

GUIDA PRATICA PER L'INVIO DEI FLUSSI DATI CRS

Versione 1.0 del 19/02/2024

1. OPERAZIONI PRELIMINARI

Si illustrano di seguito le operazioni preliminari che le Istituzioni Finanziarie Segnalanti devono eseguire per l'invio dei flussi dati CRS al CLO.

a) nomina del responsabile e incaricato al trattamento dei dati

Le Istituzioni Finanziarie Segnalanti sono tenute a nominare le figure di responsabile e incaricato al trattamento dei dati e a trasmettere al CLO, se non già inviato, un elenco nominativo di questi soggetti. Si veda quanto previsto dalla lettera c), comma 1, dell'articolo 43 della Legge 27 novembre 2015 n. 174 e dal Regolamento 30 dicembre 2015 n. 20

b) dotazione di certificati digitali di firma e di crittazione:

I test con esito positivo sono stati eseguiti con i certificati emessi dalla Camera di Commercio di San Marino (per informazioni: info@cc.sm oppure telefono 0549/980380). L'ente certificatore (CA) è InfoCert. All'atto dell'acquisto del certificato, strettamente personale, va indicata l'esigenza di firmare e crittare con il certificato

c) software di crittazione e firma:

Il software consigliato è FileProtector, scaricabile gratuitamente dal sito internet della Carta Nazionale dei Servizi (https://www.card.infocamere.it/infocard/pub/download-software_5543)

d) caricamento flusso dati CRS:

Il caricamento del flusso dati CRS avviene tramite il portale dei servizi della Pubblica Amministrazione, raggiungibile all'indirizzo internet www.gov.sm. I soggetti richiedono l'abilitazione al servizio ExFIn (Exchange Financial Information) presente nella sezione "Servizi online"

e) acquisizione dei certificati digitali dei componenti del CLO:

Nella pagina di ExFIn è presente il pulsante "scarica i Certificati del CLO" da cui si ottiene un file in formato ".zip" contenente tutti i certificati dei componenti del CLO da utilizzare per crittare i file da trasmettere

f) sequenza di crittazione e firma:

Il flusso dati CRS, come previsto dal Regolamento n. 20/2015, è composto da due file principali:

1. blocco iniziale (in formato .xml) che andrà crittato, firmato e depositato nell'apposita sezione di ExFIn. Nel paragrafo seguente ("Regole di validazione sui file XML") sono illustrate le regole di validazione eseguite su questo file;
2. blocco finale di informazioni statistiche (in formato .txt) che andrà crittato, firmato e depositato nell'apposita sezione di ExFIn.

È stata inserita una verifica sul formato e sulla sequenza per evidenziare eventuali errori. Ad esempio, il blocco iniziale in formato .xml avrà estensione **.xml.p7e.p7m** mentre il blocco finale di informazioni statistiche in formato .txt avrà estensione **.txt.p7e.p7m**. I file andranno denominati come indicato dall'articolo 21 del Regolamento n. 20/2015, ovvero: <CODICE-COE>+<AAAA-MM-GG>+<HH-MM-SS>.

Inoltre, è stata aggiunta una sezione NOTA per trasmettere direttamente via web comunicazioni non crittate ed a carattere di servizio. ExFin comporrà i tre elementi (file .xml, file .txt, NOTA) generando il flusso CRS in ingresso per il CLO.

2. REGOLE DI VALIDAZIONE SUI FILE XML

Si illustrano di seguito le regole di validazione sui file .xml trasmessi dalle Istituzioni Finanziarie Segnalanti al CLO.

- Il blocco iniziale di cui alla lettera a) dell'art. 21 del Regolamento 20/2015 (file .xml) deve essere formalmente valido rispetto all'ultima versione dello standard XML del CRS, disponibile al sito internet <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/schema-and-user-guide/>
- Il valore degli elementi *TransmittingCountry* e *ReceivingCountry* deve essere impostato su **SM**
- Il valore dell'elemento *MessageRefID* deve essere unico e non deve corrispondere a nessun valore inviato in precedenza. Viene indicato di seguito un esempio che andrà sostituito con dati reali:

SM_2023_20240318113258_SM99999, dove:

SM = paese trasmittente (San Marino)

2023 = anno di competenza dello scambio dati

20240318113258 = Timestamp della creazione del file .xml, il quale serve per l'identificazione univoca del file. Vanno inseriti anno, mese, giorno, ora, minuti e secondi

SM99999 = ("SM" + Codice Operatore Economico dell'Istituzione Finanziaria Segnalante)

- L'elemento *MessageTypeIndic* deve corrispondere all'elemento *DocTypeIndic*. Un *MessageTypeIndic* con valore CRS701 (*The message contains new information*) deve essere utilizzato solamente con un *DocTypeIndic* con valore OECD1 (*New Data*)
- Il formato dell'elemento *Reporting Period* è **YYYY-MM-DD**
- Il valore dell'elemento *Timestamp* deve riportare la data e l'ora, minuti e secondi di compilazione del file .xml
- Nell'elemento *Name* della sezione *ReportingFI* deve essere indicata la denominazione sociale più recente dell'Istituzione Finanziaria Segnalante al momento della trasmissione del file .xml
- In caso di invio di nuovi dati, ogni valore dell'elemento *DocTypeIndic* deve riportare il valore **OECD1** (*New Data*)
- L'elemento *DocTypeIndic* della sezione *ReportingFI* deve essere compilato secondo la seguente struttura. Viene indicato di seguito un esempio che andrà sostituito con dati reali:

SM_2023_SM99999_FI_1_SM dove:

SM = paese trasmittente (San Marino)

2023 = anno di competenza dello scambio dati

SM99999 = ("SM" + Codice Operatore Economico dell'Istituzione Finanziaria Segnalante)

FI = valore fisso che sta per "Financial Institution"

SM = paese ricevente (San Marino)

- L'elemento *DocTypeIndic* di ogni *Account Report* deve essere compilato secondo la seguente struttura. Viene indicato di seguito un esempio che andrà sostituito con dati reali:

SM_2023_SM99999_AR_1_SM, dove:

SM = paese trasmittente (San Marino)

2023 = anno di competenza dello scambio dati

SM99999 = ("SM" + Codice Operatore Economico dell'Istituzione Finanziaria Segnalante)

AR = valore fisso che sta per "Account Report"

1 = progressivo dell'Account Report all'interno del file XML

SM = paese ricevente (San Marino)

- Il formato della data di nascita degli *AccountHolder* valorizzati con *Individual* o *Controlling Person* è **YYYY-MM-DD**
- Se l'elemento TIN degli *AccountHolder* valorizzati *Individual* o *Controlling Person* non viene valorizzato, si deve eliminare l'intera stringa e non lasciare tale elemento vuoto (per esempio, <TIN></TIN> o <TIN/>) o con spazi (per esempio, <TIN> </TIN>). Se l'elemento TIN viene valorizzato, si richiede anche compilare l'attributo *issuedBy* per determinare la giurisdizione che ha rilasciato tale codice. Per un controllo sul formato del TIN emesso da Giurisdizioni Estere, si rimanda alle sezioni [Tax identification numbers OCSE](#) e [TIN on-the-Web Commissione Europea](#) indicate nel sito internet del CLO (<https://www.gov.sm/pub1/GovSM/clo/>)
- Quanto indicato nel precedente punto vale anche per l'elemento IN dell'*AccountHolder* valorizzato come *Organisation*
- La modalità di compilazione del file .xml in caso di Passive Non-Financial Entity (Passive NFE) è la seguente:
 - Utilizzo del codice **CRS101** per la trasmissione delle informazioni della Passive NFE e delle sue Controlling Person. Se disponibile, va compilato l'elemento *CtrlgPersonType* che identifica il tipo Controlling Person
 - Utilizzo del codice **CRS103** per la trasmissione delle informazioni della Passive NFE ma non anche delle Controlling Person

Ad esempio, in caso di Passive NFE residente fiscalmente a San Marino, andrà effettuata solamente la compilazione con **CRS101** e indicazione delle Controlling Person. Non andrà effettuata la compilazione con **CRS103** contenente le informazioni della Passive NFE

- Se *AccountHolder* è una *Organisation* ed *AcctHolderType* è valorizzato con **CRS102** (*CRS Reportable Person*) o **CRS103** (*Passive Non-Financial Entity that is a CRS Reportable Person*), l'elemento *Controlling Person* non deve essere compilato
- Il saldo del conto soggetto a comunicazione deve sempre essere maggiore o uguale a zero. Se il conto viene chiuso e l'attributo *ClosedAccount* dell'elemento *AccountNumber* è "true", il saldo del conto deve essere stabilito a 0.00
- Per gli invii di file .xml da parte delle Trust Company Professionali, si riporta un flusso .xml esemplificativo (valido al momento dell'emanazione di questa guida) da utilizzare nella comunicazione effettuata dal Trustee per conto del trust.

I riferimenti in grassetto andranno sostituiti dai dati reali:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<crs:CRS_OECD version="2.0"
  xmlns:crs="urn:oe.cd:ties:crs:v2"
  xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
  xmlns:ftc="urn:oe.cd:ties:fatca:v1"
  xmlns:cfc="urn:oe.cd:ties:commontypesfatcacrs:v2"
  xmlns:stf="urn:oe.cd:ties:crsstf:v5"
  xmlns:iso="urn:oe.cd:ties:isocrstypes:v1"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xsi:schemaLocation="urn:oe.cd:ties:crs:v2 CrsXML_v2.0.xsd">
  <crs:MessageSpec>
    <crs:SendingCompanyIN>SM99999 (TIN DEL TRUSTEE)</crs:SendingCompanyIN>
    <crs:TransmittingCountry>SM</crs:TransmittingCountry>
    <crs:ReceivingCountry>SM</crs:ReceivingCountry>
    <crs:MessageType>CRS</crs:MessageType>
    <crs:Contact>NOME DEL TRUSTEE</crs:Contact>
    <crs:MessageRefId>SM_2022_20220318113258_SM12345</crs:MessageRefId>
    <crs:MessageTypeIndic>CRS701</crs:MessageTypeIndic>
    <crs:ReportingPeriod>2021-12-31</crs:ReportingPeriod>
    <crs:Timestamp>2022-03-31T00:00:00Z</crs:Timestamp>
  </crs:MessageSpec>
  <crs:CrsBody>
    <crs:ReportingFI>
      <crs:ResCountryCode>SM</crs:ResCountryCode>
      <crs:IN INType="TIN" issuedBy="SM">12345 (CF DEL TRUST)</crs:IN>
      <crs:Name>NOME DEL TRUST</crs:Name>
      <crs:Address>
        <cfc:CountryCode>SM</cfc:CountryCode>
        <cfc:AddressFix>
          <cfc:Street>VIA ROSSI, 1</cfc:Street>
          <cfc:PostCode>47890</cfc:PostCode>
          <cfc:City>SAN MARINO</cfc:City>
        </cfc:AddressFix>
      </crs:Address>
      <crs:DocSpec>
        <stf:DocTypeIndic>OECD1</stf:DocTypeIndic>
        <stf:DocRefId>SM_2021_SM12345_FI_1_SM</stf:DocRefId>
      </crs:DocSpec>
    </crs:ReportingFI>
    <crs:ReportingGroup>
      <crs:AccountReport>
        <crs:DocSpec>
          <stf:DocTypeIndic>OECD1</stf:DocTypeIndic>
          <stf:DocRefId>SM_2021_SM12345_AR_1_SM</stf:DocRefId>
        </crs:DocSpec>
      </crs:AccountReport>
    </crs:ReportingGroup>
  </crs:CrsBody>
</crs:CRS_OECD>
```

```

        <crs:AccountNumber AcctNumberType="OECD605">NUMERO DI CONTO
ATTRIBUITO AL TRUST_CRS804</crs:AccountNumber>
        <crs:AccountHolder>
            <crs:Individual>
                <crs:ResCountryCode>IT</crs:ResCountryCode>
                <crs:TIN issuedBy="IT">ABCDEF12A34G567H</crs:TIN>
                <crs:Name>
                    <crs:FirstName>Giuseppe</crs:FirstName>
                    <crs:LastName>Verdi</crs:LastName>
                </crs:Name>
            <crs:Address>
                <cfc:CountryCode>IT</cfc:CountryCode>
                <cfc:AddressFix>
                    <cfc:Street>VIA ROMA 1</cfc:Street>
                    <cfc:PostCode>12345</cfc:PostCode>
                    <cfc:City>ROMA</cfc:City>
                </cfc:AddressFix>
            </crs:Address>
            <crs:BirthInfo>
                <crs:BirthDate>1950-01-01</crs:BirthDate>
                <crs:City>Roma</crs:City>
                <crs:CountryInfo>
                    <crs:CountryCode>IT</crs:CountryCode>
                </crs:CountryInfo>
            </crs:BirthInfo>
        </crs:Individual>
    </crs:AccountHolder>
    <crs:AccountBalance currCode="EUR">100000.00</crs:AccountBalance>
    <crs:Payment>
        <crs:Type>CRS502</crs:Type>
        <crs:PaymentAmnt currCode="EUR">1000.00</crs:PaymentAmnt>
    </crs:Payment>
</crs:AccountReport>
</crs:ReportingGroup>
</crs:CrsBody>
</crs:CRS_OECD>

```

3. NIL REPORT

Si ricorda che, nel caso in cui le Istituzioni Finanziarie Segnalanti non abbiano mantenuto conti oggetto di comunicazione nel periodo di riferimento, sono comunque tenute a trasmettere una dichiarazione (*nil report*), entro il 31 marzo di ogni anno, riportante questa circostanza. A tal proposito, si veda quanto stabilito al comma 6 dell'articolo 29 della Legge n. 174/2015 e al punto 12.2 delle Linee Guida, Versione 3.0 del 19/02/2024.