

Procedure Normative Base per Banche / Gruppi Bancari**ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE (Art. 37 c. 4 L. 248/06, Dlgs. 141/10)**

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.

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 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.

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

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 (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, 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 $\geq 5.000€$ (≥ 0 per i casi ex art. 6 c. 2) e i rapporti continuativi.

Sanzioni: **In genere reclusioni 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 (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 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 OPERAZIONI SOSPETTE (Art. 7 Dlgs. 109/07, 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.

MONITORAGGIO FISCALE (G.U. 05/08/2003, L. 97/13, Provv. AE 2014/58231)

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP e tutti i soggetti ex art. 11 c. 2 Dlgs. 231/2007**

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 5.000 €.

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

Scadenza: Invio ad AdE movimenti anno precedente ≥ 5.000 €, entro termine presentazione modello 770 tramite SID.

ANAGRAFE TRIBUTARIA (L. 413/91, Provv. AE 165906/2010, Provv. AE 19985/2017)

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 16 Marzo anno successivo all'anno di riferimento.**

INVIO COMUNICAZIONI OGGETTIVE ALLA UIF (art. 47 c. 1 Dlgs. 90/2017)

Soggetti Interessati: **Banche, IMEL, IdP (e le succursali di Banche, Idp e Imel che hanno sede all'estero), Poste Italiane**

Obblighi: Invio operazioni in contanti pari o superiori a 10.000€ eseguite nel mese anche se realizzate attraverso più operazioni singolarmente pari o superiori a 1.000 € da parte dello stesso cliente o esecutore o, **in mancanza, comunicazione negativa.**

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

Scadenza: Entro il 15 del secondo mese successivo. .

FATCA (Accordo Fatca 10/01/2014, L. 95/2015, DM 6/8/2015)

Soggetti Interessati: **Holding che ha i requisiti ex art. 1 c. 1 punto 5 lett. e, Centro di Tesoreria ex art. 1 c. 1 punto 5 lett. c, Fiduciarie, SPV, SGR, SIM, Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), Banche, IdP, IMEL, etc.**
Obblighi: Iscrizione all'IRS (Agenzia Entrate Stati Uniti) e, entro il 30 Giugno, invio dei dati (interessi, dividendi, etc.) alla vendita di asset finanziari, saldi conti, etc.) all'Agenzia Entrate Italiana, che provvederà all'inoltro all'IRS.
Esenzioni: **Si veda l'articolo 6 dell'Accordo per le esenzioni.**
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.**

OCSE/Crs (Dlgs. 29/2014, DM 28/12/2015, Provv. AdE 125650/2017, G.U. 17/8/17)

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.**

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

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, 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 Reg. UE dal 25/05/18 - per Banche tracciabilità operazioni dipendenti dal 30/9/14.**

COMUNICAZIONE AGENZIA ENTRATE COMMISSIONI POS (Prov.180301/2020)

Soggetti Interessati: **Banche, Poste, IMEL, IdP che prestano servizi di pagamento relativi a cessioni di beni e prestazione di servizi verso consumatori finali, anche tramite sistemi installati presso gli esercenti (carte/pagamenti elettronici tracciabili)**
Obblighi: Comunicazione entro il ventesimo giorno del mese successivo all'Agenzia Entrate
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 dati entro il 20 del mese successivo.

ANTIUSURA/TEG-TAEG (L. 108/96, Dlgs. 141/2010, DM 3/2/2011)

Soggetti Interessati: **Banche, Tutte le Società iscritte all'elenco Intermediari Finanziari Albo 106**
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.**

FONDO UNICO GIUSTIZIA (DM 25/09/2009, L. 181/2008, DL 143/2008)

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE Albo 106, Holding, Fiduciarie, Sgr, Sicav, BANCHE, SIM, IMEL, CONFIDI (Albo 106 e art. 112 c. 1), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies), etc.**
Obblighi: Comunicazione mensile relativa a beni, titoli, etc., oggetto di sequestro nell'ambito di processi penali, etc..
Sanzioni: **Sanzione amministrativa pecuniaria dal 120% al 240% dell'ammontare delle risorse (art. 2 c. 3 bis DL 143/2008).**
Scadenza: Entro il mese successivo, vanno inviate le comunicazioni relative a ciascun mese.

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

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

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**

NORMATIVE VARIE

Cancellazione Ipoteche - L. 40/2007, L. 244/2007: Invio File Formato XML – Società che devono cancellare ipoteche.
Interessi Transfrontalieri - Dlgs. 84/05: Invio entro il 30 Aprile interessi pagati a persone fisiche non residenti - Soggetti Pagatori.

Di tutte le procedure sopra indicate, MIT propone soluzioni **INTEGRATE, 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 Banca.

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 CON AG, ENTRATE ITALIA:ANAGRAFE RAPPORTI/INDAGINI FINANZIARIE /ISCRIZIONE REI**
- ✓ **COMUNICAZIONI CON AG, ENTRATE ESTERE:FATCA /OCSE-CRS /CBC REPORT /DAC6**
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO / ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE / COMUNICAZIONI ALL'UIF / AUTOVALUTAZIONE RISCHI**
- ✓ **COMUNICAZIONI A BANCA D' ITALIA : CENTRALE RISCHI / TASSI SOGLIA / SEGNALAZIONI VIGILANZA**