

Servizio di verifica dei codici fiscali per banche, operatori finanziari, società ed enti di assicurazione

In favore dei soggetti che cooperano con le attività dell'Amministrazione finanziaria, l'Agenzia delle Entrate, in virtù del D.L. 78/2010, rende periodicamente disponibile il **Servizio Anagrafico Massivo - SM1.02** che consente, per un dato elenco di soggetti, la verifica dell'esistenza del codice fiscale e della corrispondenza con i dati anagrafici presenti in Anagrafe Tributaria, nonché l'acquisizione delle corrette informazioni ove mancanti.

Il servizio è erogato via PEC (Posta Elettronica Certificata) mediante il **SID¹-Sistema di Interscambio flussi Dati**- al quale l'ente deve essere accreditato.

Dal 13 dicembre 2018, il servizio SM1.02 sarà disponibile per le banche, gli operatori finanziari, le società e gli enti di assicurazione che per il 2017 hanno comunicato dati riferiti a rapporti finanziari e contratti di assicurazione sulla vita e contro gli infortuni².

Il Servizio Anagrafico Massivo - SM1.02, consente l'individuazione del soggetto per codice fiscale o per dati anagrafici secondo le seguenti modalità di interrogazione, tra loro alternative:

- **interrogazione tramite codice fiscale:** si ottengono le informazioni anagrafiche che corrispondono al soggetto identificato univocamente a partire dal codice fiscale interrogato;
- **interrogazione tramite dati anagrafici:** il sistema procede, comunque, ad una preventiva ricostruzione del codice fiscale univocamente associato all'anagrafica fornita e restituisce il codice fiscale e l'anagrafica completa³ del soggetto interrogato.

La maggiore efficacia del servizio si ottiene con le interrogazioni per codice fiscale del soggetto. Qualunque sia il metodo di interrogazione utilizzato, le informazioni anagrafiche e il codice fiscale restituiti dal servizio corrispondono alla situazione più aggiornata registrata in Anagrafe Tributaria per il soggetto in questione.

¹ L'infrastruttura SID permette, per gli enti caratterizzati da particolare complessità organizzativa e numerosità dei clienti, anche il colloquio automatizzato tra sistemi mediante scambio di file in modalità FTP su rete privata virtuale (VPN).

² Ordinariamente i soggetti che si accingono ad effettuare la verifica per la prima volta, possono riscontrare la corrispondenza di un numero di codici fiscali pari al totale dei contratti di utenza comunicati per l'anno precedente. I soggetti che hanno già fruito del Servizio Anagrafico Massivo, possono verificare un numero di codici fiscali pari al 20% del numero di contratti di utenza comunicati all'Agenzia per l'anno precedente.

³ Cognome, Nome, Sesso, Data di Nascita, Comune e Provincia di Nascita

Il servizio consente, per ogni file di richiesta, l'interrogazione di un numero massimo di 100.000 posizioni. L'Ente può trasmettere più file di richiesta ed il numero massimo di interrogazioni/verifiche è pari a quello di rapporti finanziari o contratti di assicurazione sulla vita e contro gli infortuni comunicati all'Agenzia delle Entrate per il 2017.

Le specifiche tecniche relative al Servizio SM 1.02 sono contenute nei documenti:

- **“Servizi Anagrafici MASSIVI–INTERROGAZIONE – Specifiche Tecniche Servizio SM1.02”**, documento che descrive le specifiche del tracciato con cui l'Ente compila il file di richiesta;
- **“Servizi Anagrafici MASSIVI–INTERROGAZIONE – Procedura di controllo e lettura della prima ricevuta del servizio SM 1.02”**, documento che descrive la struttura del file degli esiti (diagnostici o ricevuta).

Tali documenti sono disponibili sul sito dell'Agenzia delle Entrate nella sezione [Sistema di Interscambio flussi Dati \(SID\)](#) nella pagina dedicata [Servizio Anagrafico Massivo - SM1.02 - Verifica del codice fiscale.](#)

Per la corretta gestione dei flussi scambiati in funzione dei livelli di controllo e di sicurezza delle informazioni previste dal servizio SM1.02 è disponibile nella medesima sezione un apposito software di controllo e di predisposizione dei flussi. Tale software deve essere eseguito prima dell'invio del file, in quanto ne esegue un esame formale del file di dati e crea un file di diagnostica contenente l'esito dei controlli effettuati.

Gli approfondimenti sull'accreditamento al SID, prerequisite necessario per la fruizione del servizio e per la trasmissione dei flussi mediante il canale di Posta Elettronica Certificata, sono disponibili sul sito internet dell'Agenzia delle Entrate, nella sezione [Sistema di Interscambio flussi Dati \(SID\) - Manuali e guide operative.](#)

L'Agenzia delle Entrate offre anche un servizio di assistenza telefonica al numero verde 800.863.116 per la soluzione di problemi tecnici o di carattere generale relativi all'utilizzo dell'infrastruttura SID. Il servizio di assistenza è attivo dalle ore 8:00 alle 18:00 dal lunedì al venerdì, ed il sabato dalle 8:00 alle 14:00 (con esclusione delle festività nazionali).

Agli enti che hanno un numero limitato di soggetti da verificare, si ricorda che l'Agenzia delle Entrate rende disponibile a chiunque, sul proprio sito istituzionale, servizi puntuali di libero accesso per la verifica di un codice fiscale o di una partita IVA.