

Procedure Base per Finanziarie di Marca (Art. 3 c. 2 lett. d) DM 53/2015)***Le Holding sia finanziarie che non finanziarie*, devono attivare:*****ANAGRAFE RAPPORTI AG. ENTRATE - MITRapp**

Soggetti Interessati: **HOLDING, Finanziarie Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi (Albo 106 e art. 112 c. 1), IdP Istituti di Pagamento (art. 114), Cambiavalute, Operatori Prof. Oro, Finanziarie di Marca e Acquisto crediti ex DM 53/2015, Finanziarie tra dip. pubbl. amm. art. 112 c. 7, etc.**

Obblighi: Invio mensile Rapporti, Operazioni extra-conto, Deleghe, Titolari effettivi. Invio Annuale Saldi entro il 15/02 anno succ..

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (art. 10 Dlgs. 471/97 da 2.000 a 21.000 € per ogni mensilità di invio dati omessa).**

Scadenza: **Per le Holding:** se con attività mista, entro la fine del mese successivo alla data di approvazione di UN bilancio con prevalenza finanziaria (art.12 c.2 e c.3. Dlgs142/18), se Holding pure, entro la fine del mese successivo alla data di costituzione.

INDAGINI AGENZIA DELLE ENTRATE - MITProt

Soggetti Interessati: **STESSI SOGGETTI OBBLIGATI ALL'ANAGRAFE RAPPORTI**

Obblighi: Risposta tramite e-mail certificata (PEC) entro 30 giorni dalla richiesta del Fisco / Guardia di Finanza.

Sanzioni: **Da 2.000 a 21.000 € per ogni risposta alle indagini omessa (art. 10 Dlgs. 471/97 modificato da art. 15 Dlgs. 158/15).**

Scadenza: Risposta entro 30 gg.. Primo invio dei dati PEC e Smart Card entro 30 gg. successivi alla data di approvazione di UN bilancio con prevalenza finanziaria (art.12 c.2 e c.3. Dlgs142/18),se Holding pure, entro la fine del mese successivo alla data di costituzione. (alla data di iscrizione a Bankitalia, per tutti gli altri Intermediari).

*In base all'art. 12 del Dlgs. 142/2018, le holding che rientrano negli obblighi ai fini Agenzia Entrate sono:

1) Holding che esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di **assunzione di partecipazioni in intermediari finanziari**, dove la prevalenza sussiste quando, in base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso, l'ammontare complessivo delle partecipazioni in intermediari finanziari e altri elementi patrimoniali intercorrenti con gli stessi, unitariamente considerati, 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.

2) holding di partecipazione non finanziaria ossia i soggetti che esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di **assunzione di partecipazioni in soggetti diversi dagli intermediari finanziari**, dove la prevalenza sussiste, quando, in base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso, l'ammontare complessivo delle partecipazioni in detti soggetti e altri elementi patrimoniali intercorrenti con i medesimi, unitariamente considerati, sia superiore al 50 per cento del totale dell'attivo patrimoniale.

Se si ha l'oggetto esclusivo di detenzione partecipazione occorre iscriversi subito all'Agenzia Entrate (registro REI e SID), se si ha l'oggetto misto, la verifica sulla prevalenza va effettuata ogni anno al momento dell'approvazione del bilancio.

Le Finanziarie di marca vengono assimilate alle holding non finanziarie

OCSE/Crs - MITCrs

Soggetti Interessati: **Holding Finanziarie, Fiduciarie, SGR, SIM, SICAV, SICAF, Assicurazioni (solo rami art. 2 c.1 CAP), Banche, IdP, IMEL, Enti di previdenza, Trust, SPV, Finanziarie / Confidi Albo 106, etc.**

Obblighi: Invio dati (interessi, dividendi, ricavi dalla vendita di asset finanziari, saldi conti, cash pooling, proventi, etc.) all'Agenzia Entrate Italiana che inoltra i flussi agli altri Paesi aderenti all'accordo Ocse.

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (da 2.000 a 21.000€, sanzione comminata da Agenzia Entrate Italiana ed eventuale sanzione, fino al 30% dell'importo non comunicato, da parte dell'Agenzia Entrate Estera).**

Scadenza: **Entro il 30 Giugno anno successivo all'anno di riferimento.**

CONTRASTO TERRORISMO - MITTer

Soggetti Interessati: **SOCIETA' / HOLDING CHE OPERANO CON L'ESTERO, IN PARTICOLARE IN STATI BLACK LIST Fiduciarie, SIM, SGR, SICAV, Cambiavalute, Banche, Istituti di Pagamento (art. 114 TUB), Confidi, Finanziarie**

Obblighi: Invio della segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria.

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (fino a 20 anni di reclusione / multa da 3.000 a 15.000 €).**

Scadenza: Con la massima tempestività.

PRIVACY - MITLog

Soggetti Interessati: **TUTTI i soggetti che trattano DATI PERSONALI, tra cui HOLDING, SOC. FINANZIARIE AL PUBBLICO, Fiduciarie, SGR, SICAV, Banche, SIM, IMEL, CONFIDI, etc.**

Obblighi: Nomina DPO, Redazione DPIA, Registro dei trattamenti, Attivazione software di controllo accessi a tutte le basi di dati

Sanzioni: **Sanzione Amministrativa fino a 20 milioni di euro o fino al 4% del fatturato, se superiore.**

Scadenza: **Privacy Regolamento UE dal 25/05/2018.**

ANTIUSURA/TEG-TAEG - MIT108

Soggetti Interessati: **Tutti i soggetti che erogano finanziamenti**

Obblighi: Per le Finanziarie di Marca, controllo del TEG e del TAEG applicato, SENZA INVIO tassi a Banca d'Italia.

Sanzioni: **ARRESTO da 1 a 6 anni e multa da 3.098,74 a 15.493,70 €, in caso di TEG > tasso soglia stabilito da MEF/Bankitalia.**

Scadenza: Verifica dei tassi al momento della stipula del contratto o dell'eventuale novazione.

ANAGRAFE TRIBUTARIA - MITTrib

Soggetti Interessati: **Finanziarie/Banche eroganti mutui ipotecari e/o prestiti mutui agrari, Assicurazioni, Enti Previdenziali/Assistenziali**

Obblighi: Invio file ad Agenzia Entrate, tramite SID, del totale interessi passivi, premi e contributi dell'anno precedente.

Sanzioni: **Ammenda di 5.164,57 euro.**

Scadenza: **Entro il 28 Febbraio anno successivo all'anno di riferimento.**

OPERAZIONI FISCALI CROSS-BORDER - MITDac

Soggetti Interessati: **Tutti i Soggetti che partecipano / sono coinvolti nell'operazione transfrontaliera**

Obblighi: Comunicare operazione / meccanismo, valore etc., etc. se gli schemi di pianificazione fiscale cross-border contengono uno degli indici di rischio di elusione o di evasione fiscale così come indicato dall'Allegato IV della direttiva 2018/822/UE.

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**

Scadenza: **Dal 01/01/2021, comunicazione entro 30 gg.. Obbligo di invio anche per gli schemi nati dal 25/06/2018 in poi.**

WHISTLEBLOWING - MITWhistle

Soggetti: **Società che hanno il modello ex Dlgs. 231/2001 (dal 2021, imprese con più di 50 dipendenti o 10 mln € di fatturato)**

Obblighi: Attivazione sistema, senza possibilità di tracciamento, di segnalazione di fenomeni di riciclaggio, corruzione, etc..

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (fino a 50.000 euro).**

Scadenza: Dal 29/12/2017.

RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA DELLE IMPRESE - MITWhistle

Soggetti Interessati: **Società che in uno degli ultimi 3 esercizi abbia Attivo Patrimoniale non inferiore a 4,4 mln o ricavi delle vendite / prestazioni non inferiore a 8,8 milioni (o che abbia una controllata che superi i limiti)**

Obblighi: Istituzione Organismo di Vigilanza (OdV) e adozione MOG (Mod. Organizzativo) per prevenire commissione dei reati

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**

Scadenza: **Al momento del recepimento ddl 726/2018 previsto alla fine del 2021.**

Se Finanziaria di Marca controllata direttamente o indirettamente da Capogruppo Multinazionale:

CBC Report - MITCbc

Soggetti: **Multinazionali capogruppo residenti, con obbligo di bilancio consolidato (fatturato consolidato non inferiore a 750 mln €) o controllate se controllante residente in Paese senza accordo CBC con Italia.**

Obblighi: Invio ad Agenzia delle Entrate rendicontazione ricavi, utili lordi, imposte pagate e maturate, etc..

Sanzioni: **Sanzione da 10.000 a 50.000 € per omessa o errata comunicazione (salvo ricorrenza di ipotesi di reato più grave).**

Scadenza: **Entro il 31 Dicembre anno successivo all'anno di riferimento.**

...ed altri software che potrebbero interessare:

GESTIONE SOCI / TESORERIA

E la Soluzione software integrata per Holding prodotta dalla MIT...

MITMarca

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Finanziarie di MARCA**, comprendente i moduli sia normativi che gestionali: **Gestione Finanziamenti / Tesoreria, Contabilità, Contrasto al Terrorismo, Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie, Fatca, Ocse/Crs, Gestione Soci, Whistleblowing, CBC Report, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a Computer / basi di dati DBMS, etc.), Dlgs. 231/2001, Dac 6.**

Le procedure sono modulari e parametriche, in modo da adattarsi sia al tipo di operatività, sia all'eventuale attivazione di singoli moduli con interfaccia verso sistemi gestionali della Finanziaria di Marca.

Viene fornita Assistenza sia per gli aspetti tecnici che per gli aspetti legali.

Il Gruppo MIT offre la propria disponibilità a fornire una collaborazione continuativa finalizzata all'istruzione del personale preposto e all'assistenza operativa delle attività in materia di:

- ✓ **COMUNICAZIONI CON AGENZIA DELLE ENTRATE ITALIA**
 - **ANAGRAFE RAPPORTI CONTINUATIVI**
 - **INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI**
- ✓ **COMUNICAZIONI CON AGENZIA DELLE ENTRATE ESTERE:** Fatca, Ocse-Crs, CBC Report, Dac 6 etc.
- ✓ **PRIVACY:** DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.
- ✓ **DATABASE CON ELENCO SOGGETTI / SOCIETA' RICERCATI PER TERRORISMO**
- ✓ **DLGS. 231/2001:** Produzione MOG (Modello Organizzativo), consulenza su istituzione Organismo di Vigilanza
- ✓ **WHISTLEBLOWING:** Attivazione soluzione per permettere denunce non tracciabili

Per maggiori informazioni potete contattarci, senza impegno, telefonando ai numeri 0572/766141 e 0572/1961103 o inviando una e-mail a info@gruppomit.com.