

Come Operatori Professionali in Oro iscritti alla Banca d'Italia, Vi segnaliamo alcune procedure che dovete attivare:

ANAGRAFE RAPPORTI AG. ENTRATE - MITRapp

Soggetti Interessati: Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, **Operatori Prof. Oro**, etc.
Obblighi: Comunicazione, entro la fine del mese successivo, di tutti i rapporti relativi ad acquisto / vendita di oro da investimento di qualunque importo ed una volta all'anno, entro il 15 Febbraio, effettuare l'invio dei saldi relativi all'anno precedente.
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: Invio Mensile. Primo invio entro la fine del mese successivo alla data di iscrizione a Bankitalia.

INDAGINI AGENZIA ENTRATE - MITProt

Soggetti Interessati: Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, **Operatori Prof. Oro**, etc.
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 iscrizione a Bankitalia.

INVIO MENSILE OPERAZIONI IN ORO - MITDic

Soggetti Interessati: **OPERATORI PROFESSIONALI IN ORO (L. 7/2000)**
Obblighi: Comunicazione Mensile a UIF, tramite portale Infostat, delle operazioni in oro pari o superiori a 12.500 €. Vanno comunicati anche i rottami acquistati e destinati alla fusione per ricavarne oro fino, se importo pari o superiore a 12.500 € (per la definizione di oro da investimento / oro industriale, etc., si veda comunicato Banca d'Italia del 28/5/2010) ed **anche i rottami acquistati e destinati alla fusione per ricavarne oro fino (di fatto, non sono soggette alla dichiarazione solo le operazioni di importo inferiore a 12.500 € e quelle aventi a oggetto oro in condizioni di rottame o rifiuto destinato a fusione al fine di ricavarne oro diverso da quello ex art. 1 c. 1 L. 7/2000).**
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**
Scadenza: Entro la fine del mese successivo a quello nel quale l'operazione è stata compiuta (art. 3 c. 3 Provv. UIC 14/7/2000).

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 (art. 112), **OPERATORI PROFESSIONALI IN ORO**, Finanziarie Albo 106 T.U.B., Microcredito (art. 111)
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.

ANTIRICICLAGGIO - MITAnti

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, etc.
Obblighi: Adeguata Verifica Clientela, Conservazione documenti, Segnalazione Operazioni Sospette, Controlli interni (si consiglia Archivio Unico Informatico contenente i clienti, i titolari effettivi, le operazioni ≥ 15.000 € e i rapporti continuativi).
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione, in genere reclusione da 6 mesi a 3 anni e multa da 10.000 a 30.000 €.**
Scadenza: Dal 4 Luglio 2017.

LISTE PEP - MITPep

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, etc.
Caratteristiche: Database contenente tutti i Pep, Politici sia italiani che esteri, sindaci di comuni con almeno 15.000 abitanti, dirigenti Asl, ambasciatori, dirigenti imprese controllate dallo Stato e loro familiari e chi intrattiene stretti legami.
Funzionalità: Possibilità di ricerca / integrazione con software proprietari per verifica singola / massiva su clienti e/o fornitori.

WHISTLEBLOWING - MITWhistle

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, etc.
Obblighi: Attivazione procedure **sicure e non tracciabili** per la segnalazione di violazioni da parte di dipendenti/personale società.
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**
Scadenza: Dal 4 Luglio 2017.

ANALISI / SEGNALE OPERAZIONI SOSPETTE - MITAos

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, etc.
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.

NUOVE NORME Dlgs. 231/2001

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 entro fine 2021.**

MONITORAGGIO FISCALE/RICHIESTA INFORMAZIONI - MITFisc

Soggetti: **Finanziarie, Fiduciarie, Cambiavalute, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP, Operatori Professionali in Oro e tutti i soggetti ex art.3 c. 2,3,4,5,6 Dlgs. 90 /2017 in relazione a richieste su titolari effettivi**

Obblighi: Invio dati sui titolari effettivi relativi ai trasferimenti da e verso l'estero.

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

Scadenza: Entro 15 giorni dalla ricezione della PEC con la richiesta di informazioni.

PRIVACY - MITLog

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Operatori Prof. in Oro, SGR, Banche, SIM, IdP, e TUTTI i soggetti che trattano dati personali**

Obblighi: Nomina DPO, Redazione DPIA, Registro dei trattamenti, Attivazione software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.

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

Scadenza: **Dal 25/05/2018.**

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.**

E la soluzione integrata...

MITOro

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Operatori Professionali in Oro**, comprendente i seguenti moduli: **Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie Agenzia Entrate, Comunicazioni UIF / Banca d'Italia, Antiriciclaggio, Contrasto al Terrorismo, Analisi Operazioni Sospette, Comunicazioni Oggettive, WhistleBlowing, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.), Dlgs. 231/2001, Dac6.**

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'Operatore in Oro.

E' possibile usufruire anche dei prodotti in Outsourcing / Service Esterno.

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**

- **ANAGRAFE RAPPORTI / DAC 6**
- **INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI**

✓ **PRIVACY**: DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.

✓ **ANTIRICICLAGGIO**

✓ **ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE**

✓ **COMUNICAZIONI ALL'UIF**

✓ **COMUNICAZIONI A BANCA D'ITALIA**

✓ **VERIFICA LISTE PEP**

✓ **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

Inoltre, il Gruppo MIT può monitorizzare / predisporre la documentazione relativa a:

- **ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO**
- **REALIZZAZIONE REGOLAMENTO INTERNO**

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