Come Commercialista iscritto all'Albo dei dottori commercialisti e degli esperti contabili rientrante nelle categorie ex art. 3 c. 4 Dlgs. 90/2017, Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:

IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO (Dlgs. 90/2017, Linee Guida CNDCEC)

Obblighi: Autovalutazione del Rischio, Adeguata Verifica Clientela, Conservazione documenti, Segnalazione Operazioni Sospette, Controlli interni, Produzione Documentazione.
Alimentazione Archivio Unico Informatico e calcolo rischio Inerente, Vulnerabilità. Rischio Effettivo
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: Dal 4/7/2017 (entrata in vigore della IV Direttiva Antiriciclaggio) e dal 01/01/2020, entrata in vigore delle Linee Guida su Valutazione del Rischio, Adeguata Verifica Clientela, Conservazione Dati da parte del CNDCEC.

LISTE PEP (Dlgs. 90/2017 – Art. 24 c. 5 lett. c)

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.
Scadenza: Dal 4 Luglio 2017 (data di entrata in vigore della IV Direttiva Antiriciclaggio).

WHISTLEBLOWING (Art. 48 Dlgs. 90/2017)

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**
Obblighi: Attivazione sistema di segnalazione senza possibilità di tracciamento di fenomeni di riciclaggio, corruzione, etc..
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**
Scadenza: Dal 31/03/2018

ANALISI / SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE (Dlgs. 90/2017 - Art. 35)

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.

PRIVACY (Dlgs. 196/03, G.U. 24/12/2008, G.U. 8/8/2013, Reg. UE 2016/679)

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

Se Professionista che opera con clienti esteri o in Stati Black List:

CONTRASTO TERRORISMO/CONGELAMENTO BENI (Dlgs. 109/2007)

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente e TUTTI COLORO CHE OPERANO CON SOCIETA'/PERSONE RICONDUCIBILI A PAESI O AREE GEOGRAFICHE A RISCHIO.**
Obblighi:Invio della segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria e Interruzione rapporti / congelamento beni.
Sanzioni:**In base al tipo di infrazione(fino a 20 anni di reclusione/multa da 5.000 a 500.000€).**
Scadenza:Massima tempestività.

Se Professionista che ha funzioni di controllo in intermediari finanziari:

AUTOVALUTAZIONE RISCHI (Dlgs. 90/2017, Reg. UE 1108/2018)

Soggetti: **Idp, Albo 106, Fiduciarie 106, SGR, Banche, SIM, SICAV, SICAF, IMEL, Confidi minori, 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 anno successivo, della relazione + autovalutazione dei rischi a Banca d'Italia.**

Se Professionista che effettua pianificazione fiscale cross-border con l'estero

OPERAZIONI FISCALI CROSS-BORDER (Direttiva 2018/822/UE-Dac6, Dlgs. 100/2020)

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**

Altri software che potrebbero interessare:

GESTIONE SOCI / TESORERIA / CASH POOLING
SUPPORTO NORMATIVO BASATO SU INTELLIGENZA ARTIFICIALE

E la Soluzione software integrata per Centri Servizi / Professionisti…

MIT*Centr*

Sede: Piazza Montegrappa, 2 - 51016 Montecatini Terme (PT) - Tel. 0572 766141 - 0572 1961103 r.a. - Fax 0572 1972048
C. F. / P. I. 01376420475 - REA: PT - 144401 - www.gruppomit.com - info@gruppomit.com - P.E.C. gruppomit@actaliscertymail.it

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Professionisti / Centri Servizi,** comprendente i moduli:

Antiriciclaggio (WebUic), Autovalutazione Rischio / Analisi Operazioni Sospette (WebAos), Whistleblowing (MITWhistle), Contrasto al Terrorismo (MITTer), Monitoraggio Accessi Privacy (MITLog), IA/Intelligenza Artificiale, Dac 6.

Le procedure sono modulari e parametriche, in modo da adattarsi sia al tipo di operatività, sia all'eventuale attivazione di singole procedure con interfaccia verso procedure proprietarie del Professionista.

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

- ✓ **PRIVACY:** DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO**
- ✓ **ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE**
- ✓ **FORMAZIONE AGLI OPERATORI**
- ✓ **PRIVACY:** Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.
- ✓ **DATABASE CON SOGGETTI / SOCIETA' RICERCATI PER TERRORISMO / SOGGETTI RUSSI CONGELATI**
- ✓ **VERIFICA LISTE PEP**
- ✓ **SUPPORTO NORMATIVO BASATO SU IA:** Possibilità di avere risposte normative basate su Intelligenza Artificiale
- ✓ **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.