

Procedure Base per Finanziarie di Marca (Art. 3 c. 2 lett. d) DM 53/2015)**Le Holding sia finanziarie che non finanziarie*, devono attivare:****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, 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, Titolari effettivi. Invio Annuale Saldi entro ultimo giorno lavorativo di Febbraio dell' anno successivo. (Prov. AdE del 23 Maggio 2022)

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: **Per le Holding:** se con attività mista, entro la fine del mese successivo alla data di approvazione di **UN bilancio con prevalenza finanziaria** (art.12 c.2 e c.3. Dlgs142/18), se Holding pure, entro la fine del mese successivo alla data di costituzione.

INDAGINI AGENZIA DELLE ENTRATE (L. 311/04, L. 248/05, DDR 188870)

Soggetti Interessati: **STESSI SOGGETTI OBBLIGATI ALL' ANAGRAFE RAPPORTI**

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 approvazione di **UN bilancio con prevalenza finanziaria** (art.12 c.2 e c.3. Dlgs142/18), se Holding pure, entro la fine del mese successivo alla data di costituzione. (alla data di iscrizione a Bankitalia, per tutti gli altri Intermediari).

*In base all'art. 12 del Dlgs. 142/2018, le holding che rientrano negli obblighi ai fini Agenzia Entrate sono:

1) Holding che esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di **assunzione di partecipazioni in intermediari finanziari**, dove la prevalenza sussiste quando, in base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso, l'ammontare complessivo delle partecipazioni in intermediari finanziari e altri elementi patrimoniali intercorrenti con gli stessi, unitariamente considerati, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate, sia superiore al 50 per cento del totale dell'attivo patrimoniale, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate.

2) holding di partecipazione non finanziaria ossia i soggetti che esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di **assunzione di partecipazioni in soggetti diversi dagli intermediari finanziari**, dove la prevalenza sussiste, quando, in base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso, l'ammontare complessivo delle partecipazioni in detti soggetti e altri elementi patrimoniali intercorrenti con i medesimi, unitariamente considerati, sia superiore al 50 per cento del totale dell'attivo patrimoniale.

Se si ha l'oggetto esclusivo di detenzione partecipazione occorre iscriversi subito all'Agenzia Entrate (registro REI e SID), se si ha l'oggetto misto, la verifica sulla prevalenza va effettuata ogni anno al momento dell'approvazione del bilancio.

Le Finanziarie di marca vengono assimilate alle holding non finanziarie

OCSE/Crs (Dlgs. 29/2014, DM 28/12/2015, Prov. 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.**

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 rapporti e dei flussi (interessi, dividendi, 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.**

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

Soggetti Interessati: **SOCIETA' / HOLDING CHE OPERANO CON L'ESTERO, O HANNO RAPPORTI CON SOGGETTI RUSSI presenti nelle black list OFAC, ONU, UK, UE, etc**

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: Con la massima tempestività.

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, tra cui HOLDING, SOC. FINANZIARIE AL PUBBLICO, Fiduciarie, SGR, SICAV, Banche, SIM, IMEL, CONFIDI, etc.**

Obblighi: Nomina DPO, Redazione DPIA, Registro dei trattamenti, Attivazione software di controllo accessi a tutte le basi di dati

Sanzioni: **Sanzione Amministrativa fino a 20 milioni di euro o fino al 4% del fatturato, se superiore.**

Scadenza: **Privacy Regolamento UE dal 25/05/2018.**

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

Soggetti Interessati: **Tutti i soggetti che erogano finanziamenti**

Obblighi: Per le Finanziarie di Marca, controllo del TEG e del TAEG applicato, **SENZA INVIO** tassi a Banca d'Italia.

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: Verifica dei tassi al momento della stipula del contratto o dell'eventuale novazione.

ANAGRAFE TRIBUTARIA (L. 413/91, Provv. AE 165906/2010, Provv. AE 30/04/13)

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.**

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**

WHISTLEBLOWING (L. 179/2017, Direttiva UE 2019/1937, Dlgs. 24/2023)

Soggetti: **Società che hanno adottato il modello ex Dlgs. 231/2001 o che hanno almeno 50 lavoratori a tempo determinato o indeterminato oltre a soggetti pubblici o società sottoposti agli obblighi antiriciclaggio ex Dlgs. 231/2007**
Obblighi: Attivazione sistema, senza possibilità di tracciamento, di segnalazione di fenomeni di riciclaggio, corruzione, etc.. (per le società che hanno **più di 49 lavoratori a tempo determinato o indeterminato** attivazione sistema dal 17/12/2023, termine **anticipato al 15/07/2023 per chi ha più di 249 lavoratori in media nell'anno precedente**)
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (in genere da 10.000 a 50.000 euro).**
Scadenza: Dal 15/07/2023 o da quando si hanno i requisiti.

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

Soggetti Interessati: **Tutti i Soggetti che partecipano / sono coinvolti nell'operazione transfrontaliera o che "aggiustano" i prezzi relativi al transfer pricing (risoluzione Agenzia Entrate 78/E del 31/12/2021)**
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. (da 1.000 a 10.500€ se incompleta o inesatta, da 3.000 a 31.500 € se omessa)**
Scadenza: **Dal 01/01/2021 comunicazione entro 30 gg. Obbligo di invio anche per gli schemi nati dal 25/06/2018 in poi**

Se Finanziaria di Marca controllata direttamente o indirettamente da Capogruppo Multinazionale:

CBC Report (L. 2016/881/UE, G.U. 8/3/2017, Provv. AdE 275956/2017)

Soggetti: **Multinazionali capogruppo residenti, con obbligo di bilancio consolidato (fatturato consolidato non inferiore a 750 mln €) o controllate se controllante residente in Paese senza accordo CBC con Italia.**
Obblighi: Invio ad Agenzia delle Entrate rendicontazione ricavi, utili lordi, imposte pagate e maturate, etc..
Sanzioni: **Sanzione da 10.000 a 50.000 € per omessa o errata comunicazione (salvo ricorrenza di ipotesi di reato più grave).**
Scadenza: **Entro il 31 Dicembre anno successivo all'anno di riferimento.**

...ed altri software che potrebbero interessare:

GESTIONE SOCI / TESORERIA / CASH POOLING

SUPPORTO NORMATIVO BASATO SU INTELLIGENZA ARTIFICIALE

E la Soluzione software integrata per Holding prodotta dalla MIT...

MITMarca

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Finanziarie di MARCA**, comprendente i moduli sia normativi che gestionali: **Gestione Finanziamenti / Tesoreria, Contabilità, Contrasto al Terrorismo, Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie, Fatca, Ocse/Crs, Gestione Soci, Whistleblowing, CBC Report, 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 Finanziaria di Marca.

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 ITALIA**
 - **ANAGRAFE RAPPORTI CONTINUATIVI**
 - **INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI**
- ✓ **COMUNICAZIONI CON AGENZIA DELLE ENTRATE ESTERE** : Fatca, Ocse-Crs, CBC Report, Dac 6 etc.
- ✓ **PRIVACY**: DPO, DPIA, 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**
- ✓ **SUPPORTO NORMATIVO BASATO SU IA**: Possibilità di avere risposte normative basate su Intelligenza Artificiale
- ✓ **WHISTLEBLOWING**: Attivazione soluzione per permettere denunce non tracciabili

Per maggiori informazioni potete contattarci, senza impegno, telefonando ai numeri 0572/766141 e 0572/1961103 o inviando una e-mail a info@gruppomit.com.