

**Come Finanziaria / Confidi iscritti all'Albo 106 del T.U.B., Vi segnaliamo le procedure che dovete/dovrete 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 e Procure, Titolari effettivi. Invio Annuale Saldi (art. 11 L. 214/2011).  
 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: Entro la fine del mese successivo alla data di iscrizione alla Banca d'Italia / UIF.

### **INDAGINI AGENZIA ENTRATE - MITProt**

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**  
 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: Invio comunicazione dati PEC e Smart card entro 30 giorni dalla data di iscrizione alla Banca d'Italia / UIF.

### **AUTOVALUTAZIONE RISCHI ANTIRICICLAGGIO - MITVal**

Soggetti : **IdP, Albo 106, Fiduciarie 106, SGR, Banche, SIM, SICAV, SICAF, IMEL, Microcredito**  
 Obblighi: Attivazione soluzioni software per monitoraggio continuo clientela e valutazione rischi attività.  
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**  
 Scadenza: **Invio, entro il 30 Aprile dell'anno successivo, della relazione+autovalutazione dei rischi a Banca d'Italia.**

### **ANTIRICICLAGGIO - MITAnti**

Soggetti Interessati: **Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi art. 112 c. 1, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP (art. 114), Cambiavalute, Operatori Prof. Oro, etc.**  
 Obblighi: Adeguata Verifica Clientela, Conservazione documenti, Segnalazione Operazioni Sospette, Controlli interni, invio dati UIF. Riteniamo che la soluzione migliore sia di continuare ad alimentare l'Archivio Unico Informatico registrando i clienti, i titolari effettivi, le operazioni  $\geq 5.000€$  ( $\geq 0$  per i casi ex art. 6 c. 2) e i rapporti continuativi.  
 Sanzioni: **In genere, reclusione da 6 mesi a 3 anni e multa da 10.000 a 30.000 € (elevabile fino a 5 milioni di euro).**  
 Scadenza: Invio **mensile** entro il secondo giorno del terzo mese successivo operazioni (Fiduciarie+soggetti ex art. 3 c. 2 eccetto i) e o)).  
**N.B.: Si consiglia di richiedere anche la procedura Check, che analizza le registrazioni antiriciclaggio, evidenziando eventuali errori presenti, e che opera anche su software NON MIT tramite verifica diretta sullo scarico off-line dei dati.**

### **VERIFICA LISTE PEP /PIL - MITPep**

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**  
 Caratteristiche: Database contenente tutti i soggetti legati a: narcotraffico / criminalità organizzata / criminalità finanziaria / liste Pep Politici sia italiani che esteri e parenti di primo grado / soggetti ricercati, Dirigenti Asl, Sindaci, etc..  
 Funzionalità: Possibilità di ricerca / integrazione con software proprietari per verifica singola / massiva su clienti e/o fornitori.  
 Scadenza: Quando si entra in contatto con il cliente e si effettua l'adeguata verifica della clientela.

### **WHISTLEBLOWING - MITWhistle**

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**  
 Obblighi: Attivazione sistema, senza possibilità di tracciamento, di segnalazione di fenomeni di riciclaggio, corruzione, etc..  
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**  
 Scadenza: dalla data di entrata in vigore della IV Direttiva, ossia dal 4/7/2017.

### **ANALISI / SEGNALAZIONI OPERAZIONI SOSPETTE - MITAos**

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**  
 Obblighi: Controllo delle operazioni sospette (anche quelle non concluse), Indici di Anomalia, Monitoraggio Soggetti.  
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**  
 Scadenza: Nel momento in cui si verificano operazioni ritenute sospette. Creazione Automatica SOS.

### **CONTRASTO TERRORISMO - MITTer**

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente e TUTTI COLORO CHE OPERANO CON SOCIETA'/PERSONE RICONDUCEBILI A PAESI O AREE GEOGRAFICHE A RISCHIO.**  
 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 euro).**  
 Scadenza: Con la massima tempestività.

### **SEGNALAZIONI DI VIGILANZA - MITSv**

Soggetti Interessati: Banche, **Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SGR/OICR, SIM, IMEL, SICAV, IdP, Fiduciarie**  
 Obblighi: Invio file contenente le segnalazioni di vigilanza a Bankitalia.  
 Sanzioni: **Stabilità da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**  
 Scadenza: **Albo 106 (Basi 3-4-LEXI/PRIF): 25/1, 11/2, 25/3, 5/4, 25/4, 12/5, 25/6, 25/7, 11/8, 25/9, 25/10, 11/11, 25/12.**

### **FATCA / OCSE – MITIrs / MITCrs**

Soggetti: **Holding che hanno più del 50% del reddito e degli asset detenuti provenienti da passive income, IdP, IMEL, Banche, Fiduciarie, Finanziarie in base al tipo di operatività, SPV, SGR, SIM, Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), etc.**  
 Obblighi: (Fatca) Iscrizione all'IRS (Agenzia Entrate Stati Uniti) ed invio dati anno precedente, entro il 30 Giugno, ad AdE Italiana  
 Obblighi: (Ocse) Invio dati ad AdE italiana operazioni / rapporti con soggetti con residenza fiscale estera (interessi, dividendi, vendita asset finanziari, saldi conti, etc.).  
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**  
 Scadenza: **Entro il 30 Giugno anno successivo all'anno di riferimento.**

## **INTERESSI TRANSFRONTALIERI - MITInt**

Soggetti Interessati: **CHIUNQUE PAGHI INTERESSI A PERSONE FISICHE NON RESIDENTI IN ITALIA**  
**Fiduciarie, Banche, SIM, Finanziarie, Holding, etc.**

Obblighi: Comunicazione degli interessi pagati a persone fisiche residenti in un altro Stato membro (art. 11 Dlgs. 84/05).

Sanzioni: **Sanzione Amministrativa da 2.065 a 20.658€**. Scadenza: Invio all'Agenzia Entrate entro il 30 Aprile anno successivo.

## **SEGNALAZIONE PERDITE SU POSIZIONI DEFAULT - MITSeg**

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B.**

Obblighi: Invio perdite subite su esposizioni in bilancio e fuori bilancio classificate in default (con procedura di recupero chiusa).

Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**

Scadenza: **Entro il 25 Marzo dati anno precedente (entro il 25/03/18 per finanziarie del vecchio elenco ex art. 106).**

## **BASILEA 3 / PROCESSO ICAAP - MITRisk**

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SIM**

Obblighi: Verifica Patrimonio di Vigilanza / Controllo Rischio di: Credito / Controparte / Operativo / Mercato / Liquidità / Cambio, etc..

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: **Invio (per Interim. minori solo produzione) entro il 30/04 Icaap riferita al 31/12.**

## **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.**

## **ANTIUSURA/TEG-TAEG - MIT108**

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., Microcredito**

Obblighi: Invio trimestrale a Bankitalia del TEGM (per ex art. 106, obbligo dal 25/07/2011 - in precedenza, solo quelle selezionate).

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: Trimestrale. **Entro il 25 del mese successivo al trimestre di riferimento.**

## **PRIVACY - MITLog**

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP, Confidi e TUTTI i soggetti che trattano dati personali**

Obblighi: Nomina DPO, Redazione DPIA, Registro dei trattamenti, Software di controllo accessi ai computer e basi di dati.

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

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

## **CENTRALE RISCHI BANKITALIA - MITCr**

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SPV, OICR che investono in crediti**

Obblighi: Creazione archivio delle esposizioni / crediti / sofferenze da inviare alla Centrale Rischi Bankitalia.

Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**

Scadenza: **Giornaliera/Mensile.**

## **MONITORAGGIO FISCALE - MITFisc**

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP e soggetti ex art. 3 c. 2, art. 3 c. 3 a) e d) Dlgs. 90/2017**

Obblighi: Invio dati relativi ai trasferimenti da e verso l'estero, **eseguiti per conto o a favore** di persone fisiche, enti non commerciali, società semplici e associazioni, di importo pari o superiore a 15.000 €.

Sanzioni: **Dal 10% al 25% dell'importo dell'operazione non segnalata.**

Scadenza: Invio AdE movimenti anno precedente  $\geq$  15.000 €, entro termine presentazione modello 770 tramite SID.

## **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.**

## **NORMATIVE VARIE**

**Fondo Unico Giustizia - MITFug:** Comunicazione Mensile beni, etc., oggetto di sequestro - Tutti gli Intermediari.

*Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:*

## **GESTIONE SOCI / TESORERIA / POSTALIZZAZIONE TELEMATICA**

Ed infine la soluzione ...

## **MITFin**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società Finanziarie / Confidi albo 106 T.U.B., comprendente i moduli Gestionali / Normativi: **Leasing - Mutui - Credito Finalizzato - Acquisto Crediti - Cessione Quinto Stipendio - Deleghe di Pagamento - Factoring - Crediti Personalizzati - Anticipo su fatture - Conti Correnti - Prestito su Pegno - Sconto Effetti / Sconto Portafoglio Commerciale - Gestione Garanzie - Verifica Merito Creditizio - Cartolarizzazione dei Crediti - Antiriciclaggio - Antiusura - Segnalazioni di Vigilanza - Segnalazione Perdite su posizioni Default - Centrale Rischi Bankitalia - Tesoreria - Stime previsioni recupero - Basilea3 / Icaap - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Anagrafe Rapporti / Indagini Agenzia Entrate, Privacy (DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati, etc.).**

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 dell'Intermediario Finanziario.

**Viene fornita assistenza sia per gli aspetti tecnici che per gli aspetti legali.**

Il Gruppo MIT inoltre 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 AGENZIA ENTRATE: ANAGRAFE RAPPORTI / INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI / DAC6**
- ✓ **COMUNICAZIONI A BANCA D' ITALIA: SEGNALAZIONI DI VIGILANZA / CENTRALE RISCHI**
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO / ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE / COMUNICAZIONI ALL'UIF / AUTOVALUTAZIONE RISCHI**