

Come Casa d'Asta/Galleria, ricordiamo le procedure da attivare:

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

Soggetti Interessati: **SGR, Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SPV, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, GALLERIE E CASE D' ASTA, Finanziarie minori, 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 $\geq 15.000\text{€}$ (se effettuate tramite agente ≥ 0) 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 terzo mese successivo operazioni (Spv, 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 IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO (Art. 24)

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/IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO (Art. 48)

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.

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

Soggetti Interessati: **Case d' Asta, Finanziarie, Fiduciarie, Sgr, Banche, Sim, Imel, 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: **Privacy Regolamento UE dal 25/05/18.**

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**

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:

GESTIONE SOCI / TESORERIA**SUPPORTO NORMATIVO BASATO SU INTELLIGENZA ARTIFICIALE**

Ed infine la soluzione ...

MITAsta

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Case d' Asta** comprendente i moduli Normativi: **Antiriciclaggio - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo, 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 della Casa d' Asta / Gallerie.

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:

- ✓ **ANTIRICICLAGGIO, ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE, VERIFICA LISTE PEP**
- ✓ **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**
- ✓ **WHISTLEBLOWING:** Attivazione soluzione per permettere denunce non tracciabili