



ORDINE DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI
DI PORDENONE



Anno 2019

N.RF148

INFO FLASH

La Nuova Redazione Fiscale

A cura del
dott. Andrea Cirincione

www.redazionefiscale.it

Pag. 1 / 6

OGGETTO	ANTIRICICLAGGIO – FAQ UIF - COMUNICAZIONI DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI
RIFERIMENTI	D.LGS. 231/2007; PROVV. UIF 28/03/2019; COMUNICATO UIF DEL 17/06/19; FAQ UIF DEL 22/08/19
CIRCOLARE DEL	28/08/2019

Sintesi: l'UIF ha reso noto le FAQ sulle comunicazioni oggettive ai fini antiriciclaggio:

- che si rendono dovute da parte degli intermediari finanziari
- in presenza di movimentazione di contante di importo pari o superiore a € 10.000 eseguita in un mese.

L'art. 47, del D.lgs. 231/2007, prevede l'**obbligo di comunicazione all'UIF**, con cadenza periodica:

- da parte dei **soggetti obbligati** al rispetto delle disposizioni antiriciclaggio
- di **dati e informazioni** individuati con **criteri oggettivi**, riguardanti **operazioni a rischio riciclaggio o finanziamento del terrorismo**.



Nota: dati ed informazioni sono utilizzati per approfondire operazioni sospette e sia per effettuare analisi di fenomeni/tipologie di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Si rinvia ad apposito Provv. dell'UIF la **delineazione dei seguenti aspetti**:

- **individuazione delle operazioni, dati e informazioni**
- **definizione delle modalità di trasmissione**
- **individuazione dei casi che escludono l'obbligo di segnalazione dell'operazione sospetta a seguito dell'invio della comunicazione oggettiva.**



Nota: si evidenzia che l'art. 49 del D.lgs. 231/2007 prevede:

- il divieto di trasferimento di importi complessivamente pari/superiori a € 3.000 tra soggetti diversi
- ad esclusione di quando avviene tramite banche, Poste italiane Spa, istituti di moneta elettronica (oltre agli istituti di pagamento quando prestano servizi di pagamento diversi dalla rimessa di denaro; al contrario, per il servizio di rimessa di denaro la soglia è di € 1.000, ex art. 1, c. 1, D.lgs. 11/2010).

In considerazione di quanto sopra, l'UIF ha emanato il **Provv. 28/03/2019** con il quale ha dettato le **istruzioni** in relazione alle **comunicazioni oggettive**.

DESTINATARI
Banche/Poste italiane, istituti di moneta elettronica (IMEL) e istituti di pagamento (IP)
Succursali insediate in Italia degli intermediari di cui sopra, aventi sede legale e amministrazione centrale in un altro Paese UE o in un paese terzo
Banche, istituti di pagamento e istituti di moneta elettronica aventi sede legale e amministrazione centrale in altro Stato UE, tenuti a designare un punto di contatto centrale in Italia
<u>Nota:</u> gli obblighi di comunicazione all'UIF vengono assolti tramite il punto di contatto centrale.



Soggetti esclusi dall'invio: intermediari diversi da quelli anzidetti o altre categorie di soggetti tenuti agli obblighi antiriciclaggio (es: commercialisti, avvocati, notai, ecc.)

I citati **destinatari** inviano mensilmente all'UIF una **comunicazione** contenente i **dati relativi**

- ad ogni **movimentazione di contante** di importo **pari o superiore a € 10.000** eseguita **in un mese**
- a **valere su rapporti esistenti** (es: C/C o conti di deposito) o **mediante operazioni occasionali** (es: bonifico con provvista in contanti)
- anche se **realizzata** tramite più **operazioni singolarmente pari o superiori a € 1.000**.

CIRCOLARI INFORMATIVE – CONSULENZA TELEFONICA – EDITORIA - CONVEGNI

REDAZIONE FISCALE Srl - Via G. A. Longhin n. 103 Padova (PD) – Reg. Imp. di PD e P.IVA 02001870225
Tel. 0464/480556 - Fax 0464/400613 – Email: info@redazionefiscale.it



Nota: ai fini di quanto sopra:

- ✓ si **sommano le operazioni eseguite dallo stesso soggetto** in qualità di cliente o di esecutore (cioè di **soggetto** che opera in **nome e per conto del cliente** per delega o poteri di rappresentanza).
- ✓ inoltre, le operazioni dell'esecutore si imputano anche al cliente per il quale ha operato.

A tal fine si noti che:

- il riferimento al "mese" va inteso come mese solare (non 30 giorni consecutivi)
- detto cumulo opera nell'ambito del solo mese interessato (non si estende ai mesi contigui).

CONTENUTO DELLE COMUNICAZIONI OGGETTIVE

I [dati contenuti nelle comunicazioni oggettive](#), da **inviare** in via **telematica** in formato XML tramite il **portale Infostat-UIF della Banca d'Italia**, previa adesione al sistema di segnalazione, è il seguente:

QUALI	CONTENUTO DELLE COMUNICAZIONI OGGETTIVE
Dati identificativi della comunicazione	Sono quelli in cui sono riportare le informazioni sulla comunicazione e il segnalante
Elementi informativi	Sono quelli relativi alle operazioni, soggetti, rapporti, e in particolare: <ul style="list-style-type: none"> ▪ data, importo e causale dell'operazione; ▪ filiale o punto operativo in cui è stata disposta; ▪ numero del rapporto continuativo movimentato; ▪ dati identificativi del cliente, esecutore e titolare effettivo, ▪ ulteriori dati.

TEMPISTICHE DI INVIO E DECORRENZA

Le **comunicazioni oggettive**, il cui **obbligo di invio decorre dal mese di aprile 2019**, sono **trasmesse**, dal responsabile della funzione antiriciclaggio o altro soggetto da questo abilitato, all'UIF **entro il 15° giorno del 2° mese successivo a quello di riferimento**.

Comunicazione sostitutiva: inviare, senza ritardo, per eventuali integrazioni/rettifiche dei dati.



Nota: il primo invio delle comunicazioni oggettive potrà effettuarsi dal 1/09/2019 e fino al 15/09/2019; in tale finestra temporale occorrerà inviare le comunicazioni relative ai mesi di aprile, maggio, giugno e luglio 2019 (Comunicato UIF del 17/06/2019). In seguito, l'inoltro delle comunicazioni sarà possibile dal 1° giorno del mese successivo a quello di riferimento della segnalazione ed entro i termini di cui al Prov. 28/03/19.

MODALITÀ DI REGISTRAZIONE AL PORTALE

L'UIF, con il comunicato del 17/06/2019, ha reso noto alcune indicazioni operative in relazione alla registrazione al sistema di segnalazione.

La trasmissione delle comunicazioni avviene in via telematica tramite il portale dell'UIF cui registrarsi.

SEGNALANTI	
Già abilitati alla trasmissione delle Segnalazioni Antiriciclaggio Aggregate (SARA)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ sono registrati d'ufficio al nuovo sistema di segnalazione; ▪ Referente SARA: può, con delega operativa, abilitare altri soggetti all'invio delle comunicazioni; ▪ abilitati alla trasmissione: devono verificare la correttezza dei dati comunicati all'UIF e provvedere, se necessario, alla rettifica degli stessi; ▪ Referente SARA: può essere variato utilizzando l'apposito modulo.
Non abilitati alle segnalazioni SARA (sono i punti di contatto centrale)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ devono richiedere la registrazione al nuovo sistema di segnalazione ▪ e comunicare nominativo e username del Responsabile Antiriciclaggio. <p>L'UIF ha reso disponibile un nuovo modulo di adesione da inviare all'indirizzo uif.registrazione@pec.bancaditalia.it da parte dei segnalanti già abilitati alla trasmissione delle Segnalazioni di operazioni sospette ma non abilitati anche all'invio delle segnalazioni SARA.</p>

COMUNICAZIONI OGGETTIVE - FAQ UIF

TERMINE DI INVIO	
Scadenza	<ul style="list-style-type: none"> invio delle comunicazioni oggettive: può essere effettuato a partire dal 1° giorno del mese successivo a quello di riferimento e deve pervenire entro il 15 del secondo mese successivo; esempio: la comunicazione del mese di gennaio può effettuarsi a partire dal 1/02 e dovrà pervenire entro il 15/03; la scadenza per l'invio è posticipata al primo giorno successivo non festivo qualora il giorno 15 risulti festivo.


IMPORTI E OPERAZIONI	
Calcolo degli importi	<ul style="list-style-type: none"> operazioni con importi decimali: per effettuare il calcolo dell'importo complessivo occorre troncare gli importi all'unità di Euro. esempio: il cliente effettua nel mese solare due versamenti in contanti di € 7.000,50 e € 2.999,70; in tal caso non occorre inviare la comunicazione oggettiva in quanto l'importo complessivo dei due importi troncati (€ 7.000 e € 2.999) risulta inferiore alla soglia.
Calcolo della soglia	<ul style="list-style-type: none"> superamento della soglia in presenza di operazioni aventi solo una parte in contanti: per il calcolo della soglia occorre sommare solo gli importi in contanti; esempio: operazione di prelevamento da c/c per € 1.500 con contestuale versamento di € 1.000 su libretto di deposito a risparmio e € 500 di prelevamento in contanti (contante reale); l'operazione non si considera ai fini del calcolo del superamento della soglia essendo la parte in contanti inferiore a € 1.000.
Movimenti tra c/c dello stesso intestatario	<ul style="list-style-type: none"> movimenti in contanti su diversi c/c dello stesso intestatario: gli importi si sommano a prescindere dal segno monetario (è vietata la compensazione tra operazioni di segno opposto); esempio: il cliente, intestatario di due rapporti presso la stessa banca, effettua nel mese solare un prelevamento di contanti di € 6.000 dal c/c A e un versamento di contanti dello stesso importo sul c/c B; in tal caso, occorre segnalare entrambe le operazioni essendo l'importo complessivo in contanti superiore alla soglia di € 10.000.
No doppia segnalazione	<ul style="list-style-type: none"> una stessa operazione concorre al superamento della soglia per 2 soggetti distinti: l'operazione, anche se comporta il superamento della soglia per soggetti diversi, si inserisce una sola volta nelle comunicazioni oggettive; esempio: si ipotizzino le operazioni con i seguenti importi ovvero € 3.000 sul conto intestato al cliente Tizio, € 5.000 sul conto intestato alla Società Alfa ed esecutore Caio e € 7.000 sul conto intestato alla Società Alfa ed esecutore Tizio; l'operazione di € 7.000, nonostante contribuisca al superamento della soglia per la Società Alfa e il cliente Tizio, va segnalata una sola volta.
Soggetto fisico con ruoli diversi	<ul style="list-style-type: none"> soggetto fisico, coinvolto con ruoli diversi, che effettua nel mese solare diverse operazioni: in tal caso, bisogna sommare gli importi di tutte le operazioni del soggetto fisico; esempio: se un soggetto effettua un'operazione di € 7.000 come cliente e un'operazione di € 3.000 come esecutore per conto della Società Alfa, entrambe le operazioni vanno comunicate.
Operazioni escluse	<ul style="list-style-type: none"> operazioni in contante da non inserire nelle comunicazioni oggettive: <ul style="list-style-type: none"> ✓ <u>Prelievi di contanti da ATM</u> effettuati con carte emesse da banche estere; ✓ Movimentazioni tecniche di contante tra: <ul style="list-style-type: none"> - le banche e la Banca d'Italia; - le banche del gruppo e la Capogruppo; - banche e Gestori del contante esternalizzati (ad es. per eccedenza di contante).
Mandati e reversali	I mandati e reversali eseguiti per contante tra PP.AA. e Clienti vanno inseriti nelle comunicazioni oggettive

COMUNICAZIONE NEGATIVA MENSILE: RICHIESTA DI ESONERO DALLA TRASMISSIONE	
Condizione di esonero	La richiesta di esonero dall'invio della comunicazione mensile negativa è possibile per i soggetti obbligati che: <ul style="list-style-type: none"> ▪ non effettuano operazioni in contanti ▪ o che effettuano solo operazioni in contanti al di sotto della soglia di € 1.000.
Adempimenti	<ul style="list-style-type: none"> ▪ i segnalanti abilitati d'ufficio inviano un'attestazione libera alla casella uif@pec.bancaditalia.it in cui riportare il codice del segnalante e il motivo dell'esonero; ▪ qualora il soggetto obbligato inizi ad operare in contanti oppure inizi ad effettuare operazioni in contanti sopra soglia, è necessario inviare una nuova attestazione alla suddetta casella PEC al fine di notificare l'avvenuta variazione.
Codice segnalante	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Banche e Poste Italiane S.p.A.: coincide con il codice ABI; ▪ Altri obbligati: corrisponde al codice fiscale della società.

INFORMAZIONI SULLE OPERAZIONI					
Identificativo dell'operazione	▪ all'interno della stessa comunicazione, l' identificativo dell'operazione deve essere univoco .				
	#	Campo	Formato	Obbl.	Lunghezza
	Dati operazione				
	1	Identificativo operazione	X	O	20
	2	Data di esecuzione dell'operazione	9	O	8
	3	Causale analitica	X	O	2
	4	Segno	X	O	1
	5	Codice Valuta	9	O	3
Segno dell'operazione	▪ attribuzione del segno delle operazioni : deve essere coerente con quanto risultante nelle "Disposizioni specifiche per la conservazione e l'utilizzo dei dati e delle informazioni a fini antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo" della Banca d'Italia;				
	▪ allo stato attuale è possibile referirsi all' Allegato 3 - Tabella delle causali analitiche attualmente in consultazione.				
Contenuto	▪ inserimento di un'operazione senza alcun soggetto : non è possibile in quanto le operazioni devono prevedere sempre la presenza di almeno un soggetto (in qualità di esecutore dell'operazione o come titolare del rapporto movimentato dall'operazione).				
Luogo operazione	▪ effettuazione del prelievo bancomat presso altro istituto e valorizzazione o meno del campo "Cod. filiale/punto operativo" del tracciato record delle comunicazioni oggettive :				
	✓ valorizzazione obbligatoria : nel caso di operazione eseguita presso una filiale/punto operativo del segnalante;				
	✓ valorizzazione facoltativa : nel caso di operazione eseguita presso altri istituti può essere omesso.				
	#	Campo	Formato	Obbl.	Lunghezza
Luogo Operazione					
8	Cod Filiale/Punto Operativo	X	C	12	
9	AbiCab Filiale	X	C	12	
10	Cab Comune Filiale/Punto Operativo	X	C	6	

INFORMAZIONI SUI RAPPORTI	
Valorizzazione dati del rapporto	<ul style="list-style-type: none"> ▪ rapporti di tipo c/c (028): indicare il codice IBAN nel campo Identificativo Rapporto; ▪ c/c incardinato presso il segnalante: valorizzare anche il campo "ABICAB filiale del rapporto"; ▪ c/c incardinato presso altri istituti: il campo "ABICAB filiale del rapporto" può essere omissa;

	<ul style="list-style-type: none">non disponibilità del codice IBAN del rapporto (ad es. bonifico in contanti verso un conto non SEPA o trasferimenti SWIFT): in tal caso, bisogna inserire tutti i dati a disposizione che rendono possibile l'identificazione del rapporto di destinazione.																									
	<table><tr><th>#</th><th>Campo</th><th>Formato</th><th>Obbl.</th><th>Lunghezza</th></tr><tr><td colspan="5">Dati Rapporto</td></tr><tr><td>11</td><td>Tipo Rapporto</td><td>X</td><td>C</td><td>3</td></tr><tr><td>12</td><td>Identificativo Rapporto</td><td>X</td><td>C</td><td>31</td></tr><tr><td>13</td><td>AbiCab Filiale del Rapporto</td><td>X</td><td>C</td><td>12</td></tr></table>	#	Campo	Formato	Obbl.	Lunghezza	Dati Rapporto					11	Tipo Rapporto	X	C	3	12	Identificativo Rapporto	X	C	31	13	AbiCab Filiale del Rapporto	X	C	12
#	Campo	Formato	Obbl.	Lunghezza																						
Dati Rapporto																										
11	Tipo Rapporto	X	C	3																						
12	Identificativo Rapporto	X	C	31																						
13	AbiCab Filiale del Rapporto	X	C	12																						
Operazioni senza rapporto	<ul style="list-style-type: none">indicazione delle operazioni che non prevedono la presenza di un rapporto (ad es.: "DG - Cambio taglio banconote"): le operazioni vanno comunicate senza valorizzare gli aspetti riguardanti il rapporto (tipo e numero rapporto, filiale del rapporto).																									

INFORMAZIONI SUI SOGGETTI																																																																																																																							
Natura giuridica (dato obbligatorio)	<ul style="list-style-type: none">natura giuridica da assegnare alle ditte individuali e professionisti: si considerano “Persone Fisiche” (PF);casi in cui non sia possibile risalire alla natura giuridica del soggetto (ad es. in caso di controparte di un bonifico in contanti): occorre procedere nel seguente modo<ul style="list-style-type: none">✓ valorizzare la natura giuridica con “NPF”;✓ riportare nel campo “Denominazione” quanto specificato come beneficiario del bonifico.																																																																																																																						
	<table><tr><th>#</th><th>Campo</th><th>Formato</th><th>Obbl.</th><th>Lunghezza</th></tr><tr><td colspan="5">Dati operazione</td></tr><tr><td>1</td><td>Identificativo operazione</td><td>X</td><td>O</td><td>20</td></tr><tr><td colspan="5">Soggetto</td></tr><tr><td>2</td><td>Progressivo Soggetto</td><td>9</td><td>O</td><td>2</td></tr><tr><td>3</td><td>Codice Tipo Soggetto</td><td>9</td><td>O</td><td>2</td></tr><tr><td>4</td><td>NDG</td><td>X</td><td>C</td><td>16</td></tr><tr><td>5</td><td>Natura Giuridica</td><td>X</td><td>O</td><td>3</td></tr><tr><td>6</td><td>Codice Fiscale</td><td>X</td><td>O¹</td><td>16</td></tr><tr><td>7</td><td>Nome</td><td>X</td><td>C</td><td>30</td></tr><tr><td>8</td><td>Cognome</td><td>X</td><td>C</td><td>30</td></tr><tr><td>9</td><td>Sesso</td><td>X</td><td>C</td><td>1</td></tr><tr><td>10</td><td>Data di nascita</td><td>9</td><td>C</td><td>8</td></tr><tr><td>11</td><td>Cab Comune nascita</td><td>9</td><td>C</td><td>6</td></tr><tr><td>12</td><td>Codice Paese nascita</td><td>9</td><td>C</td><td>3</td></tr><tr><td>13</td><td>Cab Comune di residenza</td><td>9</td><td>C</td><td>6</td></tr><tr><td>14</td><td>Codice Paese di residenza</td><td>9</td><td>C</td><td>3</td></tr><tr><td>15</td><td>PEP</td><td>X</td><td>C</td><td>2</td></tr><tr><td>16</td><td>Denominazione</td><td>X</td><td>C</td><td>40</td></tr><tr><td>17</td><td>Cab Comune Sede Legale</td><td>9</td><td>C</td><td>6</td></tr><tr><td>18</td><td>Codice Paese della Sede Legale</td><td>9</td><td>C</td><td>3</td></tr><tr><td>19</td><td>SAE</td><td>X</td><td>C</td><td>3</td></tr><tr><td>20</td><td>ATECO</td><td>X</td><td>C</td><td>4</td></tr></table>				#	Campo	Formato	Obbl.	Lunghezza	Dati operazione					1	Identificativo operazione	X	O	20	Soggetto					2	Progressivo Soggetto	9	O	2	3	Codice Tipo Soggetto	9	O	2	4	NDG	X	C	16	5	Natura Giuridica	X	O	3	6	Codice Fiscale	X	O ¹	16	7	Nome	X	C	30	8	Cognome	X	C	30	9	Sesso	X	C	1	10	Data di nascita	9	C	8	11	Cab Comune nascita	9	C	6	12	Codice Paese nascita	9	C	3	13	Cab Comune di residenza	9	C	6	14	Codice Paese di residenza	9	C	3	15	PEP	X	C	2	16	Denominazione	X	C	40	17	Cab Comune Sede Legale	9	C	6	18	Codice Paese della Sede Legale	9	C	3	19	SAE	X	C	3	20	ATECO	X	C	4
	#	Campo	Formato	Obbl.	Lunghezza																																																																																																																		
	Dati operazione																																																																																																																						
	1	Identificativo operazione	X	O	20																																																																																																																		
	Soggetto																																																																																																																						
	2	Progressivo Soggetto	9	O	2																																																																																																																		
	3	Codice Tipo Soggetto	9	O	2																																																																																																																		
	4	NDG	X	C	16																																																																																																																		
	5	Natura Giuridica	X	O	3																																																																																																																		
	6	Codice Fiscale	X	O ¹	16																																																																																																																		
	7	Nome	X	C	30																																																																																																																		
	8	Cognome	X	C	30																																																																																																																		
	9	Sesso	X	C	1																																																																																																																		
	10	Data di nascita	9	C	8																																																																																																																		
	11	Cab Comune nascita	9	C	6																																																																																																																		
	12	Codice Paese nascita	9	C	3																																																																																																																		
	13	Cab Comune di residenza	9	C	6																																																																																																																		
	14	Codice Paese di residenza	9	C	3																																																																																																																		
	15	PEP	X	C	2																																																																																																																		
16	Denominazione	X	C	40																																																																																																																			
17	Cab Comune Sede Legale	9	C	6																																																																																																																			
18	Codice Paese della Sede Legale	9	C	3																																																																																																																			
19	SAE	X	C	3																																																																																																																			
20	ATECO	X	C	4																																																																																																																			
<p> Nota: il tipo record “soggetto” si utilizza per segnalare le persone (fisiche o entità diverse dalle persone fisiche) che hanno preso parte all’operazione: l’esecutore dell’operazione, i cointestatari del rapporto a valere sul quale è stata eseguita l’operazione, la controparte dei bonifici in contanti, il titolare/i effettivo/i e, per le società, il legale rappresentante.</p>																																																																																																																							
Soggetto di tipo “Controparte”	<p>Anche per i soggetti di tipo “Controparte”, i campi di seguito indicati sono obbligatori:</p> <ul style="list-style-type: none">Identificativo dell’operazione;Progressivo soggetto;Codice tipo soggetto (nel caso di interesse “06 - Controparte”);Natura Giuridica (PF/NPF);Codice Fiscale (nel caso di beneficiario di bonifici in contante o di soggetti non in possesso del codice fiscale, occorre inserire il valore convenzionale “XXXXXXXXXXXXXXXX”).																																																																																																																						

Legale rappresentante	Tenuto conto delle disposizioni emanate dalle Autorità di vigilanza di settore in merito all'adeguata verifica e, nello specifico, all'identificazione del cliente, qualora quest'ultimo sia soggetto diverso da persona fisica , nel tracciato della comunicazione si indica come legale rappresentante la persona fisica che rappresenta il cliente (art. 1387, C.C.).
Titolare effettivo (D.lgs. 231/2007 e Provv. UIF 28/03/19)	Persona/e fisica/e, diverse dal cliente , nell'interesse della quale <ul style="list-style-type: none"> il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o eseguita l'operazione; Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona/a fisica/e <ul style="list-style-type: none"> cui è attribuibile la proprietà diretta/indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
Soggetto con diversi ruoli nella stessa operazione	<ul style="list-style-type: none"> soggetto che è nello stesso tempo esecutore, legale rappresentante e titolare effettivo: <ul style="list-style-type: none"> ✓ <u>in generale</u>: in ogni comunicazione ogni soggetto deve essere presente una sola volta nell'ambito della stessa operazione; ✓ <u>soggetto che ricopra diversi ruoli</u>: va privilegiata la posizione di titolare effettivo. esempio di soggetto avente i ruoli di legale rappresentante e titolare effettivo: viene segnalato con Tipo Soggetto = 04 – Titolare effettivo; esempio di soggetto avente i ruoli di esecutore, legale rappresentante e titolare effettivo: viene segnalato con Tipo Soggetto = 08 - Titolare effettivo ed esecutore.
Campo "PEP"	<ul style="list-style-type: none"> è presente per tutti i tipi di soggetto ed è sempre facoltativo; valorizzazione nei casi in cui l'informazione risulti nota al segnalante.
Codice CAB	<ul style="list-style-type: none"> campo "Cab comune di nascita": indicare il codice CAB valido alla data di nascita indicata, in coerenza con quanto nel codice fiscale del soggetto; codice CAB mai esistito: viene emesso uno scarto che riguarda l'intero "blocco" (operazione e soggetti associati); confronto del codice CAB con il codice catastale indicato nel codice fiscale del soggetto: la non coerenza tra i due codici comporta l'emissione di un rilievo circa la validità del codice fiscale.

ASPETTI ULTERIORI DELLE COMUNICAZIONI OGGETTIVE

Formato XML	<ul style="list-style-type: none"> invio delle comunicazioni oggettive: avviene in modalità telematica; file in formato XML: la sua realizzazione avviene secondo le apposite specifiche tecniche
Modalità di invio dei file XML con i dati mensili	L'invio del file avviene in base alle seguenti modalità tra loro alternative: <ul style="list-style-type: none"> Upload: con l'accesso al portale Infostat-UIF il segnalante invia il file usando la funzione "Consegna"; la funzione "Diagnostico" presente sul portale permette di verificare la correttezza formale del file; A2A (Application-to-Application): l'invio avviene in modalità automatica senza l'accesso al portale Infostat-UIF (si osservano le specifiche tecniche A2a).
Scarto operazioni	<ul style="list-style-type: none"> operazioni scartate a fronte della consegna della comunicazione: risultano nel documento PDF associato al rilievo presente nell'area messaggi del portale; rinvio delle operazioni scartate a seguito della rimozione/correzione degli errori: è possibile inviare di nuovo l'intera comunicazione (che annulla e sostituisce la precedente) o provvedere al solo invio delle operazioni scartate; resta fermo l'obbligo di far pervenire alla UIF i dati completi entro le scadenze previste.
Rilievi	<ul style="list-style-type: none"> acquisizione corretta dell'operazione: a seguito dell'invio di una conferma il sistema restituisce i messaggi "notifica di protocollo" ed "esito dei controlli"; il messaggio del tipo "esito positivo controlli" sta a significare che l'operazione su cui era stato evidenziato il rilievo può ritenersi acquisita in modo corretto.
Segnalanti abilitati per l'invio dei flussi SARA	<ul style="list-style-type: none"> utenti abilitati all'invio dei flussi SARA: dal 1/09/2019 saranno abilitati in automatico anche all'invio delle comunicazioni oggettive; soggetto responsabile dell'invio delle comunicazioni: è il responsabile antiriciclaggio (che corrisponde al referente SARA) del segnalante; dalla suddetta data il referente SARA sarà in automatico abilitato anche all'invio delle comunicazioni oggettive e potrà delegare altri soggetti.