

***Come Gestori del Credito iscritti all'Albo 114 c.5 del T.U.B., Vi segnaliamo le procedure che dovete attivare:***

**SEGNALAZIONI DI VIGILANZA (Circ. Bankit 154/91, 217/96 e 286/13)**

Soggetti Interessati: Banche, Finanziarie Albo 106, SGR/OICR, SIM, IMEL, SICAV, IdP

Obblighi: Invio file contenente le segnalazioni di vigilanza a Bankitalia.

Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**

Scadenza: **Albo 106 (Basi 3-4-LEIF/PRIF-A7-OUTS-Cessioni di sofferenze ex SMD) : 25/1, 11/2, 25/3, 5/4, 25/4, 02/05, 12/5, 25/6, 25/7, 11/8, 25/9, 25/10, 11/11, 25/12**

**SE SOLO GESTORI CREDITO ex art. 114 c. 5**

Obblighi: Invio file contenente le segnalazioni di vigilanza a Bankitalia

Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (Disposizioni di vigilanza in materia di sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa del 18 dicembre 2012, e successive modifiche).**

Scadenza: **Albo Gestori Crediti in Sofferenza (Cessioni di sofferenze ex SMD): semestrale (date di invio ancora da definire da parte di Bankitalia)**

**CENTRALE RISCHI BANKITALIA (Circ. 10/8/95, G.U. 8/7/1999)**

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie Albo 106, Gestori Credito ex art. 114 c. 5, 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.**

***Altre procedure che riteniamo dovrete attivare, ma la Normativa è ancora in via di definizione da parte delle varie authority***

**ANTIRICICLAGGIO (Dlgs. 231/2007, Dlgs. 90/2017, Dlgs. 125/2019)**

Soggetti Interessati: **Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi art. 112 c. 1, Gestori Credito ex art. 114 c. 5, IdP (art. 114), Cambiavalute, Operatori Prof. Oro, etc.**

Obblighi: Adeguate 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 Informativo registrando i clienti, i titolari effettivi, le operazioni  $\geq 5.000\text{€}$  ( $\geq 0$  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.**

**AUTOVALUTAZIONE RISCHI ANTIRICICLAGGIO (Prov. B.I. 26/03/2019)**

Soggetti : **Idp, Albo 106, Fiduciarie 106, Gestori Credito ex art. 114 c. 5, 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.**

**FATTORI DI RISCHIO E GESTIONE SOS (ORIENTAMENTI EBA/GL/2021/02)**

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**

Obblighi: Valutazioni clienti in base ad orientamenti EBA + creazione OSP (Operazioni Sospette Potenziali) + Gestione SOS

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

Scadenza: **Dal 26/10/2021**

**VERIFICA LISTE PEP /PIL (Art. 24 Dlgs. 90/2017)**

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 (Art. 48 Dlgs. 90/2017)**

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: Dal 31/03/2018

**ANALISI / SEGNALAZIONI OPERAZIONI SOSPETTE (Art. 35 Dlgs. 90/2017)**

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.

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

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 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 Gestore Credito, incaricato da acquirente credito di effettuare le comunicazioni relative ai rapporti finanziari all' Agenzia Entrate:*

**ANAGRAFE RAPPORTI AG. ENTRATE (art.10 c.10 Dlgs 141/10, art. 12 Dlgs. 142/18)**

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, Gestori del Credito ex art. 114 c.5 TUB, 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 1.500 a 15.000 € 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 (L. 311/04, DDR 188870, Provv. 2014/105953)**

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 1.500 a 15.000 € per ogni risposta alle indagini omessa (art. 10 Dlgs. 471/97).**

Scadenza: Invio comunicazione dati PEC e Smart card entro 30 giorni dalla data di iscrizione alla Banca d'Italia / UIF.

E la soluzione ...

## **GestCred**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Gestori Credito ex art. 114 c. 5 TUB**, comprendente i moduli Gestionali / Normativi: **Segnalazioni di Vigilanza - Centrale Rischi Bankitalia - Antiriciclaggio - Antiusura - Analisi e Gestione Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Anagrafe Rapporti / Indagini Agenzia Entrate.**

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.**

### **E' POSSIBILE ANCHE AFFIDARE IN OUTSOURCING A MIT LA GESTIONE DI TUTTI GLI ADEMPIMENTI**

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**