

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: **Holding con attività mista:** invio dati entro la fine del mese successivo alla data di approvazione di **UN bilancio con prevalenza finanziaria** (art. 12 c. 2 e c. 3 Dlgs 142/18) - **Holding pure:** si ritiene 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: **Holding miste:** iscrizione al Rei con invio dati PEC e Smart Card entro 30 gg. dalla data di approvazione di **UN bilancio con prevalenza finanziaria** (art. 12 c. 2 e c.3 Dlgs 142/18) - **Holding pure:** si ritiene entro 30 gg. dalla data di costituzione (per tutti gli altri Intermediari, entro 30 gg. dalla data di iscrizione a Bankitalia.). Risposta alle indagini entro 30 gg..

*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 Holding / Centro di Tesoreria (art.1 c.1 punto 5 lett.c) ed ha rapporti con Soci, Partecipate, Titolari Effettivi con cittadinanza o residenza fiscale negli Stati Uniti:

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.**

**Verifica sulla prevalenza di tipo reddituale, quindi diversa da quella ex art. 12 Dlgs. 142/2018, da effettuarsi su 3 annualità (o su un anno se neocostituita) a livello di EAG (Expanded Affiliated Group).

Occorre che ci sia almeno 1 partecipazione (diretta o indiretta) con controllo/diritti di voto superiore al 50% o almeno 1 socio con residenza fiscale e/o cittadinanza negli USA che abbia percepito interessi, dividendi etc. Per la verifica della prevalenza occorre considerare **tutti** i passive income (si veda art. 167 c.4 lett. b) del TUIR) (ad es. affitti, interessi, dividendi, etc.) rispetto al totale reddito lordo aggregato

Se la controllata estera è di tipo Active (SpA quotata, Ente pubblico, etc.), si verifica SOLO la residenza fiscale della società, se Passive, va verificata ANCHE la residenza fiscale/cittadinanza dei titolari effettivi.

*** Vengono comunicati i rapporti di tipo finanziario (partecipazioni, cash pooling, etc.) e i flussi in uscita (quindi la holding italiana paga il soggetto statunitense) quali dividendi, interessi, cash pooling, etc. che vengono pagati a partecipate, titolari effettivi, soci con residenza fiscale / cittadinanza statunitense.

Non è prevista la comunicazione negativa quindi, o positiva a saldo zero o positiva con importi.

Se Holding** che ha rapporti/operazioni di natura finanziaria con soggetti esteri:**

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

Soggetti Interessati: **Holding ****, 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.**

**** La verifica sulla prevalenza finanziaria va effettuata sul triennio (o su un anno se neocostituita) e prendendo in considerazione la holding e la singola controllata (quindi N verifiche, NON a livello Gruppo come per il Fatca).

Rispetto al Fatca occorre analizzare **solo** la residenza fiscale estera delle controllate (ed in caso di Passive anche dei titolari effettivi) e/o dei soci della holding, mentre non interessa la verifica sulla cittadinanza.

A differenza del Fatca, in caso di mancanza di dati da comunicare, va effettuata in ogni caso la comunicazione Negativa per dimostrare che la holding ha effettuato la due diligence e non ha dati da comunicare agli Stati esteri per essere obbligati all' invio dati basta essere iscritti al REI).

Se Holding che opera all'estero o ha rapporti con soggetti Russi :

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 (si veda anche Codice Europeo Export Compliant)**
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.

Se Multinazionale residente in Italia (o controllata italiana):

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.**

Se Holding che gestisce dati personali (es. buste paga/ telecamere di accesso sede):

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 tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.
Sanzioni: **Sanzione Fino a 20 milioni di euro o fino al 4% del fatturato, se superiore. Scadenza: GDPR UE dal 25/05/18.**

Se Holding che ha adottato il MOG o che supera i parametri del Dlgs. 24/2023

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.

Se Holding che effettua pianificazione fiscale cross-border con l'estero

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**

...ed altri software che potrebbero interessare:

FONDO UNICO GIUSTIZIA / BILANCIO CONSOLIDATO

GESTIONE SOCI / TESORERIA / CASH POOLING

SUPPORTO NORMATIVO BASATO SU INTELLIGENZA ARTIFICIALE

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

MITHOLD

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Holding di Partecipazione, comprendente i moduli sia normativi che gestionali: **Tesoreria / Cash Pooling, Rischio Reputazionale, Gestione Finanziamenti, 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 Holding.

Viene fornita Assistenza sia per gli aspetti tecnici che per gli aspetti legali.

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