

Come Cambiavalute iscritto all'OAM, segnaliamo alcune procedure da attivare:

INVIO OPERAZIONI ALL'OAM (DM 2/4/2015)

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Istituti di Pagamento che effettuano operazioni come cambiavalute**
Obblighi: Iscrizione all'OAM ed invio operazioni tramite internet entro il giorno 15 del mese successivo.
Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate.**
Scadenza: **Mensile. Prima comunicazione entro il 15 del mese successivo all'effettiva iscrizione nell'elenco OAM.**

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

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Oro, 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 all'iscrizione all'OAM.

INDAGINI AGENZIA ENTRATE (L. 311/04, DDR 188870, Provv. 2014/105953)

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 all'OAM.

ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE (Del. 616 Bankit 24/08/2010, Art. 7 Dlgs. 109/07)

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, 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.

MONITORAGGIO FISCALE (L. 97/13, Provv. AE 2014/58231, Provv. 21/07/2020)

Soggetti: **Finanziarie, Fiduciarie, Cambiavalute, Sgr, Banche, Sim, Imel, IdP e tutti i soggetti ex art. 3 c. 2 + art 3 c. 3 lett.(a e d) e art. 3 c. 5 lett. i) del Dlgs. 90/2017 (per le richieste sui titolari effettivi obbligo anche per soggetti ex art.3 c. 2,3,4,5,6)**
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 AdE movimenti anno precedente >= 5.000 €, entro termine presentazione modello 770, tramite SID.

CONTRASTO TERRORISMO (G.U. 15/11/2001, Dlgs. 109/2007, L. 153/2016)

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

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 Regolamento UE dal 25/05/18. Adempimenti base dal 1996.**

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, etc.
Riteniamo che la soluzione migliore sia di continuare ad alimentare l'Archivio Unico Informatico registrando i clienti, i titolari effettivi, le operazioni >= 15.000€ (se effettuate tramite agente >= 0) ed eventuali 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: Registrazione dati in AUI entro 30 giorni dall'operazione / rapporto continuativo.
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

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 integrata...

MITCam

L'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Cambiavalute, comprendente i seguenti moduli: **Antiriciclaggio - Monitoraggio Fiscale - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Anagrafe Rapporti/Indagini Finanziarie Agenzia Entrate - Comunicazione Mensile ad OAM operazioni effettuate - Privacy (Software di controllo accessi a Computer / basi di dati DBMS, etc.), 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 singoli moduli con interfaccia verso sistemi gestionali del Cambiavalute.

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

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**
- **INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI**

✓ **ANTIRICICLAGGIO**

✓ **ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE**

✓ **COMUNICAZIONI ALL'UIF**

✓ **COMUNICAZIONI ALL'OAM**

✓ **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.