

Il presente documento è conforme all'originale contenuto negli archivi della Banca d'Italia

Firmato digitalmente da

ALLEGATO N. 2

**ARCHIVI STANDARDIZZATI DI CUI ALL'ARTICOLO 6, COMMA 1, LETTERA B),
DELLE DISPOSIZIONI PER LA CONSERVAZIONE E LA MESSA A DISPOSIZIONE
DEI DOCUMENTI, DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI PER IL CONTRASTO DEL
RICICLAGGIO E DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO**

INDICE

- 1. ASPETTI GENERALI**
- 2. CONTENUTO DELL'ARCHIVIO INFORMATIZZATO STANDARDIZZATO**
 - 2.1. OPERAZIONI**
 - 2.2. RAPPORTI**
 - 2.3. LEGAMI TRA SOGGETTI**
- 3. CRITERI DI VALORIZZAZIONE DELLE INFORMAZIONI**
 - 3.1. CRITERI GENERALI**
 - 3.2. INFORMAZIONI RIFERITE ALLE OPERAZIONI**
 - 3.3. INFORMAZIONI RIFERITE AI RAPPORTI**
 - 3.4. INFORMAZIONI RIFERITE AI LEGAMI TRA SOGGETTI**
 - 3.5. VARIAZIONI DI DATI E COORDINATE**
- 4. CORREZIONE DELLE INFORMAZIONI**
- 5. STRUTTURA FISICA DEGLI ARCHIVI**
- 6. CODIFICHE DEGLI ATTRIBUTI**
- 7. CHIAVE DI IDENTIFICAZIONE E QUALIFICATORI**
- 8. ORDINAMENTO**
- 9. CHIAVI E FUNZIONI DI RICERCA**
- 10. MODALITÀ DI ACQUISIZIONE E DURATA DELLE REGISTRAZIONI**
- 11. DOCUMENTAZIONE DEL SISTEMA INFORMATICO**

1. ASPETTI GENERALI

Ai sensi dell'articolo 6 della parte generale delle presenti disposizioni (di seguito "disposizioni"), i destinatari rendono disponibili alla Banca d'Italia e alla UIF nonché alle altre Autorità competenti che ne facciano richiesta, i dati e le informazioni di cui alle medesime disposizioni attraverso due modalità alternative:

- a) mediante apposite estrazioni dai sistemi di conservazione informatizzati eseguite in conformità con gli *standard* tecnici indicati nell'allegato 1 alle disposizioni;
- b) mediante archivi standardizzati (di seguito anche "archivi") conformi a quanto previsto nel presente documento.

Con riguardo agli archivi di cui alla lettera b), il presente documento specifica:

- 1) gli attributi richiesti per i vari tipi di registrazione;
- 2) la struttura e la codifica utilizzata per ogni attributo richiesto;
- 3) le modalità di rettifica delle registrazioni;
- 4) la struttura logica e fisica degli archivi «fuori linea» e le relative modalità di alimentazione e gestione;
- 5) alcuni aspetti di gestione dell'archivio, quali:
 - a. i tempi della registrazione;
 - b. la durata di conservazione delle informazioni;
 - c. le modalità di alimentazione;
- 6) le modalità di presentazione dei dati alle Autorità competenti che prevedono la visione di tutti gli attributi previsti dalla forma "standard", anche per le informazioni contenute in altri archivi (anagrafi, archivi più disaggregati, ecc.);
- 7) i requisiti cui attenersi nella realizzazione delle funzioni di ricerca di massa (dati in linea e fuori linea) e interattiva (queste ultime eventualmente limitate ai dati più recenti e obbligatorie solo per alcuni destinatari). Al riguardo, per particolari tipologie di intermediari, è richiesta la predisposizione di funzioni interattive di ricerca delle informazioni sui dati in linea mediante una pluralità di chiavi di ricerca;
- 8) lo sviluppo di funzioni – meglio se interattive per gli intermediari che eseguono più registrazioni – di interrogazione dei contenuti dell'archivio e delle eventuali anagrafi ad esso correlate (dei soggetti e dei rapporti);
- 9) le modalità di documentazione e certificazione del sistema informatico utilizzato.

2. CONTENUTO DEGLI ARCHIVI STANDARDIZZATI

Sono di seguito riportate le informazioni da registrare nell'archivio informatico standardizzato in riferimento, rispettivamente, alle operazioni, ai rapporti e ai legami tra soggetti.

La registrazione dei dati di interesse di un'operazione, di un rapporto o di un legame tra soggetti da parte di un intermediario è articolata in più gruppi di informazioni ai quali è associato uno stesso identificativo (IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE). Ogni gruppo di informazioni è caratterizzato da un apposito valore dell'attributo TIPO INFORMAZIONE.

Il valore dell'attributo TIPO REGISTRAZIONE consente di individuare se una registrazione è relativa a un'operazione, a un rapporto o a un legame tra soggetti e il corrispondente evento a cui si riferisce (es. esecuzione di un'operazione, accensione o chiusura di un rapporto, rilevazione o cessazione di un legame tra soggetti).

2.1. OPERAZIONI

La registrazione di un'operazione è articolata in più tipologie di informazioni che riguardano:

- i **dati caratteristici dell'operazione** (tipo informazione 1);
- il **cliente** (tipo informazione 7). A un'operazione sono associati uno o più soggetti di questa categoria;
- l'**esecutore** (tipo informazione 8). Va previsto solo nel caso in cui l'operazione sia stata eseguita in nome e per conto del cliente. In caso di operazioni disposte per via telematica (es. Home Banking), sono inseriti cognome/nome della persona fisica associata alle credenziali (nome utente, password etc.) utilizzate per effettuare l'operazione a distanza. A un'operazione sono associati nessuno, uno o più soggetti di questa categoria;
- il **soggetto controparte** (tipo informazione 5). Va previsto nell'ambito di particolari tipologie di operazioni (tipicamente bonifici). A un'operazione sono associati nessuno, uno o più soggetti di questa categoria;
- il **soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione** (tipo informazione 9). A un'operazione sono associati nessuno, uno o più soggetti di questa categoria.

L'indicazione del titolare effettivo di un'operazione realizzata nell'ambito di un rapporto continuativo va effettuata solo nel caso in cui il titolare effettivo dell'operazione sia diverso dal titolare effettivo del rapporto. In particolare, nei seguenti casi:

- per le operazioni disposte dai soggetti di cui all'articolo 3, comma 2, lettera s), e comma 3, lettera a) del decreto antiriciclaggio a valere su un rapporto riconducibile a una pluralità di fiduciari, con riferimento al fiduciante cui l'operazione è riferita;
 - per le operazioni di tesoreria, con riferimento per le operazioni occasionali, con riferimento al soggetto per conto del quale l'operazione viene eseguita se questi differisce dal cliente.
- al soggetto per conto del quale l'operazione viene eseguita;

- per le operazioni a valere su conti di corrispondenza, rispetto alle quali siano stati richiesti agli enti creditizi o istituti finanziari esteri i dati pertinenti all'adeguata verifica della clientela, ai sensi dell'articolo 25, comma 2, lettera e), del decreto antiriciclaggio, con riferimento al cliente per conto del quale l'operazione viene eseguita.

Nel caso di operazioni occasionali, il titolare effettivo va con riferimento al soggetto per conto del quale l'operazione viene eseguita se questi differisce dal cliente.

Nel caso di operazioni relative a rapporti continuativi intestati a più soggetti i dati identificativi del cointestatario che esegue l'operazione vanno registrati nel tipo informazione 8.

È di seguito riportato il dettaglio informativo richiesto per ogni gruppo di informazioni in cui si articola la registrazione di un'operazione. Per ogni attributo sono forniti: il formato (Pic); la lunghezza (Lng); l'indicazione (Obbl.) se è obbligatorio (O), facoltativo (F) o condizionato (C); un'eventuale nota.

Dati caratteristici dell'operazione (tipo informazione: 1)

Cardinalità: 1/1

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|--|-----|-----|-------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | Assume valore "1" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| DIPENDENZA INTERESSATA DALL'OPERAZIONE | | | | |
| A11 CODICE INTERNO DELLA DIPENDENZA | X | 6 | O | |
| A12 COMUNE DELLA DIPENDENZA INTERESSATA | | | | |
| A12.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | O | |
| A12.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | O | |
| A12.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | O | |
| CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE | | | | |
| A21 DATA DELL'OPERAZIONE | X | 8 | O | AAAAMMGG |
| A22 FLAG SINGOLA/MULTIPLA | X | 1 | O | |
| A23 FLAG CONTANTI | X | 1 | O | |
| A24 CODICE CAUSALE ANALITICA | X | 4 | O | |
| A25 CODICE VOCE | X | 2 | C | |
| DATI SULL'INTERMEDIARIO DELLA CONTROPARTE | | | | |
| A31 CODICE INTERMEDIARIO | | | | |
| A31.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | C | |
| A31.B CODICE (SECONDO IL TIPO) | X | 11 | C | |
| A32 PAESE ESTERO DELL'INTERMEDIARIO | X | 3 | C | |
| A33 COMUNE DELL'INTERMEDIARIO DELLA CONTROPARTE | | | | |
| A33.A CODICE CAB | X | 6 | C | |
| A33.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | C | |
| A33.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | C | |
| A34 DESCRIZIONE INTERMEDIARIO DELLA CONTROPARTE | X | 50 | C | |
| DATI SUL RAPPORTO MOVIMENTATO | | | | |
| A41 RAPPORTO | X | 25 | C | |
| A42 TIPO RAPPORTO | X | 1 | C | |
| A43 TIPO LEGAME | X | 1 | C | |
| DATI SULLA REGISTRAZIONE | | | | |
| A51 DATA DI REGISTRAZIONE | X | 8 | O | AAAAMMGG |
| A52 TIPO DI REGISTRAZIONE | X | 2 | O | |
| A53 CONNESSIONE TRA REGISTRAZIONI | X | 12 | C | |
| A54 STATO DELLA REGISTRAZIONE | | | | |
| A54.A CODICE STATO | X | 1 | O | |
| A54.B DATA DELLA RETTIFICA | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| A54.C IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE MODIFICATA | X | 20 | C | |
| DATI SULL'IMPORTO | | | | |
| B11 EURO O DIVISE NON UEM | X | 1 | O | |
| B12 CODICE DIVISA | X | 3 | O | |
| B13 SEGNO MONETARIO | X | 1 | O | |
| B14 IMPORTO TOTALE | 9 | 15 | O | |
| B15 IMPORTO «DI CUI CONTANTE» | 9 | 15 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 69 | F | |

Cliente (tipo informazione: 7)

Cardinalità: 1/N

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|---|------------|------------|--------------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | assume valore "7" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| C11 NDG/CONNESSIONE CON ANAGRAFE | X | 16 | C | |
| COMPLETE GENERALITÀ | | | | |
| D11 COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | X | 70 | O | |
| D13 PAESE DI RESIDENZA | X | 3 | O | |
| D14 COMUNE DI RESIDENZA ANAGRAFICA | | | | |
| D14.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | C | |
| D14.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | C | |
| D14.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | C | |
| D15 DOMICILIO/SEDE: INDIRIZZO | X | 35 | C | |
| D16 DOMICILIO/SEDE: CAP DI RESIDENZA | X | 5 | C | |
| D17 CODICE FISCALE | X | 16 | C | |
| D18 DATA DI NASCITA PERSONE FISICHE | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| D19 COMUNE/PAESE DI NASCITA | X | 30 | C | |
| CLASSIFICAZIONE SOGGETTO | | | | |
| D21 SOTTOGRUPPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA | X | 3 | O | |
| D22 CODICE ATECO | X | 3 | C | |
| D23 SETTORIZZAZIONE SINTETICA ECONOMICA | X | 3 | O | |
| DATI SUL RAPPORTO MOVIMENTATO | | | | |
| D31 RAPPORTO | X | 25 | C | |
| D32 TIPO RAPPORTO | X | 1 | C | |
| ESTREMI DEL DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE | | | | |
| D41 TIPO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 2 | F | |
| D42 NUMERO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 15 | F | |
| D43 DATA DI RILASCIO | X | 8 | F | |
| D44 AUTORITÀ E LOCALITÀ DI RILASCIO | X | 30 | F | |
| D45 SESSO | X | 1 | F | |
| A DISPOSIZIONE | X | 34 | F | |

Esecutore (tipo informazione: 8)

Cardinalità: 0/N

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|---|------------|------------|--------------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | assume valore "8" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| C21 NDG/CONNESSIONE CON ANAGRAFE | X | 16 | C | |
| COMPLETE GENERALITÀ | | | | |
| E11 COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | X | 70 | C | |
| E13 PAESE DI RESIDENZA | X | 3 | C | |
| E14 COMUNE DI RESIDENZA ANAGRAFICA | | | | |
| E14.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | C | |
| E14.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | C | |
| E14.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | C | |
| E15 DOMICILIO/SEDE: INDIRIZZO | X | 35 | C | |
| E16 DOMICILIO/SEDE: CAP DI RESIDENZA | X | 5 | C | |
| E17 CODICE FISCALE | X | 16 | C | |
| E18 DATA DI NASCITA PERSONE FISICHE | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| E19 COMUNE/PAESE DI NASCITA | X | 30 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 35 | F | |
| ESTREMI DEL DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE | | | | |
| E41 TIPO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 2 | C | |
| E42 NUMERO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 15 | C | |
| E43 DATA DI RILASCIO | X | 8 | C | |
| E44 AUTORITÀ E LOCALITÀ DI RILASCIO | X | 30 | C | |
| E45 SESSO | X | 1 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 34 | F | |

Soggetto controparte (tipo informazione: 5)

Cardinalità: 0/N

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|---|------------|------------|--------------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | assume valore "5" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| C31 NDG/CONNESSIONE CON ANAGRAFE | X | 16 | C | |
| COMPLETE GENERALITÀ | | | | |
| F11 COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | X | 70 | C | |
| F13 PAESE DI RESIDENZA | X | 3 | C | |
| F14 COMUNE DI RESIDENZA ANAGRAFICA | | | | |
| F14.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | C | |
| F14.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | C | |
| F14.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | C | |
| F15 DOMICILIO/SEDE: INDIRIZZO | X | 35 | F | |
| F16 DOMICILIO/SEDE: CAP DI RESIDENZA | X | 5 | F | |
| A DISPOSIZIONE | X | 63 | F | |
| DATI SUL RAPPORTO DELLA CONTROPARTE | | | | |
| F31 RAPPORTO | X | 25 | O | |
| A DISPOSIZIONE | X | 91 | F | |

Soggetto – persona fisica o entità diversa da persona fisica - per conto del quale il cliente realizza un'operazione (tipo informazione: 9)

Cardinalità: 0/N

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|---|------------|------------|--------------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | assume valore "9" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| C51 NDG/CONNESSIONE CON ANAGRAFE | X | 16 | C | |
| COMPLETE GENERALITÀ | | | | |
| H11 COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | X | 70 | C | |
| H13 PAESE DI RESIDENZA | X | 3 | C | |
| H14 COMUNE DI RESIDENZA ANAGRAFICA | | | | |
| H14.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | C | |
| H14.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | C | |
| H14.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | C | |
| H15 DOMICILIO/SEDE: INDIRIZZO | X | 35 | C | |
| H16 DOMICILIO/SEDE: CAP DI RESIDENZA | X | 5 | C | |
| H17 CODICE FISCALE | X | 16 | C | |
| H18 DATA DI NASCITA PERSONE FISICHE | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| H19 COMUNE/PAESE DI NASCITA | X | 30 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 35 | F | |
| ESTREMI DEL DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE | | | | |
| H41 TIPO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 2 | C | |
| H42 NUMERO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 15 | C | |
| H43 DATA DI RILASCIO | X | 8 | C | |
| H44 AUTORITÀ E LOCALITÀ DI RILASCIO | X | 30 | C | |
| H45 SESSO | X | 1 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 34 | F | |

2.2. RAPPORTI

La registrazione dei dati di un rapporto è articolata in più tipologie di informazioni che riguardano:

- i **dati caratteristici del rapporto** (tipo informazione 1);
- il **cliente** (tipo informazione 7). A un rapporto sono associati uno o più soggetti di questa categoria;
- l'**esecutore** (tipo informazione 8), qualora diverso dal cliente. A un rapporto sono associati nessuno, uno o più soggetti di questa categoria;
- il **soggetto (fiduciante)** per conto del quale il cliente (società fiduciaria) instaura un rapporto continuativo (tipo informazione 9). A un rapporto sono associati nessuno uno o più soggetti di questa categoria.

L'apertura di un rapporto di delega richiede un'autonoma registrazione nella quale il delegato a operare figura nel tipo *record* 8, e nel tipo *record* 7 è riportato il cliente.

Di seguito è riportato il dettaglio informativo richiesto per ogni gruppo di informazioni in cui si articola la registrazione dei dati di un rapporto. Per ogni attributo sono forniti: il formato (Pic); la lunghezza (Lng); l'indicazione (Obbl.) se è obbligatorio (O), facoltativo (F) o condizionato (C); un'eventuale nota.

Dati caratteristici del rapporto (tipo informazione: 1)

Cardinalità: 1/1

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|---|------------|------------|--------------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | Assume valore "1" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| DIPENDENZA CHE INTRATTIENE IL RAPPORTO | | | | |
| A11 CODICE INTERNO DELLA DIPENDENZA | X | 6 | O | |
| A12 COMUNE DELLA DIPENDENZA INTERESSATA | | | | |
| A12.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | O | |
| A12.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | O | |
| A12.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | O | |
| DATA DI RIFERIMENTO | | | | |
| A21 DATA DI DECORRENZA | X | 8 | O | AAAAMMGG |
| A DISPOSIZIONE | X | 112 | F | |
| DATI SUL RAPPORTO | | | | |
| A41 RAPPORTO | X | 25 | O | |
| A42 TIPO RAPPORTO | X | 1 | O | |
| A DISPOSIZIONE | X | 1 | F | |
| DATI SULLA REGISTRAZIONE | | | | |
| A51 DATA DI REGISTRAZIONE | X | 8 | O | AAAAMMGG |
| A52 TIPO DI REGISTRAZIONE | X | 2 | O | |
| A53 CONNESSIONE TRA REGISTRAZIONI | X | 12 | C | |
| A54 STATO DELLA REGISTRAZIONE | | | | |
| A54.A CODICE STATO | X | 1 | O | |
| A54.B DATA DELLA RETTIFICA | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| A54.C IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE MODIFICATA | X | 20 | C | |
| DIVISA DEL RAPPORTO | | | | |
| B11 EURO O DIVISE NON UEM | X | 1 | O | |
| B12 CODICE DIVISA | X | 3 | O | |
| A DISPOSIZIONE | X | 1 | F | |
| A DISPOSIZIONE | 9 | 30 | F | |
| A DISPOSIZIONE | X | 69 | F | |

Cliente (tipo informazione: 7)

Cardinalità: 1/N

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|---|------------|------------|--------------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | assume valore "7" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| C11 NDG/CONNESSIONE CON ANAGRAFE | X | 16 | C | |
| COMPLETE GENERALITÀ | | | | |
| D11 COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | X | 70 | O | |
| D13 PAESE DI RESIDENZA | X | 3 | O | |
| D14 COMUNE DI RESIDENZA ANAGRAFICA | | | | |
| D14.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | C | |
| D14.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | C | |
| D14.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | C | |
| D15 DOMICILIO/SEDE: INDIRIZZO | X | 35 | C | |
| D16 DOMICILIO/SEDE: CAP DI RESIDENZA | X | 5 | C | |
| D17 CODICE FISCALE | X | 16 | C | |
| D18 DATA DI NASCITA PERSONE FISICHE | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| D19 COMUNE/PAESE DI NASCITA | X | 30 | C | |
| CLASSIFICAZIONE SOGGETTO | | | | |
| D21 SOTTOGRUPPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA | X | 3 | O | |
| D22 CODICE ATECO | X | 3 | C | |
| D23 SETTORIZZAZIONE SINTETICA ECONOMICA | X | 3 | O | |
| DATI SUL RAPPORTO | | | | |
| D31 RAPPORTO | X | 25 | O | |
| D32 TIPO RAPPORTO | X | 1 | O | |
| ESTREMI DEL DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE | | | | |
| D41 TIPO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 2 | F | |
| D42 NUMERO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 15 | F | |
| D43 DATA DI RILASCIO | X | 8 | F | |
| D44 AUTORITÀ E LOCALITÀ DI RILASCIO | X | 30 | F | |
| D45 SESSO | X | 1 | F | |
| A DISPOSIZIONE | X | 34 | F | |

Esecutore (tipo informazione: 8)

Cardinalità: 0/N

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|---|------------|------------|--------------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | assume valore "8" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| C21 NDG/CONNESSIONE CON ANAGRAFE | X | 16 | C | |
| COMPLETE GENERALITÀ | | | | |
| E11 COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | X | 70 | C | |
| E13 PAESE DI RESIDENZA | X | 3 | C | |
| E14 COMUNE DI RESIDENZA ANAGRAFICA | | | | |
| E14.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | C | |
| E14.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | C | |
| E14.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | C | |
| E15 DOMICILIO/SEDE: INDIRIZZO | X | 35 | C | |
| E16 DOMICILIO/SEDE: CAP DI RESIDENZA | X | 5 | C | |
| E17 CODICE FISCALE | X | 16 | C | |
| E18 DATA DI NASCITA PERSONE FISICHE | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| E19 COMUNE/PAESE DI NASCITA | X | 30 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 35 | F | |
| ESTREMI DEL DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE | | | | |
| E41 TIPO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 2 | C | |
| E42 NUMERO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 15 | C | |
| E43 DATA DI RILASCIO | X | 8 | C | |
| E44 AUTORITÀ E LOCALITÀ DI RILASCIO | X | 30 | C | |
| E45 SESSO | X | 1 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 34 | F | |

Soggetto (fiduciante) - persona fisica o entità diversa da persona fisica - per conto del quale il cliente (società fiduciaria) instaura un rapporto continuativo (tipo informazione: 9)

Cardinalità: 0/N

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|--|------------|------------|--------------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | assume valore "9" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| C51 NDG/CONNESSIONE CON ANAGRAFE | X | 16 | C | |
| COMPLETE GENERALITÀ | | | | |
| H11 COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | X | 70 | C | |
| H13 PAESE DI RESIDENZA | X | 3 | C | |
| H14 COMUNE DI RESIDENZA ANAGRAFICA | | | | |
| H14.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | C | |
| H14.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | C | |
| H14.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | C | |
| H15 DOMICILIO/SEDE: INDIRIZZO | X | 35 | C | |
| H16 DOMICILIO/SEDE: CAP DI RESIDENZA | X | 5 | C | |
| H17 CODICE FISCALE | X | 16 | C | |
| H18 DATA DI NASCITA PERSONE FISICHE | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| H19 COMUNE/PAESE DI NASCITA | X | 30 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 35 | F | |
| ESTREMI DEL DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE | | | | |
| H41 TIPO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 2 | C | |
| H42 NUMERO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 15 | C | |
| H43 DATA DI RILASCIO | X | 8 | C | |
| H44 AUTORITÀ E LOCALITÀ DI RILASCIO | X | 30 | C | |
| H45 SESSO | X | 1 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 34 | F | |

2.3. LEGAMI TRA SOGGETTI

Un legame rappresenta un determinato tipo di relazione (es. titolarità effettiva) tra due soggetti che assumono rispettivamente il ruolo di soggetto primario (es. clienti di cui si rilevano i titolari effettivi) e di soggetto secondario (es. un titolare effettivo). Una determinata tipologia di relazione tra un soggetto primario e “N” soggetti secondari è rappresentata tramite un legame con gli “N” soggetti secondari.

La registrazione dei dati di un legame è articolata in più tipologie di informazioni che riguardano:

- i **dati caratteristici del legame** (tipo informazione 1);

- il **soggetto primario del legame**:

1. **il cliente persona fisica che opera per conto di un titolare effettivo sub 1 ovvero il cliente costituito da un'entità diversa da persona fisica** - (tipo informazione 7), **ovvero**

2. **il soggetto entità diversa da persona fisica** - per conto del quale il cliente realizza - in nome proprio - un'operazione (tipo informazione 9);

3. **il fiduciante - entità diversa da persona fisica** - per conto del quale la società fiduciaria instaura un rapporto continuativo (tipo informazione 9).

Rappresenta il soggetto del quale si registra un determinato tipo di relazione con un altro soggetto. Ad un legame è associato uno e un solo soggetto di questa categoria;

- il **soggetto secondario del legame** (tipo informazione 6). Rappresenta il soggetto collegato al soggetto primario da un determinato tipo di legame. Ad un legame possono essere associati uno o più soggetti di questa categoria .

È di seguito riportato il dettaglio informativo richiesto per ogni gruppo di informazioni in cui si articola la registrazione dei dati di un legame tra soggetti. Per ogni attributo sono forniti: il formato (Pic); la lunghezza (Lng); l'indicazione (Obbl.) se è obbligatorio (O), facoltativo (F) o condizionato (C); un'eventuale nota.

Dati caratteristici del legame tra soggetti (tipo informazione: 1)

Cardinalità: 1/1

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|--|------------|------------|--------------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | Assume valore "1" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| DIPENDENZA INTERESSATA | | | | |
| A11 CODICE INTERNO DELLA DIPENDENZA | X | 6 | O | |
| A12 COMUNE DELLA DIPENDENZA INTERESSATA | | | | |
| A12.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | O | |
| A12.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | O | |
| A12.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | O | |
| DATI DEL LEGAME | | | | |
| A21 DATA DI RIFERIMENTO | X | 8 | O | AAAAMMGG |
| A DISPOSIZIONE | | | | |
| A41 RAPPORTO | X | 25 | C | |
| A42 TIPO RAPPORTO | X | 1 | C | |
| A43 TIPO LEGAME | X | 1 | O | |
| DATI SULLA REGISTRAZIONE | | | | |
| A51 DATA DI REGISTRAZIONE | X | 8 | O | AAAAMMGG |
| A52 TIPO DI REGISTRAZIONE | X | 2 | O | |
| A53 CONNESSIONE TRA REGISTRAZIONI | X | 12 | C | |
| A54 STATO DELLA REGISTRAZIONE | | | | |
| A54.A CODICE STATO | X | 1 | O | |
| A54.B DATA DELLA RETTIFICA | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| A54.C IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE MODIFICATA | X | 20 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 5 | F | |
| A DISPOSIZIONE | 9 | 30 | F | |
| A DISPOSIZIONE | X | 69 | F | |

Soggetto primario del legame:

Cliente (tipo informazione: 7)

Cardinalità: 1/N

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|---|------------|------------|--------------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | assume valore "7" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| C11 NDG/CONNESSIONE CON ANAGRAFE | X | 16 | C | |
| COMPLETE GENERALITÀ | | | | |
| D11 COGNOME NOME/RAGIONE SOCIALE | X | 70 | C | |
| D13 PAESE DI RESIDENZA | X | 3 | C | |
| D14 COMUNE DI RESIDENZA ANAGRAFICA | | | | |
| D14.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | C | |
| D14.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | C | |
| D14.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | C | |
| D15 DOMICILIO/SEDE: INDIRIZZO | X | 35 | C | |
| D16 DOMICILIO/SEDE: CAP DI RESIDENZA | X | 5 | C | |
| D17 CODICE FISCALE | X | 16 | C | |
| D18 DATA DI NASCITA PERSONE FISICHE | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| D19 COMUNE/PAESE DI NASCITA | X | 30 | C | |
| CLASSIFICAZIONE SOGGETTO | | | | |
| D21 SOTTOGRUPPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA | X | 3 | O | |
| D22 CODICE ATECO | X | 3 | C | |
| D23 SETTORIZZAZIONE SINTETICA ECONOMICA | X | 3 | O | |
| DATI SUL RAPPORTO | | | | |
| D31 RAPPORTO | X | 25 | C | |
| D32 TIPO RAPPORTO | X | 1 | C | |
| ESTREMI DEL DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE | | | | |
| D41 TIPO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 2 | F | |
| D42 NUMERO DOCUMENTO PRSENTATO | X | 15 | F | |
| D43 DATA DI RILASCIO | X | 8 | F | |
| D44 AUTORITÀ E LOCALITÀ DI RILASCIO | X | 30 | F | |
| D45 SESSO | X | 1 | F | |
| A DISPOSIZIONE | X | 34 | F | |

Soggetto primario del legame:

Soggetto diverso da persona fisica (fiduciante) per conto del quale il cliente (fiduciaria) instaura un rapporto (tipo informazione: 9) ovvero soggetto diverso da persona fisica per conto del quale il cliente effettua un'operazione

Cardinalità: 0/N

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|---|-----|-----|-------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | assume valore "9" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| C51 NDG/CONNESSIONE CON ANAGRAFE | X | 16 | C | |
| COMPLETE GENERALITÀ | | | | |
| H11 COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | X | 70 | C | |
| H13 PAESE DI RESIDENZA | X | 3 | C | |
| H14 COMUNE DI RESIDENZA ANAGRAFICA | | | | |
| H14.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | C | |
| H14.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | C | |
| H14.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | C | |
| H15 DOMICILIO/SEDE: INDIRIZZO | X | 35 | C | |
| H16 DOMICILIO/SEDE: CAP DI RESIDENZA | X | 5 | C | |
| H17 CODICE FISCALE | X | 16 | C | |
| H18 DATA DI NASCITA PERSONE FISICHE | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| H19 COMUNE/PAESE DI NASCITA | X | 30 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 35 | F | |
| ESTREMI DEL DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE | | | | |
| H41 TIPO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 2 | C | |
| H42 NUMERO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 15 | C | |
| H43 DATA DI RILASCIO | X | 8 | C | |
| H44 AUTORITÀ E LOCALITÀ DI RILASCIO | X | 30 | C | |
| H45 SESSO | X | 1 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 34 | F | |

Soggetto secondario del legame (tipo informazione:6)

Cardinalità: 1/N

| | Pic | Lng | Obbl. | Nota |
|---|------------|------------|--------------|-------------------|
| IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE | | | | |
| A01 INTERMEDIARIO CHE ESEGUE LA REGISTRAZIONE | | | | |
| A01.A TIPO INTERMEDIARIO | X | 2 | O | |
| A01.B CODICE INTERMEDIARIO | X | 11 | O | |
| A02 TIPO INFORMAZIONE | X | 1 | O | assume valore "6" |
| A03 IDENTIFICATIVO REGISTRAZIONE | X | 20 | O | |
| C41 NDG/CONNESSIONE CON ANAGRAFE | X | 16 | C | |
| COMPLETE GENERALITÀ | | | | |
| G11 COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | X | 70 | O | |
| G13 PAESE DI RESIDENZA | X | 3 | O | |
| G14 COMUNE DI RESIDENZA ANAGRAFICA | | | | |
| G14.A CODICE CAB COMUNE | X | 6 | C | |
| G14.B DESCRIZIONE IN CHIARO | X | 30 | C | |
| G14.C SIGLA PROVINCIA | X | 2 | C | |
| G15 DOMICILIO/SEDE: INDIRIZZO | X | 35 | C | |
| G16 DOMICILIO/SEDE: CAP DI RESIDENZA | X | 5 | C | |
| G17 CODICE FISCALE | X | 16 | C | |
| G18 DATA DI NASCITA PERSONE FISICHE | X | 8 | C | AAAAMMGG |
| G19 COMUNE/PAESE DI NASCITA | X | 30 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 35 | F | |
| ESTREMI DEL DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE | | | | |
| G41 TIPO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 2 | C | |
| G42 NUMERO DOCUMENTO PRESENTATO | X | 15 | C | |
| G43 DATA DI RILASCIO | X | 8 | C | |
| G44 AUTORITÀ E LOCALITÀ DI RILASCIO | X | 30 | C | |
| G45 SESSO | X | 1 | C | |
| A DISPOSIZIONE | X | 34 | F | |

3. CRITERI DI VALORIZZAZIONE DELLE INFORMAZIONI

3.1. CRITERI GENERALI

In merito alle caratteristiche dell'archivio in linea, a differenza di quello fuori linea secondo quanto in seguito precisato, non si è inteso fornire una specifica struttura fisica ma solo i raggruppamenti logici delle informazioni previste e l'elenco dei relativi attributi da registrare; pertanto, fatte salve le funzionalità richieste, nulla è definito circa l'esatto tracciato degli archivi (posizione delle varie informazioni e dimensione di quegli attributi alfabetici per i quali non è prevista una specifica codifica).

Negli archivi standardizzati, oltre agli attributi richiesti obbligatoriamente, possono essere inseriti anche gli attributi necessari per la corretta gestione della procedura informatica, nonché quelli che ciascun intermediario riterrà utili ai propri fini (individuazione delle responsabilità, connessione con le preesistenti procedure informatiche, ecc). Limitatamente agli archivi fuori linea, tali ulteriori attributi debbono essere aggiunti negli spazi "A DISPOSIZIONE".

In assenza di informazione gli attributi alfanumerici («X») vanno riempiti con SPAZI, gli attributi numerici («9») vanno riempiti con ZERI.

Tutti gli attributi alfanumerici debbono essere valorizzati con allineamento a sinistra e completamento a spazi dei caratteri rimanenti; gli attributi numerici, viceversa, debbono essere allineati a destra e completati con zeri a sinistra per i byte rimanenti; tutti i valori numerici inseriti in campi alfanumerici (codice causale, CAB, ecc.) vanno riportati comprensivi degli zeri a sinistra.

3.2. INFORMAZIONI RIFERITE ALLE OPERAZIONI

Di seguito vengono specificati i valori da inserire in ciascun attributo in merito alla registrazione delle operazioni di movimentazione dei mezzi di pagamento.

IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE

Tale gruppo di informazioni deve essere previsto obbligatoriamente solo per i dati caratteristici dell'operazione; per quanto attiene agli altri quattro gruppi di informazioni, relativi ai soggetti a vario titolo interessati, è solo un esempio di chiave di connessione di un archivio in linea strutturato su più file o tavole. Per quanto riguarda l'archiviazione OFF - LINE, invece, basata, come precisato in seguito, su un unico archivio a più tipi *record*, la struttura definita nel paragrafo 2.1 costituisce l'esatto tracciato dell'archivio fisico; pertanto, tale gruppo di informazioni deve essere inserito sia nel *record* relativo ai dati caratteristici dell'operazione (tipo informazione 1) sia nei *record* relativi ai soggetti coinvolti (tipo informazione 5, 7, 8 e 9).

A01) È un attributo composto che prevede nei primi 2 caratteri il codice «TIPO INTERMEDIARIO» e nei restanti 11 il codice dell'intermediario che esegue la registrazione; è richiesto obbligatoriamente negli archivi in linea solo nel caso di più intermediari che memorizzano le proprie registrazioni su un unico archivio FISICO (consorzi informatici).

Solo per le banche e per Poste Italiane S.p.A. il codice intermediario coincide con il codice ABI comprensivo del codice di controllo (6 cifre), mentre per tutti gli altri soggetti corrisponde al codice fiscale.

A02) Per il tipo informazione sono previsti i seguenti valori:

1 = dati sull'operazione;

5 = dati sul soggetto controparte del cliente (ordinante o beneficiario nel caso di bonifici);

7 = dati sul cliente;

8 = dati sull'esecutore;

9 = dati sul soggetto – persona fisica o entità diversa da persona fisica - per conto del quale il cliente realizza – in nome proprio – un'operazione.

A03) Deve contenere il valore di identificazione dell'operazione inserita nell'archivio (chiave primaria); può essere anche un attributo composto (data + progressivo).

INFORMAZIONI SULLA DIPENDENZA

A11) Deve contenere il codice della dipendenza che ha eseguito l'operazione o che è competente sull'operazione; può essere lasciato a spazi solo da quegli intermediari aventi un unico punto di rapporto con il pubblico.

A12) Si riferisce al comune in cui è insediata la dipendenza; per gli intermediari aventi un unico punto di rapporto con il pubblico deve essere indicato il comune di tale sede.

– A12.A) Codice CAB del comune.

– A12.B) Descrizione in chiaro del comune.

– A12.C) SIGLA AUTOMOBILISTICA della provincia di appartenenza del comune.

CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE

A21) Deve contenere la data in cui è stata eseguita l'operazione.

A22) Indicare 2 se l'operazione è parte di una registrazione multipla (bonifici multipli ecc.), altrimenti 0.

A23) Va indicato 1 se l'operazione è effettuata in contanti, anche parzialmente, altrimenti 0.

A24) Causale dell'operazione secondo le tabelle di cui all'allegato n. 3 < Causali analitiche >.

A25) Codice VOCE (causale aggregata) determinabile automaticamente dal valore dell'attributo precedente. Tale attributo deve essere obbligatoriamente valorizzato dagli intermediari tenuti all'inoltro periodico dei dati aggregati secondo il provvedimento UIF.

DATI SULL'INTERMEDIARIO DELLA CONTROPARTE

A31) Il TIPO INTERMEDIARIO va indicato qualora il tipo di operazione preveda un intermediario ordinante o beneficiario e nel caso in cui l'intermediario rientri tra quelli codificati; contestualmente deve essere indicato il codice previsto per quell'intermediario.

Per le banche va indicato il codice ABI, per gli altri intermediari italiani il codice fiscale, per quelli stranieri il codice BIC, ove presente. In assenza di tali codici il campo non deve essere valorizzato.

A32) Va indicato il codice paese qualora il tipo di operazione preveda un intermediario ordinante o beneficiario pubblicato dalla Banca d'Italia al seguente link:

<https://infostat.bancaditalia.it/giava-inquiry-public/flex/Giava/GIAVAFEInquiry.html?mode=DOWNLOAD&exportProduct=ANTIT>

Per gli intermediari italiani va indicato il codice ITALIA (086). Il paese da indicare è quello della piazza dell'intermediario controparte e non quello della casa madre.

A33) Si riferisce al comune in cui è situata la dipendenza dell'intermediario residente presso la quale è stata disposta/ricevuta l'operazione; è obbligatorio per ordini di pagamento/accreditamento da o verso intermediari residenti.

- A33.A) Codice CAB del comune.

- A33.B) Descrizione in chiaro del comune.

- A33.C) SIGLA AUTOMOBILISTICA della provincia di appartenenza del comune.

A34) Per gli intermediari non residenti di cui non si è a conoscenza del codice, deve essere indicata, in alternativa e in aggiunta al codice paese, la denominazione in chiaro dell'intermediario.

DATI SUL RAPPORTO MOVIMENTATO

A41) Nel caso di un'operazione che movimentata un rapporto deve essere indicato il codice del rapporto.

A42) Valorizzare con "0" = monointestato persona fisica, con "1" = pluriintestato e con "2" = monointestato a soggetto diverso da persona fisica, "3" = intestato a società fiduciaria per conto di fiduciante

A43) Va indicata l'eventuale presenza e la tipologia del legame tra il soggetto che ha eseguito l'operazione e il cliente; in caso di presenza di più legami, l'attributo va valorizzato con la tipologia che assume il codice di valore inferiore (cfr. l'elenco dei codici dell'attributo A43 - "0" = inesistenza soggetto diverso dal cliente; "2" = cointestatario; "3" = esecutore;).

DATI SULLA REGISTRAZIONE

A51) Deve essere indicata la data in cui è stato eseguito l'inserimento nell'archivio standardizzato.

A52) Deve essere indicato il tipo di registrazione secondo la specifica tabella.

A53) Va inserito, per le operazioni che hanno dato luogo a più registrazioni, un identico attributo di connessione. L'attributo va inoltre utilizzato per connettere le operazioni effettuate da un cliente in nome proprio ma per conto di una persona giuridica e l'apertura del legame tra detta persona giuridica e il suo titolare effettivo.

A54.A) Gli specifici valori previsti per tale codice sono:

0 = registrazione in essere mai modificata;

1 = registrazione in essere sostitutiva di precedente registrazione.

- 2 = registrazione annullata (cancellata per rettifica);
- 3 = registrazione annullata (sostituita per rettifica);
- 4 = registrazione di storno di precedente registrazione.

A54.B) Solo per «STATO DELLA REGISTRAZIONE» diverso da *0* deve essere indicata la data di esecuzione della rettifica.

A54.C) Solo per «STATO DELLA REGISTRAZIONE» *1* e *4* va indicato l'identificativo registrazione dell'operazione stornata o sostituita.

DATI SULL'IMPORTO

- B11) Deve essere indicato se l'importo si riferisce a euro (codice 3) o a valuta non UEM (codice 4).
- B12) Deve essere indicato, anche per l'euro, il codice della valuta dell'operazione. Per la codifica della valuta va fatto riferimento alla tabella pubblicata dalla Banca d'Italia al seguente link: <https://infostat.bancaditalia.it/giava-inquiry-public/flex/Giava/GIAVAFEInquiry.html?mode=DOWNLOAD&exportProduct=ANTIT>
Qualora l'operazione sia eseguita con diverse valute, nella registrazione va indicata quella con controvalore in euro di maggiore entità (valuta preponderante).
- B13) Deve essere indicato il segno monetario nella forma D (dare); A (avere) riferito al destinatario che procede alla registrazione.
- B14) Va indicato il valore monetario globale dell'operazione espresso in euro; qualora l'importo sia riferito a valuta non UEM, deve essere calcolato il controvalore in base al cambio applicato o, per le operazioni che non prevedono negoziazione, in base al tasso di cambio del giorno dell'operazione.
- B15) Va indicata, se presente, la quota parte dell'operazione regolata «IN CONTANTI», espressa in euro; qualora l'importo sia riferito a valuta non UEM, deve essere calcolato il controvalore in base al cambio applicato o, per le operazioni che non prevedono negoziazione, in base al tasso di cambio del giorno dell'operazione.

DATI SUI SOGGETTI COINVOLTI

I gruppi di informazioni caratterizzati dai valori 7, 8, 5 e 9 dell'attributo tipo informazione contengono i dati anagrafici dei soggetti coinvolti nell'operazione. Tali dati possono essere inseriti anche in apposite anagrafi; in questo caso dovranno comunque essere valorizzati gli attributi C11, C21 C31 e C51 di connessione con le anagrafi.

Il Tipo informazione 7, comprende gli attributi riferiti al cliente dell'intermediario, anche se occasionale. Nel caso di ordini di pagamento/accreditamento, nella registrazione eseguita a cura dell'intermediario dell'ordinante devono essere indicati i dati dell'ordinante; nella registrazione eseguita a cura dell'intermediario del beneficiario devono essere indicati i dati del beneficiario.

Il tipo informazione 8 comprende gli attributi riferiti all'eventuale esecutore. Nel caso di operazioni su conti cointestati, deve essere indicato il soggetto che ha operato, anche se trattasi di cointestatario.

Il tipo informazione 5 comprende gli attributi riferiti, per gli ordini di pagamento/accredito, al soggetto controparte del cliente dell'intermediario che esegue la registrazione (beneficiario/ordinante).

Il tipo informazione 9 comprende gli attributi riferiti al soggetto, diverso dal cliente, per conto del quale il cliente stesso realizza un'operazione. I dati del cliente vanno inseriti nel tipo informazione 7.

Gli attributi C11, C21, C31 e C51 consentono l'identificazione univoca del soggetto e la connessione con l'eventuale archivio anagrafico contenente i dati dei clienti o degli altri soggetti; in questo attributo dovrà essere indicato il codice cliente o, se ciò non è possibile, il codice fiscale.

COMPLETE GENERALITÀ

D11 – E11 – F11 – H11) Devono contenere il cognome e nome o la ragione sociale del soggetto.

Per consentire che su tale attributo alfabetico possano essere eseguite delle ricerche, vanno rispettate le seguenti regole:

- ogni parola componente l'attributo deve essere separata dalla successiva da un solo carattere a spazio;
- va utilizzata la sola configurazione «MAIUSCOLO»;
- per apostrofi ed accenti va utilizzato sempre lo stesso carattere;
- non vanno lasciati spazi prima e dopo gli apostrofi;
- le persone fisiche vanno indicate antepoendo il Cognome (o i cognomi) al Nome (o ai nomi);
- l'eventuale natura giuridica compresa nelle ragioni sociali va posta alla fine della denominazione, utilizzando le sigle standard (SPA, SRL, SAS, SAPA, SNC, SDF, SS, ecc.) senza punti o spazi intermedi;
- vanno indicate le esatte ragioni sociali risultanti dai documenti, senza l'utilizzo di sigle o acronimi, ove questi non siano le effettive ragioni sociali;
- vanno evitate, ove possibile, abbreviazioni ed inserimenti di punteggiatura.

D13 – E13 – F13 – H13) Riportano il codice dell'eventuale paese estero del soggetto. Per i soggetti residenti va indicato il codice ITALIA (086)

D14 – E14 – F14 – H14) Indicano il comune di residenza anagrafica del soggetto; D14, E14, e H14) sono attributi obbligatori in presenza di soggetti «residenti»; F14, richiesto per gli ordini di pagamento/accredito, va indicato se conosciuto;

– D/E/F/H14.A) Codice CAB del comune.

– D/E/F/H14.B) Descrizione in chiaro del comune.

– D/E/F/H14.C) SIGLA AUTOMOBILISTICA della provincia di appartenenza del comune.

D15 – E15 – F15 – H15) Va indicato l'indirizzo dei soggetti; D15, E15, e H15) sono obbligatori in presenza di soggetti residenti.

D16 – E16 – F16 – H16) Riportano il Codice di Avviamento Postale di residenza dei soggetti.

D17 – E17 – H17) Va indicato il codice fiscale.

D18 – E18 – H18) Indicano la data di nascita nella forma AAAAMMGG.

D19 – E19 – H19) Vanno valorizzati in chiaro.

CLASSIFICAZIONE SOGGETTO

D21) Va indicato il sottogruppo di attività economica, di cui alla circolare n. 140 emanata dalla Banca d'Italia, del cliente del destinatario che esegue la registrazione; l'attributo deve essere sempre presente qualora trattasi di soggetto che agisce su conto.

D22) Va utilizzata la classificazione delle attività economiche ATECO 2007 pubblicata dall'ISTAT, secondo quanto indicato dalla circolare n. 140 della Banca d'Italia. Per quanto riguarda la presenza o l'assenza occorre fare riferimento alla tabella relativa alla settorizzazione sintetica contenuta nel provvedimento UIF sui dati aggregati.

D23) Settorizzazione sintetica, determinabile automaticamente dal valore dei due attributi precedenti, secondo la tabella di cui al provvedimento UIF. In caso di assenza delle codifiche di cui ai punti precedenti, come ad esempio per le operazioni per cassa, l'attributo deve essere valorizzato con le cifre "999".

DATI SUL RAPPORTO MOVIMENTATO

D31 – F31) Deve essere indicato il codice del rapporto movimentato dal cliente. F31 riporta le ultime cifre dell'IBAN della controparte, se esistente, altrimenti il numero di conto presso l'intermediario della controparte.

D32) Valorizzare con "0" = monointestato persona fisica, con "1" = pluriintestato, con "2" = monointestato a soggetto diverso da persona fisica e con "3" = intestato a società fiduciaria per conto di fiduciante. Deve essere identico all'attributo A42.

ESTREMI DEI DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE

Le quattro informazioni sul documento di identificazione possono essere presenti o assenti contestualmente, in caso di persona fisica.

D41 – E41 – H41) Va indicato secondo quanto previsto dalla relativa tabella.

D42 – E42 – H42) Va indicato, allineato a sinistra, il numero contenuto nel documento.

D43 – E43 – H43) Va indicato nella forma AAAAMMGG.

D44 – E44 – H44) Va indicato in chiaro (es. PREFETTURA DI ROMA).

D45 – E45 – H45) Va indicato il sesso del soggetto persona fisica.

3.3. INFORMAZIONI RIFERITE AI RAPPORTI

Di seguito vengono specificati i valori da inserire in ciascun attributo in merito alle registrazioni riferite ai rapporti continuativi (es. accensioni e chiusure dei rapporti, attivazione e cessazione delle deleghe ad operare).

IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE

Tale gruppo di informazioni deve essere previsto obbligatoriamente solo per i dati caratteristici del rapporto; per quanto attiene agli altri due gruppi di informazioni, è solo un esempio di chiave di connessione di un archivio in linea strutturato su più file o tavole. Per quanto riguarda l'archiviazione OFF - LINE, invece, basata come precisato in seguito su un unico archivio a più tipi *record*, la struttura definita nel paragrafo 2.2 costituisce l'esatto tracciato dell'archivio fisico; pertanto tale gruppo di informazioni deve essere inserita sia nel *record* relativo ai dati caratteristici del rapporto (tipo informazione 1) sia nei *record* relativi ai soggetti coinvolti (tipo informazione 7 e 8).

A01) È un attributo composto che prevede nei primi 2 caratteri il codice «TIPO INTERMEDIARIO» e nei restanti 11 il codice dell'intermediario che esegue la registrazione; è richiesto obbligatoriamente negli archivi in linea solo nel caso di più intermediari che memorizzano le proprie registrazioni su un unico archivio FISICO (consorzi informatici). Solo per le banche e per Poste Italiane S.p.A. il codice intermediario coincide con il codice ABI comprensivo del codice di controllo (6 cifre), mentre per tutti gli altri soggetti corrisponde al codice fiscale.

A02) Per il tipo informazione sono previsti i seguenti valori:

1 = dati caratteristici del rapporto;

7 = dati sul cliente;

8 = dati sull'esecutore;

9 = dati sul soggetto (fiduciante) per conto del quale il cliente (società fiduciaria) instaura un rapporto.

A03) Deve contenere il valore di identificazione della registrazione inserita nell'archivio (chiave primaria); può essere anche un attributo composto (data + progressivo).

INFORMAZIONI SULLA DIPENDENZA

A11) Deve contenere il codice della dipendenza che è competente del rapporto; può essere lasciato a spazi solo da quegli intermediari aventi un unico punto di rapporto con il pubblico.

A12) Si riferisce al comune in cui è dislocata la dipendenza; per gli intermediari aventi unico punto di rapporto con il pubblico deve essere indicato il comune di tale sede.

– A12.A) Codice CAB del comune.

– A12.B) Descrizione in chiaro del comune.

– A12.C) SIGLA AUTOMOBILISTICA della prov. di appartenenza del comune.

DATA DI RIFERIMENTO

A21) Deve contenere la data di decorrenza dell'aggiornamento secondo il valore dell'attributo A52 (es. data di apertura o di cessazione del rapporto, data di attivazione o di cessazione della delega ad operare).

DATI SUL RAPPORTO

A41) Deve essere indicato il codice del rapporto interessato; l'attributo è obbligatorio.

A42) Valorizzare con "0" = monointestato persona fisica, con "1" = pluriintestato, con "2" = monointestato a entità diversa da persona fisica e con "3" = intestato a società fiduciaria per conto di fiduciante.

DATI SULLA REGISTRAZIONE

A51) Deve essere indicata la data in cui è stato eseguito l'inserimento nell'archivio standardizzato.

A52) Deve essere indicato il tipo di registrazione secondo la specifica tabella.

A53) Va inserito un identico attributo di connessione per i rapporti che hanno dato luogo a più registrazioni. In particolare, va valorizzato nel caso di cambiamenti ai dati del rapporto per connettere le due distinte registrazioni, contenenti rispettivamente le informazioni del rapporto prima e dopo la variazione (tipi registrazione 31 e 32).

A54.A) Gli specifici valori previsti per tale codice sono:

- 0 = registrazione in essere mai modificata;
- 1 = registrazione in essere sostitutiva di precedente registrazione;
- 2 = registrazione annullata (cancellata per rettifica);
- 3 = registrazione annullata (sostituita per rettifica);
- 4 = registrazione di storno di precedente registrazione.

A54.B) Solo per «STATO DELLA REGISTRAZIONE» diverso da *0* deve essere indicata la data di esecuzione della rettifica.

A54.C) Solo per «STATO DELLA REGISTRAZIONE» = *1* e *4* va indicato l'identificativo registrazione dell'operazione stornata o sostituita.

DATI SULLA DIVISA DEL RAPPORTO

B11) Deve essere indicato se il conto si riferisca a euro (codice 3) o a valuta non UEM (codice 4).

B12) Deve essere indicato, anche per l'euro, il codice della valuta del conto. Per la codifica della valuta va fatto riferimento alla tabella pubblicata dalla Banca d'Italia al seguente *link*:

<https://infostat.bancaditalia.it/giava-inquiry-public/flex/Giava/GIAVAFEInquiry.html?mode=DOWNLOAD&exportProduct=ANTIT>

DATI SUI SOGGETTI COINVOLTI

I gruppi di informazioni caratterizzati dai valori 7, 8 e 9 dell'attributo tipo informazione contengono i dati anagrafici dei soggetti coinvolti nel rapporto. Tali dati possono essere anche inseriti a parte su apposite anagrafi; in questo caso dovranno comunque essere valorizzati gli attributi C11, C21 e C51 di connessione.

Il tipo informazione 7 comprende gli attributi riferiti al cliente.

Il tipo informazione 8 comprende gli attributi riferiti all'eventuale esecutore. Nel caso di operazioni su conti cointestati, deve essere indicato il soggetto che ha operato, anche se trattasi di cointestatario.

Il tipo informazione 9 comprende gli attributi riferiti al soggetto (fiduciante) per conto del quale il cliente (fiduciaria) instaura un rapporto continuativo.

Gli attributi C11, C21 e C51 consentono l'identificazione univoca del soggetto e la connessione con l'eventuale archivio anagrafico contenente i dati dei clienti o degli altri soggetti; in questo attributo dovrà essere indicato il codice cliente, o se ciò non è possibile, il codice fiscale.

COMPLETE GENERALITÀ

Gli attributi D11, E11 e H11 devono contenere la ragione sociale e il cognome e nome del soggetto. Per quanto attiene alle regole da rispettare, vale quanto detto al paragrafo precedente.

Negli attributi D13 e E13 e H13 va indicato il codice dell'eventuale paese estero del soggetto; l'attributo deve essere obbligatoriamente presente; per i soggetti residenti va indicato il codice ITALIA (086).

Negli attributi D14, E14 e H14 va indicato il comune di residenza del soggetto; tali attributi sono obbligatori in presenza di soggetti «residenti».

- D/E/H14.A) Codice CAB del comune.
- D/E/H14.B) Descrizione in chiaro del comune.
- D/E/H14.C) SIGLA AUTOMOBILISTICA della provincia di appartenenza del comune.

Gli attributi D15, E15 e H15 vanno valorizzati con l'indirizzo di residenza del soggetto; tali attributi sono obbligatori in presenza di soggetti «residenti».

Negli attributi D16, E16 e H16 va indicato il C.A.P. di residenza del detentore del soggetto.

Negli attributi D17, E17 e H17 va indicato il codice fiscale.

Gli attributi D18, E18 e H18 devono essere valorizzati nella forma AAAAMMGG. In caso di persona fisica la valorizzazione dell'attributo D18 è obbligatoria. L'attributo E18 deve essere valorizzato nei casi in cui è presente un esecutore.

Negli attributi D19, E19 e H19 va indicata la descrizione in chiaro; in ogni caso per quanto riguarda D19 (SE PERSONA FISICA), obbligatoriamente se presente un soggetto esecutore, per quanto riguarda E19.

CLASSIFICAZIONE SOGGETTO

- D21) Va indicato il sottogruppo di attività economica, di cui alla circolare n. 140 emanata dalla Banca d'Italia, del cliente del destinatario che esegue la registrazione; l'attributo deve essere sempre valorizzato.
- D22) Va utilizzata la classificazione delle attività economiche ATECO 2007 pubblicata dall'ISTAT, secondo quanto indicato nella circolare n. 140 della Banca d'Italia. Per quanto riguarda la presenza o l'assenza occorre fare riferimento alla tabella relativa alla settorizzazione sintetica di cui al provvedimento UIF sui dati aggregati.
- D23) Settorizzazione sintetica, determinabile automaticamente dal valore dei due attributi precedenti, secondo la tabella di cui al provvedimento UIF; l'attributo deve essere sempre valorizzato.

DATI SUL RAPPORTO INTERESSATO

- D31) Deve essere indicato il codice del rapporto interessato; per questo tipo di registrazione l'attributo è obbligatorio.
- D32) Valorizzare con "0" = monointestato persona fisica, con "1" = pluriintestato, con "2" = monointestato a soggetto diverso da persona fisica e con "3" = intestato a società fiduciaria per conto di fiduciante. L'attributo è obbligatorio e deve essere identico all'attributo A42.

ESTREMI DEL DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE

- D41 – E41) – H41 Vanno valorizzati secondo i valori della relativa tabella.
- D42 – E42) – H42 Va indicato in ogni caso per quanto riguarda D42 (se persona fisica).
- D43 – E43) – H43 Va indicato nella forma AAAAMMGG, in ogni caso per quanto riguarda D43 (se persona fisica).
- D44 – E44) – H44 Va indicato in chiaro (es. PREFETTURA DI ROMA) in ogni caso per quanto riguarda D44 (se persona fisica).
- D45 – E45) – H45 Va indicato il sesso del soggetto persona fisica.

3.4. INFORMAZIONI RIFERITE AI LEGAMI TRA SOGGETTI

IDENTIFICATIVO INFORMAZIONE

Tale gruppo di informazioni deve essere previsto obbligatoriamente solo per i dati caratteristici del legame; per quanto attiene agli altri due gruppi di informazioni, è solo un esempio di chiave di connessione di un archivio in linea strutturato su più file o tavole. Per quanto riguarda l'archiviazione OFF - LINE, invece, basata come precisato in seguito su un unico archivio a più tipi *record*, la struttura definita nel paragrafo 2.3 costituisce l'esatto tracciato dell'archivio fisico; pertanto tale gruppo di informazioni deve essere inserito sia nel *record* relativo ai «dati caratteristici del legame» sia nei *record* relativi ai soggetti coinvolti.

A01) È un attributo composto che prevede nei primi 2 caratteri il codice «TIPO INTERMEDIARIO» e nei restanti 11 il codice dell'intermediario che esegue la registrazione; è richiesto obbligatoriamente negli archivi in linea solo nel caso di più intermediari che memorizzano le proprie registrazioni su un unico archivio FISICO (consorzi informatici). Solo per le banche e per Poste Italiane S.p.A. il codice intermediario coincide con il codice ABI comprensivo del codice di controllo (6 cifre), mentre per tutti gli altri soggetti corrisponde al codice fiscale.

A02) Per il tipo informazione sono previsti i seguenti valori:

- 1 = dati caratteristici del legame;
- 7 = dati sul soggetto primario;
- 9 = dati sul soggetto primario;
- 6 = dati sul soggetto secondario.

A03) Deve contenere il valore di identificazione della registrazione inserita nell'archivio(chiave primaria); può essere anche un attributo composto (data + progressivo).

INFORMAZIONI SULLA DIPENDENZA

A11) Deve contenere il codice della dipendenza che per prima ha rilevato il legame; può essere lasciato a spazi solo da quegli intermediari aventi un unico punto di rapporto con il pubblico.

A12) Si riferisce al comune in cui è dislocata la dipendenza; per gli intermediari aventi un unico punto di rapporto con il pubblico deve essere indicato il comune di tale sede.

- A12.A) Codice CAB del comune.
- A12.B) Descrizione in chiaro del comune.
- A12.C) SIGLA AUTOMOBILISTICA della prov. di appartenenza del comune.

DATI SUL LEGAME

A21) Deve contenere la data in cui l'intermediario è venuto a conoscenza dell'esistenza o della cessazione di un legame di interesse.

A41) Deve essere indicato il numero rapporto utilizzato da una società fiduciaria per eseguire operazioni per conto di un fiduciante.

A43) Riporta la tipologia del legame. Sono attualmente previsti i seguenti valori:

5 = titolare effettivo;

7 = titolare effettivo di fiduciante per conto del quale la fiduciaria apre un rapporto;

8 = titolare effettivo di persona giuridica per conto della quale il cliente effettua un'operazione

DATI SULLA REGISTRAZIONE

A51) Deve essere indicata la data in cui è stato eseguito l'inserimento nell'archivio standardizzato.

A52) Deve essere indicato il tipo di registrazione secondo la specifica tabella.

A53) Va inserito un identico attributo di connessione per i legami che hanno dato luogo a più registrazioni. In particolare, va valorizzato nel caso di cambiamenti ai dati del legame per connettere le due distinte registrazioni, contenenti rispettivamente le informazioni del legame prima e dopo la variazione .

A54.A) Gli specifici valori previsti per tale codice sono:

0 = registrazione in essere mai modificata;

1 = registrazione in essere sostitutiva di precedente registrazione;

2 = registrazione annullata (cancellata per rettifica);

3 = registrazione annullata (sostituita per rettifica);

4 = registrazione di storno di precedente registrazione.

A54.B) Solo per «STATO DELLA REGISTRAZIONE» diverso da *0* deve essere indicata la data di esecuzione della rettifica.

A54.C) Solo per «STATO DELLA REGISTRAZIONE» = *1* e *4* va indicato l'identificativo registrazione dell'operazione stornata o sostituita.

DATI SUI SOGGETTI COINVOLTI

I gruppi di informazioni caratterizzati dai valori 7, 9 e 6 dell'attributo tipo informazione contengono i dati anagrafici dei soggetti coinvolti nel legame. Tali dati possono essere anche inseriti a parte su apposite anagrafi; in questo caso dovranno comunque essere valorizzati gli attributi C11 e C51 e C41 di connessione.

Il tipo informazione 7 comprende gli attributi riferiti al soggetto primario del legame

Il tipo informazione 9 - alternativo al tipo informazione 7 - comprende gli attributi riferiti al soggetto primario del legame.

Il tipo informazione 6 comprende gli attributi riferiti al soggetto secondario del legame.

Gli attributi C11, C41 e C51 consentono l'identificazione univoca del soggetto e la connessione con l'eventuale archivio anagrafico contenente i dati dei clienti o degli altri soggetti; in questo attributo dovrà essere indicato il codice cliente, o se ciò non è possibile, il codice fiscale.

COMPLETE GENERALITÀ

Gli attributi D11, G11 e H11 devono contenere la ragione sociale ed il cognome e nome del soggetto.

Per quanto attiene alle regole da rispettare, vale quanto detto ai paragrafi precedenti.

Negli attributi D13, G13 e H13 va indicato il codice del paese di residenza del soggetto; l'attributo deve essere obbligatoriamente presente; per i soggetti residenti va indicato il codice ITALIA (086).

Negli attributi D14, G14 e H14 va indicato il comune di residenza del soggetto; tali attributi sono obbligatori in presenza di soggetti «residenti».

- D/G/H14.A) Codice CAB del comune.
- D/G/H14.B) Descrizione in chiaro del comune.
- D/G/H14.C) SIGLA AUTOMOBILISTICA della prov. di appartenenza del comune.

D15 – G15) – H15) Va indicato l'indirizzo dei soggetti; D15, G15 e H15 sono obbligatori in presenza di soggetti residenti.

D16 – G16) – H16) Riportano il Codice di Avviamento Postale di residenza dei soggetti.

D17 – G17) – H17) Va indicato il codice fiscale.

D18 – G18) – H18) Indicano la data di nascita nella forma AAAAMMGG.

D19 – G19) – H19) Vanno valorizzati in chiaro.

ESTREMI DEL DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE

D41 - G41) – H41) Vanno valorizzati secondo i valori della relativa tabella.

D42 – G42) – H42) Va indicato, allineato a sinistra, il numero contenuto nel documento.

D43 – G43) – H43) Va indicato nella forma AAAAMMGG.

D44 – G44) – H44) Va indicato in chiaro (es. PREFETTURA DI ROMA).

D45 – G45) – H45) Va indicato il sesso del soggetto persona fisica.

3.5. VARIAZIONI DI DATI E COORDINATE

Per variazione di dati deve intendersi il cambiamento delle informazioni nelle registrazioni relative a rapporti continuativi, a deleghe e a legami che non comporti modifica delle coordinate di riferimento degli stessi, come ad esempio la variazione dell'indirizzo, della natura giuridica, del codice valuta del conto, l'aggiornamento degli estremi del documento di identificazione nonché le variazioni relative all'intestazione di conti, depositi o altri rapporti continuativi, nei casi in cui queste ultime non siano effettuate tramite la chiusura del rapporto giuridico sottostante e la riapertura di uno nuovo.

La variazione dà luogo a due registrazioni che evidenziano, rispettivamente, i dati presenti prima e dopo la variazione, la tipologia della variazione intervenuta e la connessione esistente tra le due registrazioni con le modalità previste nel presente allegato.

Per variazione di coordinate deve intendersi il cambiamento delle coordinate di riferimento di rapporti continuativi, deleghe o legami dovuto a motivi tecnici, quali la modifica dei sistemi informatici o dei criteri di attribuzione dei codici rapporto, in cui rimangono inalterati gli elementi identificativi sia soggettivi che oggettivi. Rientra in questa ipotesi anche il trasferimento di un conto, deposito o altro rapporto continuativo, con la stessa intestazione, da una dipendenza all'altra di un medesimo intermediario.

In caso di variazione di coordinate, devono essere eseguite apposite registrazioni di chiusura e di apertura del rapporto contraddistinte rispettivamente dalle vecchie e dalle nuove coordinate nonché dalla codifica relativa alla variazione intervenuta con le modalità previste nel presente allegato.

4. CORREZIONE DELLE INFORMAZIONI

Non è consentito rettificare il contenuto delle registrazioni già inserite nell'archivio; qualora si manifesti la necessità di annullarle o modificarle, bisognerà agire come di seguito descritto.

ANNULLAMENTI

Variazioni da apportare sulla vecchia registrazione:

- trasformazione (da *0* a *2*) del valore dell'attributo indicativo dello stato dell'operazione (A54.A);
- inserimento della data di esecuzione dell'annullamento nell'attributo A54.B.

MODIFICHE

1) variazioni da apportare sulla vecchia registrazione:

- trasformazione (da *0* a *3*) del valore dell'attributo indicativo dello stato dell'operazione (A54.A);
- inserimento della data di esecuzione della variazione nell'attributo A54.B;

2) nuova registrazione da inserire in successione fisica alla precedente:

- valorizzazione degli attributi sulla base dei precedenti (compreso l'identificativo operazione) e delle modifiche da apportare;
- valorizzazione a *1* dell'attributo A54.A;
- inserimento della stessa data di esecuzione della variazione nell'attributo A54.B;
- identificativo dell'operazione rettificata all'attributo A54.C.

L'attributo A54.A, indicativo dello stato dell'operazione, per tutte le registrazioni non annullate o non sostituite deve essere valorizzato a *0*.

L'attributo A54.B, indicante la data di modifica o annullamento, per tutte le registrazioni non annullate, non sostituite, non sostitutive, deve essere valorizzato a spazi.

L'attributo A54.C, indicante l'identificativo della registrazione, per tutte le registrazioni non sostitutive deve essere valorizzato a spazi.

Qualora dovesse risultare eccessivamente oneroso aggiornare la precedente registrazione e inserire la registrazione sostitutiva in successione fisica alla registrazione sostituita, può essere adottata la tecnica dello storno contabile di seguito descritta.

1) produzione di una registrazione di «STORNO», identica a quella da stornare, e con i tre attributi valorizzati rispettivamente:

- Stato dell'operazione (attributo A54.A) = *4*;
- Data di esecuzione dello storno all'attributo A54.B;

- Identificativo dell'operazione stornata all'attributo A54.C.
- 2) produzione, solo per le modifiche, di una registrazione sostitutiva con le seguenti modalità:
- valorizzazione degli attributi sulla base dei precedenti e delle modifiche da apportare;
 - valorizzazione a *1* dell'attributo A54.A;
 - inserimento della stessa data di esecuzione della variazione nell'attributo A54.B;
 - identificativo dell'operazione rettificata all'attributo A54.C.

In questa ipotesi le registrazioni di «STORNO» e le registrazioni «SOSTITUTIVE» debbono essere inserite in un archivio dedicato; tale archivio deve essere utilizzato, al momento di eventuali ricerche sull'archivio, per controllare se le registrazioni evidenziate risultino stornate o rettificate.

Le registrazioni suddette possono essere cancellate dallo specifico archivio dedicato alle rettifiche («svuotamento» archivio) solo riportandole alla modalità di rettifica standard («aggiornamento» della vecchia registrazione e inserimento a seguire dalla sostitutiva).

Ogni destinatario, per l'esecuzione delle rettifiche, può adottare solo una delle due modalità descritte.

5. STRUTTURA FISICA DEGLI ARCHIVI

La struttura fisica dell'archivio in linea, nel rispetto delle standardizzazioni definite, è lasciata alla decisione dei singoli intermediari interessati; vanno comunque osservate le seguenti prescrizioni:

- 1) l'archivio informatico standardizzato deve essere costituito da un'unica base dati aziendale accentrata; sono comunque previsti specifici attributi di identificazione della dipendenza che ha posto in essere l'operazione, che è competente di un rapporto o della rilevazione di un legame tra soggetti. Le registrazioni relative alle operazioni, ai rapporti continuativi e ai legami tra soggetti possono essere inserite su archivi logici e fisici distinti.
Qualora tra più intermediari siano in essere, per la risoluzione delle esigenze di automazione, specifici accordi o convenzioni o forme consortili, può essere prevista la predisposizione di un'unica base dati, purché siano logicamente distinte e separabili le registrazioni relative a ciascun intermediario; tale tipo di soluzione, peraltro, deve farsi carico di adeguati criteri di riservatezza e sicurezza;
- 2) nell'ambito delle operazioni, dei rapporti e dei legami tra soggetti gli attributi identificati dalle lettere iniziali A e B debbono essere contenuti fisicamente nello stesso archivio (stesso file, stessa tabella);
- 3) i dati sui soggetti (identificati dalle lettere D, E, F, G e H) possono essere inseriti in archivi anagrafici distinti anche preesistenti; qualora si utilizzi tale opportunità, dovranno obbligatoriamente essere valorizzati i relativi attributi di connessione (identificati dalla lettera C) e tutte le funzioni richieste (visualizzazioni, ricerche interattive e batch, aggregazioni) dovranno riprodurre le funzionalità consentite dalla struttura completa descritta nei paragrafi 2.1, 2.2 e 2.3; in tale ipotesi l'integrabilità dei dati caratteristici delle operazioni, dei rapporti e dei legami con i dati anagrafici deve essere prevista per tutti i 10 anni di durata delle registrazioni;
- 4) le operazioni riferite almeno agli ultimi 3 mesi (data registrazione) debbono essere registrate in una base dati IN LINEA; per tale base dati particolari categorie di destinatari debbono approntare funzioni di visualizzazione interattiva;
- 5) è consentito lo scarico FUORI LINEA dei dati registrati da oltre tre mesi; ciò peraltro non deve comportare un eccessivo aumento dei tempi di risposta delle funzioni di ricerca e aggregazione su tali dati;
- 6) lo scarico FUORI LINEA deve avvenire per data di registrazione; per ogni scarico eseguito l'intermediario deve compilare un apposito registro indicante il contenuto di ogni singolo supporto (periodo compreso e numero delle registrazioni);
- 7) per la struttura fisica dell'archivio FUORI-LINEA si richiede l'adozione del seguente standard:

- LUNGHEZZA *RECORD*: 380;

- LUNGHEZZA BLOCCO: 380 ==>7220;

- STRUTTURA DEI *RECORD*: ogni tipo *record* deve rispecchiare esattamente la struttura prevista per i diversi gruppi di informazioni descritti nei paragrafi 2.1, 2.2 e 2.3;
- CONTENUTO DELLE REGISTRAZIONI:
 - REGISTRAZIONE DELLE OPERAZIONI. Ogni registrazione deve comporsi di:
 - un *record* relativo ai dati caratteristici dell'OPERAZIONE (TIPO INFORMAZIONE = *1*);
 - uno o più *record* SUL SOGGETTO CLIENTE (TIPO INFORMAZIONE = *7*);
 - nessuno, uno o più *record* SUL SOGGETTO ESECUTORE (TIPO INFORMAZIONE *8*);
 - nessuno, uno o più *record* SUL SOGGETTO CONTROPARTE (TIPO INFORMAZIONE *5*);
 - nessuno, uno o più *record* SUL SOGGETTO PER CONTO DEL QUALE IL CLIENTE REALIZZA UN'OPERAZIONE (TIPO INFORMAZIONE *9*).
 - REGISTRAZIONE DEI RAPPORTI. Ogni registrazione deve comporsi di:
 - un *record* relativo ai dati caratteristici del RAPPORTO (TIPO INFORMAZIONE = *1*);
 - uno o più *record* sul CLIENTE (TIPO INFORMAZIONE = *7*);
 - nessuno, uno o più *record* SUL SOGGETTO ESECUTORE (TIPO INFORMAZIONE = *8*);
 - nessuno, uno o più *record* SUL SOGGETTO (FIDUCIANTE) PER CONTO DEL QUALE IL CLIENTE (FIDUCIARIA) INSTAURA UN RAPPORTO (TIPO INFORMAZIONE = *9*).
 - REGISTRAZIONE DEI LEGAMI TRA SOGGETTI. Ogni registrazione deve comporsi di:
 - un *record* relativo ai dati caratteristici del LEGAME (TIPO INFORMAZIONE = *1*);
 - un *record* relativo al SOGGETTO PRIMARIO DEL LEGAME (TIPO INFORMAZIONE = *7* ovvero TIPO INFORMAZIONE *9*);
 - uno o più *record* sul SOGGETTO SECONDARIO DEL LEGAME (TIPO INFORMAZIONE = *6*).

N.B. La necessità di trascinare o meno, nell'archivio fuori linea, i dati anagrafici archiviati a parte è strettamente correlata alla soluzione che si intende adottare per le funzioni di utilizzo richieste.

- 8) è fatto carico all'intermediario di adottare i giusti criteri di sicurezza in materia di integrità logica e fisica dei dati, sia in linea che fuori linea, (copie cautelative, attività di *refreshing*, sistemi di ricostruzione, ecc.) – la disponibilità dei dati va accertata in maniera periodica e non al momento della richiesta da parte delle Autorità competenti;
- 9) è fatto carico all'intermediario di adottare i giusti criteri di sicurezza idonei al rispetto della riservatezza delle informazioni nominative, anche quelle riferite a soggetti diversi dalla clientela;
- 10) gli intermediari incorporanti o risultanti dalla fusione inoltre garantiranno la conservazione e la leggibilità dei dati contenuti negli archivi standardizzati dei soggetti risultanti dalle vicende societarie secondo una delle tre seguenti modalità:

I) gestione dei vecchi archivi standardizzati mediante la conservazione di hardware e *software* esistenti;

II) gestione dei vecchi archivi standardizzati mediante i soli *software* di ricerca ed aggregazione batch, da eseguire sui supporti prodotti secondo quanto precedentemente descritto. Per tale soluzione sarà eliminato il vecchio archivio delle correzioni riconducendo le stesse alle modalità standard;

III) inserimento delle vecchie registrazioni nel proprio archivio standardizzato trasformando lo stesso in un archivio multi-intermediario attraverso la gestione differenziata dell'attributo riguardante il codice intermediario. L'inserimento potrà avvenire secondo modalità scelte dall'intermediario che comunque consentano un corretto funzionamento delle fasi di gestione ed utilizzo dei dati pregressi.

Una delle tre soluzioni sopra indicate deve essere attuata contestualmente alla data di esecutività della fusione/incorporazione. La migrazione verso le soluzioni II o III potrà essere attuata senza limitazioni temporali.

6. CODIFICHE DEGLI ATTRIBUTI

Alcuni degli attributi richiesti vanno valorizzati secondo quanto previsto da specifiche tabelle; di seguito vengono richiamati gli attributi interessati e vengono descritte le tabelle di minore dimensione.

Codice Intermediario (Attributi A01 e A31):

È un attributo composto; i primi due caratteri indicano il tipo di intermediario, e implicitamente l'ente che ha assegnato il codice; i rimanenti 11 caratteri debbono contenere il codice assegnato dall'ente codificatore, comprensivo dell'eventuale codice di controllo, completato a destra da spazi.

Per la codifica degli intermediari si rinvia all'allegato n. 4.

Per quanto riguarda più precisamente il codice (attributi A01.B e A31.B), fatto salvo quanto detto per le banche e per Poste Italiane S.p.A., deve essere utilizzato il codice fiscale.

CAB Comune (Attributi A12.A. A33.A. D14.A. E14.A, F14.A, G14.A, H14.A):

Codice di avviamento bancario del comune, comprensivo del codice di controllo, come previsto dalla SIA.

Codice Causale Analitica (attributo A24):

Il codice previsto secondo l'allegato n. 3 – Causali Analitiche

Codice Voce (A25):

È una informazione più aggregata, ricavabile direttamente dall'attributo precedente; i valori previsti sono desumibili dal provvedimento UIF.

Tipo di Registrazione (Attributo A52):

È un attributo composto da due sotto-attributi; il primo carattere indica se la registrazione si riferisce a un'operazione di movimentazione di mezzi di pagamento (valore «1»), a rapporti continuativi (valore «2», «3» o «4») oppure a legami tra soggetti (valore «5»); il secondo carattere specifica più in dettaglio il tipo di registrazione. I valori previsti sono i seguenti:

- 10 = registrazione operazione;
- 11 = registrazione bonifico in partenza;
- 12 = registrazione bonifico in arrivo;
- 13 = registrazione operazione senza identificazione di alcun esecutore;
- 21 = apertura conto deposito a risparmio;
- 22 = apertura conto corrente;
- 23 = apertura altro rapporto continuativo;
- 24 = apertura dossier titoli
- 27 = apertura cassetta di sicurezza
- 25 = apertura delega ad operare su rapporto;
- 26 = cessazione rapporto;
- 28 = cessazione delega;
- 31 = dati prima della variazione;
- 32 = dati dopo la variazione;
- 33 = apertura di deposito a risparmio per migrazione da;

34 = apertura di conto corrente per migrazione da;
35 = apertura altro rapporto per migrazione da;
36 = chiusura rapporto per migrazione a;
39 = apertura delega per migrazione da;
40 = apertura delega per variazione coordinate;
41 = chiusura delega per migrazione a;
43 = apertura di deposito a risparmio per variazione coordinate;
44 = apertura di conto corrente per variazione coordinate;
45 = apertura altro rapporto per variazione coordinate;
46 = chiusura rapporto per variazione coordinate;
47 = chiusura delega per variazione coordinate;
50 = apertura del legame di titolare effettivo;
51 = chiusura del legame di titolare effettivo;
54 = dati del legame prima della variazione;
55 = dati del legame dopo la variazione.
58 = rilevazione del legame di titolare effettivo della persona giuridica per conto della quale viene realizzata un'operazione.

Codice Paese (Attributo A32, D13, E13, F13, G13 H13):

Per tali attributi va utilizzato il codice PAESE pubblicato dalla Banca d'Italia al seguente *link*:

<https://infostat.bancaditalia.it/giava-inquiry-public/flex/Giava/GIAVAFEInquiry.html?mode=DOWNLOAD&exportProduct=ANTIT>

Si ricorda che è richiesta la valorizzazione dell'attributo anche per i soggetti residenti.

Tipo legame (Attributo A43):

I valori previsti sono:

0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente;

Per la registrazione di operazioni in cui è intervenuto un soggetto che opera per conto del cliente:

2 = cointestatario;

3 = esecutore.

Per la registrazione di operazioni disposte da società fiduciarie per conto di un fiduciante a valere su un conto "omnibus" presso uno dei destinatari:

6 = fiduciante;

Nell'ambito dei legami tra soggetti esprime il tipo di legame esistente tra il soggetto primario e il soggetto secondario e può assumere il valore:

5 = titolare effettivo;

7 = titolare effettivo di fiduciante per conto del quale la fiduciaria instaura un rapporto;

8 = titolare effettivo di persona giuridica per conto della quale il cliente effettua un'operazione.

Codice Divisa (Attributo B12):

Per tale attributo va utilizzato il codice valuta pubblicato dalla Banca d'Italia al seguente *link*:

<https://infostat.bancaditalia.it/giava-inquiry-public/flex/Giava/GIAVAFEInquiry.html?mode=DOWNLOAD&exportProduct=ANTIT>

Codice classificazione dell'attività economica (Attributo D22):

Per tale attributo va utilizzata la classificazione delle attività economiche ATECO 2007 pubblicata dall'ISTAT, secondo quanto indicato dalla circolare n. 140 della Banca d'Italia, sulla base del contenuto in vigore nel periodo di effettuazione dell'operazione o del rapporto. Per quanto riguarda

la presenza o l'assenza del codice occorre fare riferimento alla tabella relativa alla settorizzazione sintetica contenuta nel provvedimento UIF sui dati aggregati.

Settorizzazione sintetica economica (Attributo D23): Il valore è determinabile automaticamente dal valore dei due attributi precedenti, secondo la tabella di cui al provvedimento UIF.

Natura Conto (Attributi A42 E D32):

Determina il tipo del conto sotto la seguente accezione:

- 0 = Conto mono-intestato a persona fisica;
- 1 = Conto pluri-intestato;
- 2 = Conto mono-intestato a soggetto diverso da persona fisica;
- 3 = Conto intestato a fiduciaria per conto di fiduciante.

Tipo del documento presentato (Attributi D41, E41 e G41 H41):

- 01 = Carta di identità;
- 02 = Patente di guida;
- 03 = Passaporto;
- 04 = Porto d'armi;
- 05 = Tessera postale;
- 06 = Altro.

Sesso (Attributi D45, E45, F45, G45 H45): assume i valori 1=Maschile o 2=Femminile.

7. CHIAVE DI IDENTIFICAZIONE E QUALIFICATORI

Chiave di identificazione

Per chiave di identificazione si intende l'attributo, contenuto nel registro, che consente l'identificazione univoca di ogni registrazione; tale funzione viene svolta dall'attributo *A03* descritto nel tracciato, eventualmente in congiunzione con il codice intermediario (*A01*) e con l'attributo A54.A/B (codice stato della registrazione e data di rettifica). In merito al contenuto dell'attributo A03, ogni intermediario è lasciato libero di decidere secondo le proprie esigenze; al suo interno va in ogni caso previsto un progressivo crescente. Visto quanto richiesto per gli scarichi fuori linea, si consiglia la predisposizione di una chiave composta (DATA DI REGISTRAZIONE + PROGRESSIVO).

Qualificatori

Nella struttura dell'archivio sono stati previsti una serie di attributi di qualificazione di particolari caratteristiche dell'operazione, del rapporto, del legame o dei soggetti coinvolti; in particolare essi specificano:

- se l'operazione comprenda movimento di contanti;
- il tipo di registrazione (operazione, rapporto continuativo, legame);
- se il cliente abbia utilizzato un conto mono-intestato a una persona fisica, mono-intestato a un soggetto diverso da una persona fisica o pluri-intestato;
- il tipo di relazione tra l'esecutore e il cliente;
- se l'operazione riguardi EURO o ALTRA DIVISA;

- la tipologia del legame tra soggetti.

8. ORDINAMENTO

Ordinamento delle informazioni dell'archivio in linea

Qualora l'intermediario faccia uso di DBMS che consentono l'accesso alle informazioni per diverse chiavi di ricerca, non è richiesto nessun preciso ordinamento fisico delle informazioni; peraltro tale modalità, limitatamente alle registrazioni degli ultimi 3 mesi, è resa obbligatoria per particolari categorie di destinatari.

Gli intermediari che registrano le operazioni su un archivio sequenziale debbono predisporre una fase elaborativa che, per la semplice visualizzazione, ne realizzi una versione ordinata per data di registrazione.

Ordinamento delle informazioni dell'archivio fuori linea

La messa fuori linea delle registrazioni in essere sull'archivio in linea da più di tre mesi deve avvenire secondo le seguenti modalità:

- i criteri di stralcio debbono basarsi sulla DATA DI REGISTRAZIONE;
- i supporti magnetici prodotti debbono contenere le registrazioni effettuate in un preciso intervallo temporale;
- il riferimento agli intervalli temporali contenuti in ciascun archivio FUORI LINEA, unitamente all'indicazione della quantità di registrazioni scaricate, deve essere contenuto in un apposito registro, cartaceo o informatico, da tenersi a cura dell'intermediario;
- all'interno di ogni archivio le registrazioni debbono essere ordinate per data di registrazione.

9. CHIAVI E FUNZIONI DI RICERCA

Per chiavi di ricerca si intendono i singoli attributi o la combinazione di attributi, mediante i quali le funzioni di «ricerca» riescono ad evidenziare il voluto sottoinsieme delle registrazioni presenti nell'archivio (sia interattivamente che con elaborazioni di massa).

Per quanto riguarda le funzioni di ricerca va precisato quanto segue:

- le ricerche debbono poter essere eseguite per tutti gli attributi previsti negli standard; tra questi attributi sono previsti quelli riguardanti le diverse tipologie di informazioni sui soggetti coinvolti a vario titolo nelle operazioni, nei rapporti e nei legami;
- potranno essere richieste informazioni su un soggetto, indipendentemente dal ruolo da questi esercitato nelle diverse operazioni o nell'ambito dei rapporti e dei legami.

Le funzioni di ricerca di massa, sia sui dati fuori linea che su quelli in linea, debbono agire su tutti gli attributi previsti nella struttura logica; deve essere resa possibile, ad esempio, l'evidenziazione di tutte le operazioni che abbiano particolari valori su determinati attributi. Per

ogni singola ricerca, debbono poter essere definiti i valori di comparazione di un massimo di 15 attributi, riguardanti i dati caratteristici dell'operazione, del legame o del rapporto e dei relativi soggetti.

Si deve inoltre ipotizzare che potranno essere richieste ricerche su elevatissime quantità di registrazioni, riferite a diversi anni di competenza; in tali occasioni, per specifiche necessità o per indeterminata delle esigenze, potrebbero doversi ricercare informazioni riferite a più soggetti o a più tipi di registrazione.

Per queste eventualità, al fine di diminuire i costi ed i tempi di risposta, si richiede che le funzioni di ricerca di massa possano gestire, in un unico scorrimento degli archivi, almeno 10 simultanee richieste, ognuna basata su un diverso insieme di valori riferiti a più attributi (max 15).

Le funzioni di ricerca di massa, sia nel produrre le evidenze cartacee richieste, sia nel generare archivi idonei alle successive funzioni di aggregazione, debbono evidenziare le informazioni nella forma definita nella struttura logica; vanno cioè prodotti sia i dati caratteristici delle operazioni, dei legami o dei rapporti che tutti quelli richiesti per i diversi soggetti coinvolti.

Tenuto conto che le ricerche di massa debbono interessare sia i dati in linea che fuori linea, considerando che la struttura «standardizzata» degli archivi fuori linea si può agevolmente prestare ad uno sviluppo accentrato delle relative funzioni di utilizzo, è consentito l'approntamento di una funzione propedeutica a quella di ricerca di massa, consistente nella produzione temporanea di un archivio di struttura identica a quello previsto per i dati fuori linea, contenente le registrazioni in essere sull'archivio in linea.

Per quanto attiene alle funzioni di ricerca «interattiva», l'approntamento di tali funzioni è richiesto obbligatoriamente per tutti i destinatari che eseguano più di 10.000 registrazioni al mese (data di registrazione); più in particolare tali funzioni debbono essere rese operanti subito dopo che per la terza volta si sono superate le 10.000 registrazioni mensili.

Al riguardo, vanno in particolare predisposte delle funzioni che consentano di evidenziare:

- i soggetti a vario titolo coinvolti in una determinata operazione;
- le operazioni riferibili a uno specifico soggetto;
- le operazioni che hanno movimentato un determinato rapporto;
- i soggetti connessi con un determinato rapporto;
- i rapporti in cui uno specifico soggetto assume un ruolo (intestatario o esecutore);
- i titolari effettivi di un determinato cliente ovvero soggetto per conto del quale viene effettuata un'operazione ovvero soggetto (fiduciante) per conto del quale viene instaurato un rapporto;
- le entità diverse dalle persone fisiche di cui uno specifico soggetto risulta titolare effettivo.

In merito a queste funzioni, le chiavi di ricerca da attivare obbligatoriamente sono:

- Identificativo dell'operazione (Identificativo Registrazione);
- Data dell'operazione (intervallo da-a);
- Paese estero dell'intermediario controparte;
- Numero del rapporto;
- Dati identificativi dei soggetti (coinvolti nelle operazioni, nei rapporti e nei legami)

- NDG/Connessione con l'anagrafe;
- Cognome e Nome/Ragione Sociale
- Codice Fiscale.

Tali funzioni di utilizzo dell'archivio possono essere basate, a scelta del destinatario, sia sui dati delle registrazioni che sugli archivi di specifiche procedure informatiche interne (es. di gestione dei rapporti).

Informazioni come quelle richieste, peraltro, debbono poter essere prodotte anche dalle funzioni di ricerca di massa precedentemente citate. La richiesta aggiuntiva riguarda i rapporti ancora «in essere»; per questi ultimi i tempi di risposta, sia ricercando i soggetti relativi ad un rapporto che i rapporti riferibili ad un soggetto, non debbono superare la giornata. E' preferibile che tali ricerche possano espletarsi con modalità interattiva.

È consentito che i destinatari basino le ricerche interattive su più di una transazione per ottenere una risposta completa.

10. MODALITÀ DI ACQUISIZIONE E DURATA DELLE REGISTRAZIONI

La procedura di registrazione può essere alimentata:

- con transazioni interattive di inserimento;
- mediante elaborazioni periodiche, dai dati di archivi di «evidenza» o provvisori;
- mediante elaborazioni periodiche, dai dati acquisiti tramite preesistenti procedure.

Non è consentito l'inserimento di operazioni incomplete, o per le quali non è stata ancora decisa la registrazione. Per tali necessità possono essere utilizzati archivi identici a quello del registro, anche connessi «logicamente», ma fisicamente distinti.

Le informazioni debbono essere inserite nell'archivio standardizzato entro 30 giorni dalla dall'instaurazione del rapporto continuativo, dall'esecuzione dell'operazione, dalla variazione e dalla chiusura del rapporto continuativo.

Per le registrazioni relative ai conti deposito ed agli altri rapporti continuativi i 30 giorni decorrono dalla data di attivazione del rapporto.

La registrazione può essere cancellata dall'archivio standardizzato (archivi in linea e fuori linea) al trascorrere di 10 anni dalla data di esecuzione, anche per quelle relative ai conti deposito e agli altri rapporti continuativi.

11. DOCUMENTAZIONE DEL SISTEMA INFORMATICO

I destinatari rendono disponibile alle Autorità competenti, un'esauriente documentazione sulle procedure informatiche utilizzate; questa dovrà riguardare in particolare:

- il sistema *software* di alimentazione, di scarico fuori linea e di cancellazione delle evidenze dall'archivio;
- le funzioni di ricerca ed aggregazione richieste.

Tale documentazione deve comprendere:

- il dizionario dati;
- lo schema concettuale;
- la descrizione della struttura logica e fisica dei dati;
- la descrizione dei processi;
- la descrizione della gestione della sicurezza logica e fisica.

I destinatari devono inoltre attestare la rispondenza della documentazione alle procedure informatiche utilizzate. Qualora l'intermediario faccia uso di un pacchetto applicativo prodotto da altri enti, siano essi altri intermediari o case di *software*, l'obbligo di conservare la parte più analitica della suddetta documentazione ricade su questi ultimi; in questo caso l'intermediario dovrà detenere una dichiarazione rilasciata da chi ha prodotto il *software* ed attestante:

- la rispondenza del sistema alle norme ed agli «STANDARD INFORMATICI»;
- la sede presso la quale tale documentazione analitica è resa disponibile per eventuali controlli da parte delle Autorità competenti.