare di diritti sugli immobili (soggetto che vanta una o più titolarità su un bene immobile, espresse in termini di quote e diritti) e soggetto non titolare (soggetto a favore del quale sono costituiti diritti reali di garanzia o vincoli sugli immobili).

- **Banca dati integrata** è la banca dati costituita dalle informazioni di correlazione tra le banche dati "Catasto censuario terreni e fabbricati" e "Pubblicità immobiliare". E' aggiornata periodicamente dalle banche dati di riferimento con processi automatici. Attualmente è utilizzata per erogare un servizio sperimentale di consultazione integrata dei dati ipotecari e catastali. Contiene anche la seguente tipologia di informazioni: soggetto titolare di diritti sugli immobili (soggetto che vanta una o più titolarità su un bene immobile, espresse in termini di quote e diritti), unità immobiliare urbana (porzione di fabbricato, intero fabbricato o gruppi di fabbricati, ovvero area, suscettibile di autonomia funzionale e di redditività nel locale mercato immobiliare), particella catastale (porzione continua di terreno situato in un medesimo Comune, appartenente ad uno stesso possessore, uno o più titolari, e appartenente alla medesima qualità o classe o che abbia la stessa destinazione e nota di trascrizione (documento relativo ad un atto che costituisce, modifica od estingue diritti reali su beni immobili).

- **Telematico territorio** è la banca dati che contiene gli utenti convenzionati (privati, professionisti, Comuni, enti pubblici e privati) per l'accesso ai servizi telematici di consultazione delle banche dati catastale e ipotecaria. Contiene anche i dati sui professionisti abilitati ai servizi di presentazione degli atti di aggiornamento delle banche dati catastale e ipotecaria. Oltre ai dati amministrativi sono presenti per ciascun utente i livelli di autorizzazione all'accesso e le operazioni effettuate. Vi sono contenute pertanto le informazioni sul professionista abilitato (notaio, pubblico ufficiale, autorità giudiziaria, agente della riscossione, tecnico abilitato alla presentazione degli atti di aggiornamento catastale, che redigono e/o presentano atti inerenti gli immobili).

- **Osservatorio Mercato Immobiliare** è la banca dati che contiene le quotazioni immobiliari dell'Osservatorio del Mercato Immobiliare. E' aggiornata semestralmente a partire da rilevazioni effettuate dal personale degli uffici e dall'analisi dei flussi di documenti registrati negli uffici. Rappresenta un punto di riferimento per il mercato immobiliare e consente di effettuare analisi delle dinamiche e dei livelli dei valori di mercato delle abitazioni. E' liberamente consultabile via internet, anche su mobile, da chiunque. In particolare, la suddetta banca dati contiene valori OMI ovvero l'intervallo minimo e massimo dei valori di mercato espressi in euro per metro quadrato riferito ad unità immobiliari ordinarie classificate in una determinata tipologia edilizia e situate in un ambito territoriale omogeneo definito "zona OMI", nonché i valori agricoli medi cioè il valore dei terreni considerati liberi da vincoli di contratti agrari, secondo i tipi di

coltura effettivamente praticati espressi in euro per ettaro determinati ogni anno dalla Commissione Provinciale Espropri nell'ambito delle singole regioni agrarie.

- **Archivio delle Stime** è la banca dati che contiene le stime dei valori dei beni immobili, richieste da pubbliche amministrazioni. E' aggiornata continuativamente alla conclusione del processo di stima da parte del personale degli uffici. La banca dati costituita è oggetto di interrogazione da parte di tutti gli uffici ai fini della ricerca del precedente e di statistiche finalizzate al monitoraggio delle attività. Contiene anche il dato Stima immobiliare (Relazione di stima del valore di uno o più immobili).

- **Stradario Nazionale** è la banca dati che contiene per ciascun Comune l'elenco delle strade e dei relativi civici. E' aggiornata dai Comuni per via telematica, a seguito di delibere di modifica alla toponomastica comunale o in caso di riordino dei numeri civici. Contiene pertanto il dato Stradario comunale, l'elenco delle strade (ad esempio, viale, largo, via, piazza) e dei relativi numeri civici deliberato dal Comune.

- **Comuni Amministrativi** è la banca dati che contiene l'elenco dei Comuni amministrativi e dei relativi codici catastali. Viene aggiornata in base alla normativa che definisce i comuni amministrativi e le relative denominazioni mantenendo la storia delle variazioni intercorse. La banca dati contiene il dato Comune amministrativo (entità amministrativa che ha competenze su una porzione di territorio individuata da confini rappresentati sulla mappa catastale).

- **Cassa Erario** è la banca dati che contiene i movimenti contabili relativi alle riscossioni di competenza dell'Agenzia, i bollettari, i registri di carico e dei campioni certi. Viene gestita dagli agenti contabili appositamente nominati, a livello centrale e periferico. La banca dati contiene il dato "tributi" (tributi relativi ai servizi catastali e ipotecari: tributi speciali catastali, imposte ipotecarie, imposte di bollo, tasse ipotecarie).

- **Datawarehouse Territorio** è l'archivio che contiene i dati statistici relativi a processi e servizi (volumi erogati e livelli prestazionali) e alla consistenza delle banche dati. Le informazioni, aggiornate con frequenza mensile, sono di norma aggregabili in base a parametri caratteristici del processo/servizio o della banca dati. E' consultabile attraverso *report* o funzioni di analisi libera. E' utilizzata ai fini di analisi e monitoraggio dei processi/servizi. In particolare, la banca dati contiene dati quantitativi su: processi di aggiornamento e di consultazione del catasto e della pubblicità immobiliare, utilizzo dei servizi telematici, liquidazione e riscossione dei tributi, servizi di sportello presso gli uffici (eliminacode), consistenza banca dati "Catasto censuario terreni e fabbricati", consistenza banca dati "Conservatorie dei Registri Immobiliari" e livelli di integrazione della "Banca dati integrata".

#### 4.1.9. Le banche dati dell'Agenzia delle entrate

- **Agevolazioni** è una banca dati delle istanze e delle dichiarazioni presentate dai contribuenti a seguito di provvedimenti agevolativi previsti dalle norme (crediti di imposta, condoni). La tipologia di informazioni presenti nella banca dati riguarda i bonifici per ristrutturazioni edilizie, le agevolazioni fiscali (Ministero delle attività produttive), il campione unico (gestione dei controlli relativi alle richieste di agevolazione per atti e successioni), il *datamart* RADAR - Crediti di imposta, che contiene informazioni sui crediti di imposta richiesti per incrementi nell'occupazione e investimenti in aree svantaggiate e sui controlli fatti su tali crediti e le istanze di

attribuzione del credito d'imposta con informazioni relative ai crediti d'imposta per l'attribuzione dei quali si rende necessaria la presentazione di un'istanza preventiva da parte dei contribuenti.

- **Anagrafica contribuenti e partite IVA** contiene i dati anagrafici delle persone fisiche e dei soggetti diversi dalle persone fisiche alle quali sia assegnato il codice fiscale; l'archivio, storicizzato per tener traccia di eventuali evoluzioni nel tempo delle informazioni, comprende i dati primari identificativi del soggetto, il domicilio fiscale e altre informazioni accessorie utili alla sua gestione ed al suo corretto reperimento. Contiene, inoltre, i dati anagrafici dei soggetti - persone fisiche e soggetti diversi dalle persone fisiche - titolari di partita IVA. L'archivio registra le informazioni contenute nelle dichiarazioni di inizio attività ai fini IVA e di tutte le variazioni intervenute nel tempo. L'archivio dei codici fiscali delle persone fisiche contiene anche le informazioni fondamentali per la produzione e distribuzione della Tessera Sanitaria ai soggetti assistiti dal Servizio Sanitario Nazionale.

- **Contenzioso** è una banca dati inerente la gestione del contenzioso a supporto delle attività che hanno lo scopo di tutelare gli interessi erariali nelle controversie in cui è parte l'Agenzia: acquisizione dei ricorsi, costituzione in giudizio, partecipazione alle udienze ed esame di sentenze, ordinanze e decreti finalizzata a garantirne l'esecuzione. La banca dati contiene informazioni relative alla conciliazione giudiziale (istanze di definizione delle liti fiscali), l'*iter* contenzioso tributario (stato dei ricorsi presenti nella banca dati degli uffici dell'Agenzia delle entrate: elenchi, scadenziari e riepiloghi), le liti fiscali pendenti (istanze presentate ai sensi dell'articolo 16 della legge n. 289 del 2002), lo smaltimento arretrato contenzioso tributario (ricorsi degli uffici IVA, imposte dirette, registro e locali per i quali deve essere smaltito l'arretrato) e il *datamart* COSMO (per il monitoraggio dei ricorsi, delle trattazioni e dei procedimenti in Commissione Tributaria a seguito di accertamento).

- **Dati esterni per accertamento** è una banca dati con informazioni sul contribuente acquisite da enti terzi (ad esempio, contratti energia elettrica, gas, acqua, veicoli, rapporti finanziari, dati internazionali) ai fini delle attività di controllo dell'Agenzia. Sono elaborabili tramite l'aggancio al dato di riferimento codice fiscale e, pur non essendone titolare l'Agenzia, sono condivisibili con altri enti che partecipano alle attività di contrasto all'evasione fiscale e contributiva. La banca dati Anagrafe *onlus* (con informazioni sui soggetti che hanno inviato alle Direzioni regionali entrate la comunicazione iscrizione all'Anagrafe ONLUS), le comunicazioni all'anagrafe tributaria (con informazioni desunte dalle comunicazioni inviate all'anagrafe tributaria dagli enti competenti, quali, ad esempio, banche, assicurazioni, registri navali e aereonautici, aziende che erogano energia elettrica, gli elenchi percipienti Amministrazioni dello Stato (con informazioni contenute negli elenchi dei percipienti presentati dalle Amministrazioni dello Stato per gli anni d'imposta dal 1991 al 1992), soggetti residenti all'estero con redditi in Italia - Modello OCSE - (con i redditi prodotti in Italia da soggetti residenti all'estero, da inviare ai paesi esteri di residenza), soggetti residenti in Italia con redditi all'estero - Modello OCSE - (con informazioni inviate dai paesi esteri sui redditi ivi prodotti da soggetti residenti in Italia), *apple* (con informazioni sui soggetti presenti su banche dati degli enti esterni corredate con informazioni da anagrafe tributaria) e, infine, clienti e fornitori (con informazioni desunte dalle comunicazioni inviate dagli operatori economici in relazione all'elenco dei propri clienti e fornitori).

- **Atti di accertamento** è un database di dati correlati a procedimenti di controllo su quanto dichiarato dal contribuente a supporto delle attività che hanno lo scopo di valutare, sulla base dei dati e degli elementi riguardanti il contribuente acquisiti in sede istruttoria, la correttezza dei dati esposti nelle dichiarazioni e negli atti, determinare l'eventuale imposta evasa, irrogare le sanzioni e porre in essere le attività necessarie per il recupero delle somme dovute all'Erario, anche in caso di omessa presentazione della dichiarazione. Il database contiene informazioni sugli accertamenti (Imposte Dirette, IVA e Registro), accertamenti sintetici e induttivi (accertamenti basati sui coefficienti presuntivi e sugli elementi di capacità contributiva), accertamenti unificati e relativa autotutela (accertamenti unificati -Imposte Dirette ed IVA- trasmessi dagli uffici locali), atti di contestazione delle imposte dirette e IVA e lavoro sommerso (atti di contestazione a carico di soggetti ai quali sono state contestate infrazioni a seguito di verifica o controlli fiscali), atti di contestazione registro (atti di contestazione a carico di soggetti ai quali sono state contestate infrazioni a seguito di verifica o controlli fiscali), *check-list* sulle metodologie di controllo (controlli eseguiti nella conduzione di una verifica fiscale, secondo quanto previsto dalle Metodologie di Controllo, accessi brevi per studi di settore e scheda di verifica), comunicazioni ai contribuenti (articolo 36-ter del D.P.R. n. 600 del 1973) (le comunicazioni sugli esiti contabili, a seguito dei controlli formali effettuati dagli uffici, inviate ai contribuenti che hanno presentato la dichiarazione dei redditi), contribuenti segnalati (i soggetti segnalati per il controllo formale delle dichiarazioni), interrogazioni selettive su imposte dirette e IVA (archivi selettivi contenenti dati reddituali e ai fini IVA dei soggetti che hanno presentato dichiarazione), liste selettive (i soggetti segnalati dall'anagrafe tributaria agli uffici Imposte Dirette e IVA), monitoraggio controlli e verifiche (informazioni statistiche e di dettaglio sull'attività di controllo e verifica), *datamart* RADAR - Operatori di *import-export* (scambi con l'estero sia da parte doganale che da dichiarazione IVA e da San Marino), parametri Studi di settore (inviti al contraddittorio, adesioni e accertamenti), processi verbali (processi verbali Imposte Dirette e IVA), proposte di accertamento con adesione (proposte di accertamento con adesione inviate ai contribuenti), segnalazioni (segnalazioni derivanti da verifiche Imposte dirette ed IVA inerenti rilievi pertinenti anche altri soggetti oltre quello verificato), accertamenti unificati registro (gli accertamenti atti del settore Registro atti e relativa adesione), accertamento successioni (accertamenti sulle successioni e relativa adesione), accertamento sui crediti di imposta (accertamenti sui crediti d'imposta), liste interattive registro (informazioni dei soggetti segnalati dall'anagrafe tributaria ai fini del registro), indagini finanziarie (rapporti intrattenuti dal soggetto indagato con gli operatori finanziari), anagrafe dei rapporti finanziari (operatori finanziari e rapporti finanziari continuativi, extraconto e deleghe della propria clientela), comunicazioni ai contribuenti ai sensi degli articoli 36-bis del D.P.R. n. 600 del 1973 e 54-bis del D.P.R. n. 633 del 1972 (comunicazioni sugli esiti contabili inviate ai contribuenti che hanno presentato la dichiarazione), telefoni cellulari (accertamento per mancato pagamento tassa concessione governativa per telefoni cellulari), *datamart* Comunicazioni (comunicazioni inviate ai contribuenti ai sensi dell'articolo 36-bis), *datamart* Correzioni (correzioni effettuate sulle dichiarazioni liquidate ai sensi dell'articolo 36-bis), banca dati per richieste selettive (informazioni necessarie per consentire alla Guardia di finanza di effettuare richieste selettive sui soggetti titolari di partita IVA), documenti fiscali della Guardia di finanza (processi verbali, segnalazioni e comunicazioni di verifica redatti dalla Guardia di finanza e destinati agli Uffici finanziari), provvedimenti relativi ai ruoli (domande di sospensione,

rateazione, rimborso quote inesigibili, sgravi, discarichi), ruoli diversi dall'articolo 36-*bis* (proposte di iscrizione a ruolo - diversi da quelli derivanti dalla liquidazione *ex* articolo 36-*bis* del D.P.R. n. 600 del 1973), ruoli emessi (ruoli resi esecutivi dagli uffici dell'amministrazione, carichi affidati in riscossione agli agenti e carichi ricorsi), ruoli registro (iscrizioni a ruolo e degli sgravi su ruoli ante riforma della riscossione, disposti dagli uffici del Registro), *datamart* riscossione (riscossioni effettuate a seguito dell'attività di controllo), ruoli ai sensi dell'articolo 36-*bis* (proposte di iscrizione a ruolo per la liquidazione ai sensi dell'articolo 36-*bis* del D.P.R. n. 600 del 1973), ausilio alla riscossione coattiva (ARCO), accesso ai dati dell'anagrafe tributaria (gestione flussi scambio dati telematico e sintetico-contabili su soggetti interrogati - informazioni sulla capacità contributiva-), B.I. monitoraggio attività dei concessionari (informazioni sintetiche sui soggetti iscritti a ruolo), base informativa contabile (informazioni contabili ad uso di struttura di gestione), esiti della riscossione tramite ruolo *ante* riforma (esiti delle riscossioni mediante ruolo per gli uffici I.V.A., Imposte dirette, registro e locali), monitoraggio dello stato della riscossione (informazioni sintetiche e analitiche degli eventi successivi all'emissione dei ruoli).

- **Dichiarazioni fiscali** è una banca dati delle dichiarazioni presentate dai contribuenti per ciascun periodo di imposta (dichiarazioni dei redditi, dichiarazioni IRAP, dichiarazioni IVA e dichiarazioni dei sostituti di imposta) comprensive di eventuali allegati (studi di settore e parametri). Contiene anche il *datamart* RADAR - Studi di settore (con dati sugli studi di settore), questionari e inviti (questionari e inviti trasmessi ai contribuenti nella fase istruttoria dell'attività di accertamento), archivio storico (riferimenti cartacei delle dichiarazioni dopo la fase di liquidazione), banca dati reddituale (dati reddituali del contribuente e sostituisce a partire dal 1997 gli archivi delle dichiarazioni), dati tutoraggio (invii trimestrali effettuati dai soggetti tutorati), dichiarazioni annuali IVA (contiene le dichiarazioni annuali IVA), dichiarazioni mod. 101 (lavoratori dipendenti che non hanno presentato dichiarazioni dei redditi per gli anni d'imposta dal 1991 al 1996), dichiarazioni mod. 102 (dichiarazioni mod. 102 per la liquidazione delle indennità di fine rapporto di lavoro dipendente), dichiarazioni mod. 201 (certificati sostitutivi delle dichiarazioni dei redditi dei pensionati per gli anni d'imposta dal 1991 al 1996), dichiarazioni mod. 730 (i dati delle dichiarazioni mod.730), dichiarazioni mod. 740 (dati delle dichiarazioni mod.740 relative agli anni d'imposta dal 1985 al 1996), dichiarazioni mod. 750 (dati delle dichiarazioni mod.750 relative agli anni d'imposta dal 1986 al 1996), dichiarazioni mod. 760 (dati delle dichiarazioni mod.760 relative agli anni d'imposta dal 1986 al 1996), dichiarazioni mod. 770 (dati delle dichiarazioni mod.770 relative agli anni d'imposta dal 1990 al 1996), dati elenco professionisti (dati relativi ai professionisti che possono prestare l'assistenza fiscale), dati Albo CAF (CAF iscritti all'Albo e alle loro sedi decentrate).

- **Imposte registro** è una banca dati che contiene le registrazione di atti scritti di qualsiasi natura produttivi di effetti giuridici (negoziale, amministrativa, giudiziaria). La tipologia di informazioni presenti nella banca dati sono quelle relative ad affitti (informazioni sui contratti pluriennali di affitto di immobili), atti del registro (atti del registro pubblici e privati), successioni (informazioni sulle dichiarazioni di successione), *datamart* successioni (informazioni sulle successioni), *datamart* atti pubblici telematici (informazioni sugli atti pubblici telematici), *datamart* atti privati (informazioni sugli atti privati).



- **Rimborsi** è una banca dati dei rimborsi di quanto versato dal contribuente a seguito di successivi controlli anche su istanza presentata dal contribuente. La banca dati contiene informazioni riguardanti i rimborsi in conto fiscale (informazioni sullo stato dei rimborsi in conto fiscale), i rimborsi automatizzati (informazioni sui rimborsi automatizzati IRPEF, ILOR e tassazione separata), i rimborsi IVA (rimborsi IVA erogati dagli uffici), *datamart* rimborsi imposte dirette (rimborsi imposte dirette richiesti, lavorati ed erogati), i rimborsi IVA non residenti -*Vat-Refund*- (rimborsi IVA richiesti da contribuenti esteri appartenenti all'UE allo Stato Italiano e dei contribuenti italiani agli altri Stati UE).

- **Versamenti e riscossione** è una banca dati versamenti dei tributi effettuati con modelli F23 ed F24 (riscossione spontanea). Le informazioni presenti nella banca dati sono relative alle concessioni governative (versamenti delle tasse di concessione governativa dal 1991), al monitoraggio riscossioni F23 (informazioni statistiche sulle riscossioni F23), al monitoraggio riscossioni F24 (rendicontazioni riscossioni F24 inviate dagli intermediari), allo storico deleghe F24 (deleghe F24 per forniture agli enti percettori), Versamenti spontanei da F23 e F24 da accertamenti (versamenti F23 e F24 effettuati a seguito di un accertamento), ai versamenti spontanei F23 (dati modelli F23), alle marche da bollo (acquisti e riscossioni di marche da bollo effettuate dai tabaccaia del circuito LOTTOMATICA), al conto fiscale (movimenti anagrafici del conto fiscale), alla base informativa deleghe Internet (richieste di pagamento telematico e relativi esiti), alle tasse automobilistiche (rilievi per infrazioni al pagamento della tassa di possesso sui veicoli di interesse delle regioni a Statuto speciale), ai versamenti spontanei F24 -Base Storica- (versamenti pervenuti tramite modelli F24), al MONET, monitoraggio dell'elaborazione dei tributi (processi elaborativi dei dati delle dichiarazioni trasmesse all'anagrafe tributaria, dei ruoli e dei rimborsi, base informativa, dichiarazioni con esiti a debito *ex* articolo 36-*bis* del D.P.R. n. 600 del 1973: dati sintetici sulle dichiarazioni con esiti a debito *ex* articolo 36-*bis* e alla rateazione dei versamenti da comunicazione).

#### 4.1.10. Le banche dati dell'Amministrazione autonoma dei Monopoli di Stato

- **Anagrafe conti di gioco** è la banca dati che supporta l'Amministrazione autonoma dei Monopoli di Stato in relazione alla registrazione e alla movimentazione dei conti di gioco. Essa contiene i dati dei titolari conti di gioco (contitolarità con i concessionari) e quelli relativi alle vincite e rimborsi delle giocate.

- **GAD** (Concessioni e rete di vendita giochi pubblici e concessione per i giochi a distanza) è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione alle concessioni dei giochi pubblici e alla raccolta del gioco con modalità "a distanza" (raccolto, ad esempio, tramite internet, telefono, tv interattiva). La banca dati contiene i dati dei concessionari per i giochi a distanza, quelli della rete di vendita, sulle procedure di gara e sui flussi finanziari (ad esempio, rendicontazione della gestione finanziaria come imposta, canone, saldi).

- **Concorsi pronostici sportivi** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione ai concorsi offerti al pubblico con l'elenco degli avvenimenti proposti e dei concorsi svolti. Contiene i dati relativi alle scommesse, alle giocate effettuate, alle vincite realizzate, ai rimborsi ed alle riscossioni, i dati dei concessionari per i concorsi pronostici, quelli contabili e di versamento all'erario.

- **Contabilità e anagrafica delle concessioni ippiche e sportive** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione all'anagrafica e alla rete di vendita degli ippodromi e dei concessionari delle scommesse ippiche e sportive e ai flussi finanziari (ad esempio, rendicontazione della gestione finanziaria come imposta, canone, saldi) per le concessioni ippiche e sportive. Contiene anche i dati dei concessionari per l'ippica e quelli dei flussi finanziari per le concessioni ippiche e sportive.

- **Ippica nazionale, internazionale** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione ai concorsi e ai palinsesti di gioco (concorsi offerti al pubblico con l'elenco degli avvenimenti proposti) e alla rendicontazione contabile ed erariale (ad esempio, rendicontazione della gestione finanziaria come imposta, canone, saldi). Contiene anche i dati relativi alle giocate vendute, annullate, vincenti e rimborsabili e quelli contabili e di versamento all'erario.

- **Scommesse sportive a quota fissa e concorsi pronostici** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione alle scommesse sportive a quota fissa e alla rendicontazione contabile ed erariale. Contiene anche i dati dei concorsi e delle giocate vendute, annullate, vincenti e rimborsabili, nonché quelli contabili e di versamento all'erario.

- **Apparecchi da intrattenimento e PREU (Prelievo Erariale Unico) sugli apparecchi da intrattenimento** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione alle informazioni sulla raccolta e sulle vincite, e a quelle sugli apparecchi e sui dati sintetici degli accertamenti ai fini PREU. Contiene anche i contatori di ciascun apparecchio (raccolta e vincite), e i dati relativi alla collocazione di ciascun apparecchio sul territorio, quelli dei gestori e degli esercenti, dati contabili e di versamento all'erario relativi al PREU, ai provvedimenti amministrativi adottati dagli uffici regionali dei Monopoli (ad esempio, sequestri, confische) in parte accessibili alla Guardia di finanza e i dati di raccolta degli apparecchi.

- **Giochi a distanza** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione alle giocate e alle vincite effettuate da ogni conto di gioco (conti ricaricabili che consentono al giocatore di giocare in modalità telematica). Essa contiene i dati di sintesi dei concessionari autorizzati, delle piattaforme di gioco e dei relativi titoli autorizzatori, quelli delle partecipazioni al gioco e delle vincite e i dati contabili e di versamento all'erario.

- **Gioco del Bingo** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione alle informazioni sul gioco del Bingo con dati di gioco in linea (riferiti agli ultimi due mesi) e con lo storico presente nel *Data warehouse*. Contiene i dati anagrafici delle sale Bingo, quelli relativi alla vendita delle cartelle (numero delle cartelle vendute per singola tipologia) e alle vincite, nonché quelli delle partite effettuate presso le sale e relative vincite (importo di vincita per tipologia e numero della cartella vincente) e i dati contabili e di versamento all'erario.

- **Lotto e Lotterie** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione alle giocate e alle vincite del gioco del lotto e delle lotterie sia istantanee (Gratta e Vinci), sia telematiche (i dati si riferiscono sia allo storico sia all'attualità). Contiene anche i dati relativi alle giocate e alle vincite del Lotto, i dati di raccolta per punto vendita e quelli contabili e di versamento all'erario.

- **Giochi numerici "a totalizzatore"** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione alle giocate e alle vincite dei giochi a totalizzatore (come, ad esempio,

Superenalotto, “Win for Life” e “Si Vince tutto”). Contiene anche i dati relativi ai giochi numerici a totalizzatore nazionale, quelli delle singole giocate, annulli e pagamenti, i dati della rete di vendita fisica e a distanza dei giochi a totalizzatore e i dati contabili e di versamento all'erario del concessionario.

- **Cruscotto conti di gioco e antiriciclaggio** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione alle informazioni di tutti i conti gestiti dai diversi concessionari con le relative movimentazioni (ricariche e prelievi), nonché le informazioni di tutte le giocate e le vincite effettuate su ogni singolo gioco con l'indicazione dei prelievi e ricariche superiori ai 1000 euro. Contiene anche i dati relativi ai conti di gioco presenti nell'anagrafe dei conti di gioco, quelli relativi a tutte le giocate effettuate dai conti di gioco e i dati relativi alle giocate, alle vincite, alle ricariche e ai prelievi dai conti di gioco (per importi superiori ai 1000 euro).

- **Tributi** è la banca dati di tipo DW che supporta i Monopoli in relazione alle informazioni tributarie di tutte le imposte legate ai giochi e contiene dati di natura contabile ed erariale.

- **Contenzioso Amministrativo e Informazioni sul Contribuente** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione all'aggregazione per soggetto (concessionari e non) di tutte le informazioni di competenza dei Monopoli e ai dati dei ricorsi amministrativi di competenza degli uffici centrali e periferici degli stessi. Contiene anche i dati dei concessionari, quelli contabili relativi ai versamenti all'erario, ai ricorsi amministrativi e di quelli ad integrazione del *dossier* del concessionario di titolarità della società *Bureau Van Dijk*.

- **Riscossione tramite Ruoli** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione alle informazioni relative alla riscossione coattiva tramite ruoli e contiene i dati fiscali relativi alla riscossione coattiva tramite ruoli.

- **Sanzioni Amministrative** è la banca dati di tipo operativa che supporta i Monopoli in relazione alle informazioni sulle sanzioni amministrative relative ai siti *web* di scommesse illegali e sugli apparecchi da intrattenimento e contiene i dati fiscali delle sanzioni amministrative di specifica competenza dei Monopoli.

- **Accise: Versamenti F24** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione alle informazioni relative ai versamenti di competenza degli stessi effettuati tramite modello F24. Contiene i dati relativi ai versamenti tramite F24 (oltre alle informazioni di dettaglio del versamento, l'anagrafica dell'intestatario della delega indipendentemente dalla tipologia di soggetto).

- **Tabacchi: Prodotti e Tariffe** è la banca dati che supporta i Monopoli in relazione all'anagrafica prodotti da fumo e ai dati relativi al listino dei prodotti e all'iscrizione in tariffa (provvedimento con il quale i Monopoli iscrivono una nuova marca nella tariffa di vendita<sup>13</sup> e la ripartizione dei prezzi di vendita<sup>14</sup>). Contiene i dati dei prodotti da fumo

<sup>13</sup> La commercializzazione dei tabacchi lavorati è sottoposta al controllo preventivo dei Monopoli. In particolare, i prodotti da fumo prima di essere immessi in consumo devono essere iscritti nella tariffa di vendita al pubblico. Le aziende produttrici di tabacco richiedono l'iscrizione in tariffa all'Amministrazione specificando per ciascun prodotto il prezzo di vendita e le relative caratteristiche. I Monopoli controllano sia l'esatta descrizione del prodotto, verificandone la corretta classificazione (ad esempio, sigaretta, sigaro, trinciati), al fine di applicare l'aliquota fiscale corrispondente, sia che il prodotto rispetti le norme in materia di etichettatura e dei contenuti (condensato, nicotina). I prezzi di

(denominazione, tipologia, confezione) e i dati del listino dei prodotti e dell'iscrizione in tariffa.

---

vendita al pubblico e le eventuali variazioni sono richiesti ai Monopoli dai produttori. Se l'esito del controllo è positivo, l'iscrizione in tariffa viene sancita da decreto direttoriale pubblicato sulla *Gazzetta Ufficiale*. Soltanto a conclusione di tale procedimento il nuovo prodotto potrà essere messo in commercio.

<sup>14</sup> I prodotti da fumo (sigarette, sigari, sigaretti, trinciati per sigarette, trinciati per pipa) sono gravati da diverse imposte: a) IVA, che è pari al 21% del prezzo di vendita al pubblico al netto dell'IVA stessa; b) Accisa, correlata al prezzo di vendita al pubblico, varia in relazione alla categoria del prodotto; c) Dazio, che si applica solo qualora i prodotti provengono da paesi terzi, cioè non appartenenti all'Unione Europea. Il prezzo finale di vendita al pubblico di un prodotto deriva quindi dalla somma di più componenti. Alle aliquote fiscali sopra elencate si aggiungono l'aggio del rivenditore, nella misura fissa del 10% del prezzo, e la quota di spettanza del produttore che è residuale rispetto al prezzo scelto dal produttore medesimo. Il prezzo di vendita al pubblico, pertanto, che varia in relazione alla categoria del prodotto, viene ripartito nelle componenti di IVA, accisa, aggio, dazio e quota al fornitore.

## 5. LA QUALITÀ DEI DATI IMMESSI NELLE BANCHE DATI.

Come evidenziato in premessa, per un corretto funzionamento dell'interscambio informativo tra banche dati occorre che le informazioni in esse contenute siano omogenee. I medesimi dati immessi nel sistema secondo criteri diversi rendono difficoltoso lo scambio, vanificando pressoché del tutto la possibilità di accesso a quei dati riconosciuta alle diverse Amministrazioni pubbliche che concorrono nell'azione di contrasto all'evasione fiscale.

L'omogeneità dei dati trattati costituisce, dunque, un prerequisito fondamentale perché il sistema dell'anagrafe tributaria sia messo nella condizione di poter funzionare in modo efficace, contribuendo al recupero del gettito evaso.

Grandi sforzi sono stati compiuti negli anni passati per arricchire il patrimonio informativo dell'anagrafe tributaria, che si completerà con il trasferimento dal sistema bancario dei dati relativi alla movimentazione dei conti correnti bancari.

Dei passi in avanti indubbiamente sono stati compiuti, ma ancora molto resta da fare, sia sotto il profilo della qualità dei dati, sia sotto quello della capacità di chi vi accede di poterli efficacemente utilizzare.

La grande sfida dei prossimi anni sarà probabilmente quella di continuare a lavorare per migliorare la qualità del dato, così da superare le difficoltà di comunicazione che ancora oggi si registrano tra le banche dati per le ragioni più diverse, potenziando al tempo stesso la capacità di chi vi accede di poterli efficacemente utilizzare.

A questo riguardo, nel corso dello svolgimento dell'indagine conoscitiva (audizione del Presidente della Corte dei conti) sono emerse in primo luogo alcune significative criticità in relazione all'attuale sistema di determinazione e attribuzione del codice fiscale che, quando presenti, possono avere riflessi negativi sul funzionamento dell'intero sistema dell'anagrafe tributaria, dal momento che tale codice costituisce la base sulla quale è stato edificato l'intero sistema.

Alcuni interventi, come si vedrà, sono stati nel frattempo attuati e altri sono in corso di svolgimento e di progettazione.

Inoltre, sempre con riguardo alla qualità dei dati, altri punti critici che sono emersi riguardano: a) l'assenza di regole standard nel registrare le anagrafiche intese come nomi e cognomi o ragioni sociali che, verificandosi soprattutto al momento dell'inserimento dei dati, determinano un'assenza di uniformità, che compromette la possibilità di un incrocio massivo delle informazioni contenute nelle banche dati; b) l'assenza di regole *standard* sulle diciture dei viari come composizione dell'oggetto "VIA". Analogamente a quanto si verifica per le anagrafiche, la mancanza di regole *standard* nella creazione dell'oggetto "VIA" nelle singole banche dati determina difficoltà nell'identificazione della persona fisica o giuridica; c) la mancanza di regole *standard* nel registrare i viari e gli indirizzi nella toponomastica degli enti locali; d) i tempi di aggiornamento di questi dati; e) l'autorizzazione all'accesso e alla consultazione.

In questo ambito si rende, dunque, necessaria una regolamentazione codificata, da parte degli organi preposti, finalizzata al raggiungimento dell'uniformità degli *standard* di acquisizione che, nello specifico, si concretizza, da un lato, nell'equiparazione dei campi, della loro sequenza, del numero dei caratteri disponibili per singolo campo e delle abbreviazioni e, dall'altro, nell'acquisizione *standard* dei caratteri alfanumerici, della punteggiatura presente nell'anagrafica (ad esempio,

abbreviazioni, acronimi, sigle) e degli acronimi intesi come estensione delle ragioni sociali di codifica della natura giuridica delle società.

Analoga univocità occorre anche per la registrazione dei viari attraverso, da un lato, l'equiparazione dei campi (ad esempio, separazione del campo "VIA" da quello del numero civico), della loro sequenza, del numero dei caratteri disponibili per ogni singolo campo e, dall'altro, l'uniformità delle abbreviazioni delle definizioni (ad esempio, piazza, viale, corso), dei titoli di qualificazione (ad esempio, santo, colonnello), di acquisizione dei nomi e cognomi, delle sigle (ad esempio, snc), nonché con l'adozione di convenzioni condivise (ad esempio, con la codifica di indirizzi con la peculiarità dell'assenza della identificabilità dei numeri civici, come in Galleria Termini 9999).

La differenziazione esistente nella toponomastica degli enti locali rende necessario uniformare questi dati anche livello nazionale, così da ottenere l'applicazione di regolamentazioni codificate.

Un altro problema rilevante è quello derivante dalle tempistiche di aggiornamento delle diverse banche dati, che è spesso subordinato alla presentazione di dichiarazioni in molti casi ancora cartacee a loro volta determinate da scadenze di legge o dalla data dell'evento.

Al riguardo, per la Commissione una soluzione potrebbe consistere nel determinare su base convenzionale un criterio ovvero nel condividere una data fissa, unica per tutte le banche dati, in base alla quale coordinare l'incrocio dei dati, al fine di rilevare quanto presente in ogni fonte alla stessa data.

La Commissione, inoltre, nell'ottica di una regolarizzazione dell'esazione dei tributi, auspica che si proceda, attraverso la stipula di convenzioni che consentano anche la necessaria tutela della *privacy*, ad una liberalizzazione, per i gestori pubblici (ad esempio, società posseduta da soggetti pubblici) incaricati della riscossione, dell'accesso e della consultazione delle diverse banche dati. Si tratterebbe, infatti, di consentire l'utilizzo degli strumenti informatici a disposizione, al fine di ottimizzare i processi finalizzati alla bonifica delle banche dati e al recupero dell'evasione.

### 5.1. Il codice fiscale

Il codice fiscale, che è formato da un'espressione alfanumerica composta da 16 caratteri per le persone fisiche e di 11 caratteri per i soggetti diversi dalle persone fisiche, è rilasciato dall'Agenzia delle entrate ed è l'unico codice valido dal punto di vista fiscale per identificare tutte le persone fisiche e giuridiche, che debbono obbligatoriamente utilizzarlo in tutti i rapporti con la pubblica amministrazione e in tutti gli scambi di informazioni. Attraverso di esso vi è, dunque, un raccordo di tutti i dati che afferiscono, anche da fonti esterne, ad un medesimo soggetto nel Sistema Informativo della Fiscalità (ad esempio, dichiarazioni, atti, proprietà, versamenti, accertamenti, ruoli) e che sono finalizzate alla verifica dei dati dichiarati e della reale capacità contributiva del soggetto.

L'Archivio Anagrafico o, come spesso viene chiamato, *l'Archivio dei codici fiscali e delle partite Iva*, che nel suo impianto originario risale agli anni '70, è una base dati complessa che rappresenta il cuore dell'intero sistema informativo dell'anagrafe tributaria ed è di riferimento per tutte le amministrazioni, gli enti pubblici e privati per il corretto riconoscimento e reperimento di persone fisiche e soggetti diversi dalle persone fisiche. In esso sono registrati quasi 90 milioni di codici fiscali di persone fisiche (di cui

quasi 17,5 milioni relativi a soggetti deceduti), circa 2,4 milioni di codici fiscali di soggetti diversi dalle persone fisiche (di cui circa 151 mila relativi a soggetti estinti) e quasi 26 milioni di partite Iva (di cui circa 17 milioni cessate).

La qualità delle informazioni, che, come si è visto, evidenzia delle criticità, è quindi certamente condizionata dal lungo tempo di vita della base dati, dalla portata degli strumenti informatici che nel tempo (soprattutto in passato) erano disponibili, dalla rilevante consistenza delle informazioni, attuali e storiche, registrate.

Nella gestione di questa base dati anagrafica è, dunque, di fondamentale importanza l'efficienza dei processi che ne garantiscano il corretto aggiornamento e, conseguentemente, un suo efficace utilizzo.

L'intero processo di aggiornamento della base dati anagrafica dell'anagrafe tributaria è gestito dall'Agenzia delle entrate, che vi provvede attraverso la registrazione di tutte le informazioni anagrafiche, primarie e accessorie, di ogni soggetto in essa iscritto, al quale a questo fine viene assegnato un codice identificativo (codice fiscale/partita Iva). L'Agenzia cura, altresì, l'aggiornamento tempestivo e corretto di tutte le informazioni anagrafiche associate a ciascun soggetto registrato, che devono essere poi fornite ai processi sia interni al sistema della fiscalità sia esterni, qualora essi si basino su di esse per il riconoscimento, il reperimento e la gestione dei soggetti. L'Agenzia provvede anche al costante monitoraggio del livello di qualità dei dati dell'archivio anagrafico.

Al fine di assicurare un corretto e tempestivo aggiornamento di questi dati, l'archivio anagrafico viene costantemente alimentato in tempo reale attraverso gli Uffici dell'Agenzia delle entrate (per le persone fisiche, i soggetti diversi dalle persone fisiche e i contribuenti Iva); i Comuni (per i cittadini residenti e per quelli iscritti nell'anagrafe degli italiani residenti all'estero); gli Sportelli unici per l'immigrazione e Questure (per i cittadini stranieri); i Consolati (per i soggetti non residenti); i servizi telematici dell'Agenzia delle entrate (per le persone fisiche e i soggetti diversi dalle persone fisiche e i contribuenti Iva) e il Registro delle imprese (per i contribuenti Iva).

Le informazioni registrate nell'archivio anagrafico sono fornite a tutti i processi esterni che su di esso si basano (riferite sia all'ultima posizione di un soggetto, sia a dati storicizzati) dall'Agenzia delle entrate, che rende disponibili servizi generalizzati e standardizzati di reperimento dei dati sia puntuali sia massivi agli enti esterni tramite i sistemi di cooperazione informatica.

I dati forniti possono essere efficacemente utilizzati, a condizione che l'Agenzia delle entrate programmi e attui costantemente operazioni di integrazione delle informazioni registrate e interventi di *data cleaning* e normalizzazione finalizzati a garantire l'univocità della registrazione, nonché l'esistenza in vita e la reperibilità del soggetto.

Il monitoraggio della qualità del dato viene effettuato con strumenti di *Business Intelligence*, applicazioni specifiche per la produzione di statistiche anagrafiche complesse ed elenchi di soggetti in base a determinate caratteristiche fisse o variabili.

Il miglioramento della qualità è effettuato tramite servizi di allineamento con basi dati certificate di riferimento esterne e processi massivi e puntuali di bonifica.

Il piano di interventi per la qualità dei dati viene raccolto in un documento annuale, predisposto in collaborazione con la SOGEL, che riassume i principali interventi analizzati e attuati nell'anno. La qualità dei dati viene garantita attraverso:

a. il presidio dei canali di aggiornamento dell'Archivio Anagrafico completandoli, ove necessario, con ulteriori funzionalità;

- b. la definizione della riorganizzazione della base dati per adeguarla costantemente a nuove esigenze informative (ad esempio, l'integrazione di informazioni relative alla reperibilità, cittadinanza, famiglia anagrafica, residenza estera) e alla gestione dei dati in forma strutturata (ad esempio, indirizzi in forma normalizzata);
- c. il completamento dei processi di allineamento, già a regime con le anagrafi comunali, l'anagrafe degli italiani residenti all'estero (AIRE) e l'anagrafe dei permessi di soggiorno, garantendone anche il costante presidio;
- d. l'integrazione dei processi con il Registro delle imprese per assicurare l'allineamento delle informazioni relative alle imprese iscritte in anagrafe tributaria con quelle del Registro;
- e. la bonifica della base dati, che consiste nella rimozione delle duplicazioni di attribuzione del codice fiscale e nella gestione dei soggetti non allineati;
- f. l'integrazione delle funzioni di aggiornamento delle basi dati anagrafiche con opportuni filtri, che limitino al minimo la possibilità di introduzione di registrazioni anomale;
- g. l'integrazione degli strumenti di monitoraggio, per migliorare costantemente l'azione di controllo e verifica degli interventi posti in essere e di definizione di quelli da attuare.

Una conferma dell'importanza che riveste per il Sistema Informativo della Fiscalità una corretta gestione del codice fiscale è emersa nel corso dell'audizione del direttore generale dell'ABI. Come è noto, il sistema bancario e finanziario è destinatario di molteplici obblighi di segnalazione all'anagrafe tributaria, sia nella qualità di soggetti che sono tenuti per legge ad assolvere determinati obblighi fiscali per conto di terzi soggetti (c.d. sostituto d'imposta), sia in merito alla tipicità dell'attività svolta, relativamente alla quale il legislatore ha delegato numerose funzioni di supporto all'attività erariale, disponendo obblighi di applicazione del prelievo tributario, del versamento delle imposte, nonché della rendicontazione di tali attività mediante presentazione di apposite dichiarazioni annuali.

Conseguentemente, il codice fiscale è indispensabile per tutti i soggetti che intrattengano rapporti con banche e altri operatori finanziari, essendo determinante per la loro identificazione. Si possono, infatti, avere casi in cui persone fisiche o giuridiche presentino elementi comuni, ad esempio, nel nome o nella denominazione ovvero nella data di nascita, tali da ingenerare difficoltà nel processo di distinzione.

Sotto questo profilo, come già evidenziato, l'Agenzia delle entrate tra il 2009 e il 2012 ha adottato misure che dovrebbero consentire il superamento di queste criticità.

La mancanza del codice fiscale (quasi sempre da parte dei soggetti non residenti, nei cui confronti l'obbligatorietà di detto codice è stata estesa in tempi recenti) ovvero l'acquisizione di codici fiscali errati, ancorché formalmente corretti, oltre a comportare l'impossibilità di trasmettere regolarmente i dati all'anagrafe tributaria, può rappresentare un serio ostacolo allo svolgimento dell'attività bancaria e finanziaria, attesa la sua obbligatorietà per lo svolgimento delle singole operazioni.

L'Agenzia delle entrate, anche su istanza dell'ABI, ha previsto apposite procedure che permettono di richiedere agli operatori finanziari il rilascio del codice fiscale per conto dei propri clienti che ne risultino sprovvisti.

L'utilità di queste procedure è comunque limitata alla gestione di singole posizioni, nel senso che è applicabile per un codice fiscale alla volta. Se si considerano le anagrafiche della clientela di uno dei primari gruppi bancari, che sovente superano i