

FAQ CO.RA. Comunicazione Rapporti

1) Cos'è l'INTERMEDIARIO

E' la società che comunica la sua anagrafe rapporti.

Chi poi materialmente trasmette la comunicazione (il commercialista con Entratel, per esempio) non viene registrato da nessuna parte.

2) RAPPORTO PREVALENTE (Intermediario)

Se indicato, permette di impostare in automatico il codice rapporto sulle anagrafiche. Non è obbligatorio.

3) SOGGETTO ESTERO

Indicare nella località il paese estero (es. Madrid) e "EE" nella provincia.

Se non si conosce il codice fiscale, è possibile non inserirlo (vedi punto 10)

4) INCLUSO NELLA PROSSIMA COMUNICAZIONE

Il programma è diviso in quattro sezioni logiche:

Intermediari: elenco delle società che comunicano.

Anagrafiche: elenco dei rapporti per ogni intermediario

Prossima Comunicazione: elenco dei rapporti che si stanno comunicando

Storico Comunicazioni: fotografia dei rapporti che sono stati comunicati.

La presenza di una coccardina rossa di fianco all'anagrafica significa che sarà inclusa nella prossima comunicazione.

E' possibile includere una anagrafica nella prossima comunicazione in tre modi:

- a. cliccando "includi nella prossima comunicazione" nel dettaglio anagrafica
- b. selezionando dall'elenco le anagrafiche e premendo l'icona "Seleziona"
- c. selezionando dall'elenco le anagrafiche e selezionando il tasto "Cambia Tipo Comunicazione"

5) CORREGGERE UNA ANAGRAFICA SBAGLIATA

Entratel o FileInternet generano un testo per gli errori, indicando un "progressivo record": cercare questo numero nella colonna "NREC" dello storico comunicazioni o della lista anagrafiche (rel. 1.5) e correggere l'errore. Il numero progressivo indicato nel dettaglio anagrafica è un indicatore interno al programma non utile alla correzione. Il progressivo record è anche indicato nel campo "Ultima comunicazione" così composto: Anno/mese/Progressivo Record.

6) RICREARE UNA COMUNICAZIONE

Quando il programma crea una comunicazione, seleziona le anagrafiche come già spedite, registrando Anno e Mese comunicazione, e il numero relativo di record all'interno della comunicazione.

Per ricreare la comunicazione il modo più veloce è selezionare le anagrafiche da comunicare e utilizzare il comando "Cambia Tipo comunicazione" impostando "Prima Comunicazione".

7) TIPO COMUNICAZIONE 1 E 4

Il programma controlla la presenza del codice fiscale nell'anagrafica. Se presente, verrà inclusa nella comunicazione di tipo 1, altrimenti nel tipo 4. Dovranno poi essere comunicati entrambi gli archivi via Entratel

8) ARCHIVI COMUNICAZIONE DI GROSSE DIMENSIONI

Nel caso l'archivio da comunicare con tutte le anagrafiche superasse i 3 Mb di dimensione, è necessario parzializzare la comunicazione stessa. Creare quindi diversi archivi selezionando parte delle anagrafiche.

9) INVIO CON ENTRATEL – Codice fiscale diverso

Se chiedete (per esempio) al vostro commercialista di spedire la comunicazione per vostro conto, Entratel troverà il codice fiscale di spedizione diverso da quanto inserito nella comunicazione. E' solo un messaggio di avviso e non blocca la corretta spedizione.

10) NON si comunica la partita iva, ma SEMPRE IL CODICE FISCALE

Nelle anagrafiche di tipo PNF (Persona Non Fisica) si deve indicare il codice fiscale e non la partita iva
Questo vale anche per l'anagrafica intermediario.

11) In presenza di più rapporti per la stessa anagrafica, vanno indicati TUTTI con le rispettive date di inizio (ed eventualmente fine)

Gli intermediari che erogano finanziamenti, per esempio, se hanno concesso per la stessa anagrafica più finanziamenti (con ovviamente date diverse) dovranno registrare più volte l'anagrafica, anche con lo stesso tipo di rapporto, indicando le diverse date.

Per il caricamento di più rapporti per la stessa anagrafica torna particolarmente utile la funzione di COPIA, che vi permette di copiare l'anagrafica con un altro rapporto o con lo stesso e un'altra data.

12) Bisogna ripetere il CODICE FISCALE dell'intermediario obbligato nel campo omonimo dell'impegno alla trasmissione telematica?

- No, i dati dell'impegno vanno compilati solo se la trasmissione (o creazione/trasmissione) viene effettuata da un soggetto diverso dalla società obbligata (fiscalista, Caf, ecc.)

13) La data dell'impegno alla trasmissione (nel caso la stessa sia eseguita da terzi) va variata ogni mese?

- Non è necessario, se l'impegno con chi effettua la trasmissione viene stipulato una volta sola in via continuativa non occorre procedere alla variazione

14) Cosa si deve inserire nel campo "CAF" dell'impegno alla trasmissione?

- Nulla se la trasmissione è effettuata da un fiscalista. Se invece ci si avvale di un CAF inserire il codice identificativo dell'ufficio

15) Come si fa a variare la cartella in cui salvare le stampe e le comunicazioni mensili?

- Nella maschera DETTAGLIO INTERMEDIARIO variare il contenuto della stringa "Directory di salvataggio delle comunicazioni" tramite il bottone "modifica" e confermare i nuovi dati

16) E' obbligatorio indicare nel dettaglio dell'intermediario obbligato il TIPO RAPPORTO PREVALENTE?

- No, è consigliabile indicarlo (per comodità) se si hanno tutti (o molti) rapporti dello stesso tipo: in questo caso in fase di inserimento nuovo rapporto viene proposto quello prevalente indicato in precedenza (campo modificabile)

17) Nell'elenco ANAGRAFE RAPPORTI e/o STORICO COMUNICAZIONI non vengono visualizzati tutti i rapporti

- Per motivi di velocità di caricamento maschera non sono visibili immediatamente tutti i rapporti, per avere la lista integrale premere il bottone ELENCO COMPLETO

18) Nello STORICO COMUNICAZIONI non sono visibili le comunicazioni vuote (tipo T7)

- Le comunicazioni vuote non lasciano traccia non avendo anagrafiche di appoggio, è il motivo per cui viene proposta una stampa che documenti la produzione di un file tipo T7

19) Nel caso si prenda in carico una società gestita da un altro consulente cosa bisogna fare?

- Se l'altro consulente utilizza l'applicativo CORA è sufficiente farsi inviare un backup degli archivi: dal menu FUNZIONI fargli eseguire la scelta SALVA. Il file creato viene poi caricato sul programma del nuovo consulente tramite la scelta RIPRISTINA dello stesso menu FUNZIONI.
- Se le comunicazioni venivano invece predisposte da altro software è necessario procurarsi i files "TXT" da questo creati ed inviarli a STAR Infostudio per il recupero (gratuito)

20) E' possibile spedire il file tramite Entratel/FiscoOnline se questo non è sullo stesso pc su cui è installato CORA?

- Sì, il file TXT può essere spedito o copiato/trasportato su altro pc ove è installato Entratel

21) Creando la comunicazione NON vuota la stampa non viene proposta

- la stampa viene automaticamente proposta solo per le comunicazioni vuote, perché non lasciano alcuna traccia nello STORICO: per stampare una comunicazione NON vuota bisogna crearla dal bottone PROSSIMA COMUNICAZIONE prima di creare il file, oppure dal bottone STORICO dopo averlo creato. In questo caso utilizzare l'apposito FILTRO indicando il mese e l'anno di competenza, e specificando "NO" alla domanda circa la ricreazione del file: vengono visualizzati così i soli movimenti di quella mensilità, ed è sufficiente premere il tasto STAMPA per ottenere il pdf

21) Si è dimenticato di fare la stampa della comunicazione

- In caso di comunicazione NON vuota procedere come sopra, tramite il FILTRO della sezione STORICO. Se trattasi di comunicazione VUOTA si può ricreare il file, non spedirlo, e procedere alla stampa

22) In caso di sostituzione pc con installazione monoutenza come si procede a recuperare gli archivi?

- prima di dismettere il vecchio pc, eseguire la scelta SALVA dal menu FUNZIONI: il file creato verrà poi trasportato sul nuovo pc ove, dopo aver reinstallato il programma, verrà recuperato tramite la scelta RIPRISTINA del menu FUNZIONI

23) In caso di sostituzione pc con installazione client/server come si procede a recuperare gli archivi?

- Non è necessario, gli archivi risiedono sul server: va solo installato, scaricandolo dal sito www.starinfostudio.it l'applicativo INSTALLAZIONE LATO CLIENT sul nuovo pc

24) Se si utilizza FiscoOnline invece che Entratel si deve obbligatoriamente specificarlo nella maschera relativa al dettaglio intermediario obbligato?

- No, la struttura del file è la stessa, la differenza riguarda solo la dimensione del file: se questo contiene più di 7.500 rapporti è necessario selezionare l'invio tramite Entratel (fino a 80.000 rapporti per ogni file), altrimenti la specifica non occorre

25) Erroneamente è stato eliminato fisicamente un rapporto dal bottone ANAGRAFE RAPPORTI

- dalla maschera STORICO evidenziare il rapporto in questione e cliccare sul bottone RIPRISTINA IN ANAGRAFICHE (in basso a destra)

26) Un soggetto già comunicato ha variato sede legale, va predisposto un file di RETTIFICA?

- No, per RETTIFICA si intende la mera correzione di dati inviati in modo errato (data non corretta, tipo rapporto non corretto, nominativo non corretto, ecc.)

27) Un nuovo rapporto con un'anagrafica già trasmessa va comunicato? I dati sono già stati inviati

- Sì, ogni rapporto è un contratto a sé: ad esempio una società può ottenere "n" finanziamenti dallo stesso socio

28) Non è chiara la distinzione tra i tipi invio CESSAZIONE e CANCELLAZIONE

- per CESSAZIONE si intende la chiusura di un rapporto comunicato in precedenza: ad esempio, estinzione finanziamento, vendita totale di quote partecipazione, eccetera.
- La CANCELLAZIONE va utilizzata quando si è inviato in precedenza un rapporto iniziale che NON ANDAVA comunicato affatto

29) A cosa serve il bottone CONTROLLO COERENZA DATI ANAGRAFICI/CODICI FISCALI presente sulla maschera di creazione comunicazione?

- A partire dal mese di Aprile 2011 il file viene INTEGRALMENTE scartato anche per la presenza di una sola incongruenza circa il codice fiscale e l'anagrafica del rapporto: la scelta in questione evidenzia l'anomalia e permette di correggerla e ricreare la comunicazione, evitando così lo scarto

30) E' possibile indicare il numero del contratto/protocollo nel campo NOTE?

- Sì, il campo NON è obbligatorio e non viene inserito nel file TXT da spedire: trattasi appunto di un'annotazione ad uso dell'utente

31) E' stato inserito (e spedito) un rapporto contenente un errore, come si sostituisce il file già inviato?

- Rettificare il dato errato sull'anagrafica nel bottone ANAGRAFE RAPPORTI: il programma in fase di conferma proporrà TIPO INVIO = RETTIFICA. Ricreare il file con i riferimenti mese/anno originali e rispedirlo

32) Perché alle volte per la stessa mensilità vengono creati due o più file distinti? L'invio non è uno per mese?

- Per ogni tipologia di invio viene creato un diverso tipo di file: T1 per i nuovi rapporti, T2 per le cessazioni e così via: se nello stesso mese si hanno comunicazioni di diverso tipo è corretto che i file siano più di uno

33) Si tenta di cessare un rapporto ma il programma, in fase di conferma inserimento, segnala di inviarlo come PRIMA COMUNICAZIONE

- Per cessare un rapporto è necessario selezionarlo ed inserire la data di chiusura nell'apposito campo: premendo CONFERMA il programma propone in automatico TIPO RAPPORTO = CESSAZIONE. Non va inserito un nuovo rigo per le cessazioni, bisogna sempre agire sul rapporto originariamente comunicato.

34) Come si può cessare un rapporto la cui apertura per errore non è mai stata comunicata?

- Non è possibile: va comunicata l'apertura con la data originaria, creato il relativo file e spedito. Solo successivamente è consentito richiamare il rapporto ed inserirvi la data di cessazione

35) Erroneamente non è stato comunicato un nuovo rapporto relativo ad anno e/o mese precedente

- Inserirlo nel bottone ANAGRAFE RAPPORTI con la data originaria e ricreare la comunicazione specificando lo stesso mese/anno dell'inizio rapporto: se il file viene creato lasciando le specifiche del periodo in corso viene scartato per incongruenza tra le date

36) Erroneamente non è stato cessato un rapporto nei tempi corretti, risulta ancora attivo

- Richiamarlo nel bottone ANAGRAFE RAPPORTI ed inserire nell'apposito campo la data di cessazione originaria: creare la comunicazione specificando lo stesso mese/anno della cessazione inserita, se il file viene creato lasciando le specifiche del periodo in corso viene scartato per incongruenza tra le date

37) Non è chiaro come comunicare un rapporto aperto e cessato nello stesso mese/anno

- Inserirlo nel bottone ANAGRAFE RAPPORTI specificando sia la data di inizio che di fine: in fase di conferma il programma propone automaticamente TIPO INVIO = PRIMA COMUNICAZIONE. E' corretto sia così in quanto, anche se il rapporto è contestualmente chiuso non è mai stato comunicato in precedenza

38) Vanno comunicati anche i rapporti di fidejussione?

- Sì, sono rapporti finanziari di garanzia

39) Dove si inserisce l'importo del rapporto (ad esempio finanziamento)? E la percentuale di quote di partecipazione?

- Non sono campi previsti dalla normativa, importi e percentuali non vanno indicati

40) Nel caso alcuni rapporti vengano "ceduti" da un intermediario obbligato ad un altro, cosa bisogna comunicare?

- Il cedente deve comunicare la chiusura dei rapporti specificando nell'apposito campo la data di cessione: l'acquirente deve comunicare l'apertura dei suddetti rapporti specificando nell'apposito campo la data di presa in carico.

41) Si sta inviando ora una comunicazione "dimenticata" di tempo fa: per la mensilità in corso va spedito comunque il file vuoto? O è sufficiente il primo menzionato, visto che la data di spedizione è la medesima?

- L'invio di una comunicazione retrodatata (che quindi ha anno e mese DIVERSI da quella in corso) non esula dall'invio di quella relativa al mese attuale: per ogni mensilità deve essere inviata una comunicazione, piena o vuota che sia

42) Non si riescono ad inserire i dati del legale rappresentante in caso di rapporto con persona giuridica

- Non sono campi richiesti dalla normativa, va inserito solo il soggetto con cui si ha il rapporto

43) L'incremento o diminuzione di quote di partecipazione va comunicato?

- No

44) Il rimborso di un finanziamento va comunicato?

- Se parziale no, se totale sì, come CESSAZIONE

45) Conoscendo la data futura di quando cesserà il rapporto la devo inserire in fase di apertura?

- No, la data di cessazione va inserita solo al succedere dell'evento, in fase di prima comunicazione immettere solo la data di inizio rapporto

46) E' possibile creare il file il giorno 31 del mese da inviare?

- Sì, ma per la trasmissione bisogna attendere il 1° del mese successivo, altrimenti il file viene scartato

47) Non sono stati comunicati diversi rapporti nei mesi o anni scorsi, è possibile trasmetterli tutti con l'attuale mensilità?

- No, vanno inviati distintamente, ognuno riportante il mese/anno di competenza

48) L'obbligato è una holding che gestisce solo partecipazioni e finanziamenti: cosa sono le operazioni extraconto?

- Tipicamente operazioni di sportello come cambio assegni, cambio valuta etc (che non transitano cioè su un rapporto continuativo). Le banche, le Poste ed i Money Transfer sono i maggiori soggetti ad operazioni extraconto

49) Il file viene scartato perché il formato non viene riconosciuto

- verificare che per il controllo del file tramite Entratel/FiscoOnLine si stia utilizzando la procedura "Comunicazione Anagrafe Rapporti"

50) Il file viene scartato per incongruenza tra la data rapporto e la data della comunicazione

- il file prodotto contiene uno o più rapporti che riportano data apertura (o cessazione) diversa dalla mensilità specificata nel bottone "crea comunicazione". Per identificare il rapporto errato confrontare il numero specificato nell'esito ("progressivo record xxxxx") con quello presente sull'anagrafica CORA nel campo "Ultima comunicazione" ("AAAA/MM/xxxxx")

51) Il file viene scartato per errore relativo ai dati dell'impegno alla trasmissione telematica

- Se la comunicazione è creata e spedita dall'obbligato i campi relativi all'impegno NON vanno compilati
- Se la comunicazione è creata dall'obbligato ma spedita da un fiscalista/CAF nei dati dell'impegno inserire il CODICE FISCALE di quest'ultimo, la DATA IMPEGNO, e spuntare "COMUNICAZIONE PREDISPOSTA DAL CONTRIBUENTE"
- Se la comunicazione è creata e spedita da un fiscalista/CAF nei dati dell'impegno inserire il CODICE FISCALE di quest'ultimo, la DATA IMPEGNO, e spuntare "COMUNICAZIONE PREDISPOSTA DA CHI EFFETTUA L'INVIO"

52) Il file viene scartato per incongruenza tra il codice fiscale del rapporto e i dati anagrafici

- il file prodotto contiene uno o più rapporti i cui dati anagrafici ed il codice fiscale non sono tra loro coerenti. Per identificare il rapporto errato confrontare il numero specificato nell'esito ("progressivo record xxxxx") con quello presente sull'anagrafica CORA nel campo "Ultima comunicazione" ("AAAA/MM/xxxxx")

53) Il file viene scartato per incongruenza tra il codice fiscale del fornitore e quello di autenticazione Entratel/Fisco OnLine

- Il codice fiscale inserito in CORA nei dati relativi a chi effettua la spedizione è diverso da quello registrato su Entratel/Fisco OnLine

54) Le Holding sono esentate dalla comunicazione?

Dopo l'abolizione dell'elenco ex ART.113 Il Decreto Legislativo 141/2010 all'art.10 ha previsto che, per le società finanziarie non operanti verso il pubblico, gli obblighi di comunicazione mensile **permangono** alle seguenti condizioni:

"Gli obblighi comunicativi di cui all'articolo 7, sesto e undicesimo comma, del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 605,

permangono nei confronti dei soggetti che, [...], esercitano in via prevalente, non nei confronti del pubblico, le attività di assunzione e gestione di partecipazione, di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma, di prestiti obbligazionari e di rilascio di garanzie.

L'esercizio in via prevalente sussiste, quando, in base ai dati dei bilanci approvati relativi agli ultimi due esercizi chiusi, ricorrono entrambi i seguenti presupposti:

- a) **l'ammontare complessivo degli elementi dell'attivo di natura finanziaria** di cui alle anzidette attività unitariamente considerate, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate, **sia superiore al 50 per cento del totale** dell'attivo patrimoniale, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate;
- b) **l'ammontare complessivo dei ricavi prodotti** dagli elementi dell'attivo di cui alla lettera a), dei ricavi derivanti da operazioni di intermediazione su valute e delle commissioni attive percepite sulla prestazione dei servizi di pagamento **sia superiore al 50 per cento dei proventi complessivi"**

GLI OBBLIGHI RELATIVI ALLA COMUNICAZIONE RAPPORTI MENSILI SONO QUINDI LEGATI ALL'ATTIVITÀ PREVALENTE E NON ALL'ISCRIZIONE ALL'ART.113 (soppresso)

In pratica se la Holding è "statica" (c.d. Holding di Famiglia) e per due esercizi consecutivi **detiene solo partecipazioni** è esonerata dall'onere della comunicazione mensile.

Le Holding di nuova costituzione devono quindi

- comunicare i rapporti dal mese successivo alla nascita
- solo DOPO l'approvazione del SECONDO bilancio verificare le condizioni per l'esonero