



# Le indagini finanziarie dell'Amministrazione Finanziaria: sorveglianza e/o privacy del cittadino?

---

avv. Valerio Edoardo Vertua

Firenze, 07 giugno 2013

# Curriculum



UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI DI TRIESTE

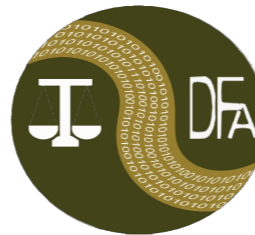


ORDINE DEGLI  
AVVOCATI DI MILANO



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI MILANO  
FACOLTÀ DI GIURISPRUDENZA

*Cattedre di "Informatica Giuridica" e "Informatica Giuridica Avanzata"  
Dipartimento di Scienze Giuridiche Ecclesiastiche, Filosofico-Sociologiche e Penalistiche "Cesare Beccaria"*



**CSAIT** cloud security alliance<sup>SM</sup>  
Italy Chapter

**Valerio Vertua**

# Fonti normative

- **Art. 53 Cost.:**  
***Tutti sono tenuti a concorrere alle spese pubbliche in ragione della loro capacità contributiva.***  
***Il sistema tributario è informato a criteri di progressività.***
- art. 11, commi 2 e 3, d.l. 6 dicembre 2011 n. 201, convertito con modificazioni dalla legge 22 dicembre 2011 n. 214
- Provvedimento Direttore Agenzia delle Entrate 25 marzo 2013 prot. 37561

# “Fisco” e Banche dati

SERPICO

altre...



APPLE

RADAR

PANDORA

# Soggetti obbligati

- Intermediari finanziari
- Istituti di credito
- Poste italiane
- Imprese di investimento e Società di gestione del risparmio

# Informazioni trasmesse

- acquisto e vendita di oro
- carte di credito/debito
- certificati di deposito e buoni fruttiferi
- conti correnti e operazioni extra-conto
- contratti derivati
- depositi (titoli e/o obbligazioni)
- gestioni patrimoniali
- numero degli accessi annui alle cassette di sicurezza
- prodotti assicurativi

# Informazioni e Tempi

- i dati identificativi del rapporto
- i saldi del rapporto, distinti in saldo iniziale al 1° gennaio e saldo finale al 31 dicembre
- i dati relativi agli importi totali delle movimentazioni distinte tra dare ed avere per ogni tipologia di rapporto conteggiati su base annua
- Tempistiche:
  - regola generale: entro 20 aprile
  - anno 2011: 30 ottobre 2013
  - anno 2012: 31 marzo 2014

# Finalità e Limiti

- Ricerca incongruenze:
  - incoerenze, almeno presuntive, fra operazioni sul c/c e redditi dichiarati
  - operazioni in uscita non riconducibili a spese o incrementi patrimoniali noti all'A. F.
  - versamenti o incrementi del c/c superiori rispetto ai redditi dichiarati
- Limiti:
  - non costituiscono una deroga al segreto bancario
  - non innescano presunzioni o inversioni dell'onere probatorio ex articoli 32 Dpr 600/1973 e 51 Dpr 633/1972
  - non attribuiscono all'eventuale anomalia finanziaria, singolarmente considerata, il potere di permettere il controllo dei singoli movimenti del conto - NO accertamento automatico



# Servizi di Interscambio Dati

- infrastruttura informatica *application-to-application* in modalità totalmente automatizzata
- l'interscambio dei dati attraverso la piattaforma FTP (VPN Ipsec site-to-site)
- procedura di registrazione per accedere al SID (Entratel o Fisconline)
- File:
  - meccanismi automatizzati di estrazione dati
  - apposita struttura di record
  - controllo formale del contenuto
  - utilizzo modulo software obbligatorio dell'Agenzia Entrate: compresso, crittografato, firmato elettronicamente e automaticamente inviato
- Ricevute ed esiti

# Conclusioni: criticità

- pluralità di soggetti interessati
- rischi di “falsi positivi”
- trattamento e sicurezza dei dati
  - attacchi esterni e/o interni
  - conservazione / perdita / cancellazione dati
- BIG DATA
- ...inizio della fine del segreto bancario...?
- ...sorveglianza e/o privacy del cittadino?

Grazie...

avv. Valerio Edoardo Vertua  
[studio@vertua.it](mailto:studio@vertua.it)