

Come Finanziaria / Confidi iscritti all'Albo 106 del T.U.B., Vi segnaliamo le procedure che dovete/dovrete 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 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 / 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 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 / UIF.

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.**

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 Creazione Automatica SOS**

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 >= 5.000€ (>= 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.

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.

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

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SGR/OICR, SIM, IMEL, SICAV, IdP, Fiduciarie**
 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) : 25/1, 11/2, 25/3, 5/4, 25/4, 12/5, 25/6, 25/7, 11/8, 25/9, 25/10, 11/11, 25/12**

INTERESSI TRANSFRONTALIERI (Dlgs. 84/2005, G.U. 14/07/2005)

Soggetti Interessati: **CHIUNQUE PAGHI INTERESSI A PERSONE FISICHE NON RESIDENTI IN ITALIA Fiduciarie, Banche, SIM, Finanziarie, Holding, etc.**
 Obblighi: Comunicazione degli interessi pagati a persone fisiche residenti in un altro Stato membro (art. 11 Dlgs. 84/05).
 Sanzioni: **Sanzione Amministrativa da 2.065 a 20.658€ . Scadenza: Invio all' Agenzia Entrate entro il 30 Aprile anno successivo.**

FATCA / OCSE (Fatca 10/01/2014, L. 95/2015, Ocse Maggio 2014, Dlgs. 29/2014)

Soggetti: **Holding che hanno più del 50% del reddito e degli asset detenuti provenienti da passive income, IdP, IMEL, Banche, Fiduciarie, Finanziarie in base al tipo di operatività, SPV, SGR, SIM, Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), etc.**
Obblighi: (Fatca) Iscrizione all'IRS (Agenzia Entrate Stati Uniti) ed invio dati anno precedente, entro il 30 Giugno, ad AdE Italiana
Obblighi: (Ocse) Invio dati ad AdE italiana operazioni / rapporti con soggetti con residenza fiscale estera (interessi, dividendi, vendita asset finanziari, saldi conti, etc.).
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: **Entro il 30 Giugno anno successivo all'anno di riferimento.**

SEGNALAZIONE PERDITE SU POSIZIONI DEFAULT (Circ. Bankit 284/2013)

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B.**
Obblighi: Invio perdite subite su esposizioni in bilancio e fuori bilancio classificate in default (con procedura di recupero chiusa).
Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**
Scadenza: **Entro il 25 Marzo dati anno precedente (entro il 25/03/18 per finanziarie del vecchio elenco ex art. 106).**

BASILEA 3 / PROCESSO ICAAP (G.U. 26/11/2003, Circ. Bankit 216/96 e 288/13)

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SIM**
Obblighi: Verifica Patrimonio di Vigilanza / Controllo Rischio di: Credito / Controparte / Operativo / Mercato / Liquidità / Cambio, etc..
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: **Invio (per Inter. minori solo produzione) entro il 30/04 Icaap riferita al 31/12.**

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.**

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

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., Microcredito**
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.**

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, Software di controllo accessi ai computer e basi di dati.
Sanzioni: **Sanzione Amministrativa fino a 20 milioni di euro o fino al 4% del fatturato, se superiore.**
Scadenza: **Privacy Regolamento UE a partire dal 25/05/2018.**

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

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

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP e soggetti ex art. 3 c. 2, art. 3 c. 3 a) e d) Dlgs. 90/2017**
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.**

NORMATIVE VARIE

Fondo Unico Giustizia - DM 25/09/09, L. 181/08: Comunicazione Mensile beni, etc., oggetto di sequestro - Tutti gli Intermediari.
Pianificazioni Fiscali Cross-Border (Dac6)-Dlgs 100/2020 : Comunicazione entro 30 gg. schema fiscale – Soggetti Partecipanti

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:

GESTIONE SOCI / TESORERIA / POSTALIZZAZIONE TELEMATICA SUPPORTO NORMATIVO BASATO SU INTELLIGENZA ARTIFICIALE

Ed infine la soluzione ...

MITFin

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società Finanziarie / Confidi albo 106 T.U.B., comprendente i moduli Gestionali / Normativi: **Leasing - Mutui - Credito Finalizzato - Acquisto Crediti - Cessione Quinto Stipendio - Deleghe di Pagamento - Factoring - Crediti Personalizzati - Anticipo su fatture - Conti Correnti - Prestito su Pegno - Sconto Effetti / Sconto Portafoglio Commerciale - Gestione Garanzie - Verifica Merito Creditizio - Cartolarizzazione dei Crediti - Antiriciclaggio - Antiusura - Segnalazioni di Vigilanza - Segnalazione Perdite su posizioni Default - Centrale Rischi Bankitalia - Tesoreria - Stime previsioni recupero - Basilea3 / Icaap - Analisi e Gestione Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Anagrafe Rapporti / Indagini Agenzia Entrate, Privacy (Software di controllo accessi ai computer e basi di dati, etc.).**

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.

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**