Come Istituto di Pagamento (Idp) / Istituto di Moneta Elettronica (IMEL), Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:

COMUNICAZIONE AGENZIA ENTRATE TRANSAZIONI POS (Provv.253155/2022)

Soggetti Interessati: Banche, Poste, IMEL, **IdP che prestano servizi di pagamento relativi a cessioni di beni e prestazione di servizi anche tramite sistemi installati presso gli esercenti attività d' impresa arte e professione (carte/pagamenti elettronici tracciabili)**
Obblighi: **Comunicazione entro il secondo giorno lavorativo successivo alla data di contabilizzazione della transazione**
Sanzioni: In base al tipo di infrazione (art. 10 Dlgs. 471/97 da 1.500 a 15.000 € per ogni mensilità di invio dati omessa).
Scadenza: Primo invio entro il 15/10/2022 (dati periodo 01/09/22-05/09/22). Entro il 30/11/2022 dati periodo 01/01/22-31/08/22

COMUNICAZIONE AGENZIA ENTRATE COMMISSIONI POS (Provv.180301/2020)

Soggetti Interessati: Banche, Poste, IMEL, **IdP che prestano servizi di pagamento relativi a cessioni di beni e prestazione di servizi verso consumatori finali, anche tramite sistemi installati presso gli esercenti (carte/pagamenti elettronici tracciabili)**
Obblighi: Comunicazione entro il ventesimo giorno del mese successivo all' Agenzia Entrate
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (art. 10 Dlgs. 471/97 da 1.500 a 15.000 € per ogni mensilità di invio dati omessa).**
Scadenza: Invio dati entro il 20 del mese successivo. Primo invio entro il 20 Agosto 2020 relativo al mese di Luglio 2020

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

Soggetti Interessati: **SPV, 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 1.500 a 15.000 € per ogni mensilità di invio dati omessa).**
Scadenza: Entro la fine del mese successivo alla data di iscrizione alla Banca d'Italia

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 1.500 a 15.000 € per ogni risposta alle indagini omessa (art. 10 Dlgs. 471/97).**
Scadenza: Invio comunicazione dati PEC e Smart card entro 30 giorni dalla data di iscrizione alla Banca d'Italia

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 Relazione+Autovalutazione dei rischi a Bankitalia.**

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

Soggetti Interessati: **SPV, 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€ (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 (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 (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 / S.O.S. (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

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 RICONDUCIBILI 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. 217/96, G.U. 31/7/99, Circ. 10/04/02)

Soggetti: Banche, Società Albo 106, SGR/OICR, SIM, **IMEL, IdP italiani ed esteri se operano in Italia con succursali o reti di agenti**
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).**
Scad:**IdP/Imel Ibr. Fin (Base 3,4,YF,A7), Idp/IMEL Puri ed Ibr. Non Fin (Base 3,4,5,A7): 25/1, 25/3, 5/4, 25/4, 25/6, 25/7, 25/9, 25/10, 25/12**

INVIO OPERAZIONI ALL'OAM – Organismo Agenti Mediatori (DM 2/4/2015)

Soggetti Interessati: Cambiavalute, **Istituti di Pagamento, se operano anche 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.**

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

Soggetti Interessati: Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, **IdP** e tutti i soggetti ex art. 11 c. 1 e c. 2 Dlgs. 231/2007
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 € (DL SEMPLIFICAZIONI 73/2022).
Sanzioni: **Dal 10% al 25% dell'importo dell'operazione non segnalata.**
Scadenza: Invio AdE, tramite SID, movimenti anno precedente >=5.000 €, entro termine presentazione modello 770.

SURVEY 9 /BIL PAGAMENTI ESTERO (Provv. Bankit 16/12/09, 12/07/11, 16/02/16)

Soggetti Interessati: Banche, Poste, IMEL, **IdP che effettuano servizio di rimessa di denaro da e verso l'estero**
Obblighi: Comunicazione delle operazioni da e verso l'estero (su base volontaria).
Sanzioni**: Amministrativa pecuniaria da 500 a 10.000 euro.**
Scadenza: In base al tipo di informazione EMF e OMF mensile, TTN e OTF trimestrale, CAF annuale.

SEGNALAZIONE CONTANTE (Provv. Bankitalia 14/02/2012)

Soggetti Interessati: Banche, Poste, Cambiavalute, IMEL, **IdP** e gli altri prestatori di servizi di pagamento (Casinò, etc.)
Obblighi: Comunicazione dati luoghi di contazione (ATM o similari) (solo modello B per chi opera senza casse automatiche).
Sanzioni**: In base al tipo di infrazione.**
Scadenza: Invio dati operativi e di sistema 1/7 – 31/8 per primo semestre, 1/1 – 28/02 per secondo semestre. Primo invio 3/4/2012.

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**

INVIO DATI PERSONA EXTRACOMUNITARIA A P. S. (Art. 1 c. 20 L. 94/2009)

Soggetti Interessati: **Istituti di Pagamento che effettuano rimesse di denaro (Money Transfer)**
Obblighi: Comunicazione, entro 12 ore, dati persona extracomunitaria che non ha titolo di soggiorno, tramite canale sicuro.
Sanzioni: **Cancellazione dall'elenco degli agenti in attività finanziaria.**
Scadenza: Si ipotizza **Gennaio 2023 per definitivo avvio sistema Money Transfer, invio dati attuale anche tramite PEC.**

FRAUD REPORTING EBA (art. 96 EU 2015/2366 PSD2)

Soggetti Interessati: Banche, Poste, IMEL, **IdP**
Obblighi: Comunicazione delle operazioni fraudolente Sanzioni**: In base al tipo di infrazione**
Scadenza: Invio Semestrale all' EBA dei dati relativi alle operazioni fraudolente, Primo invio dati 01/07/2020

INVIO COMUNICAZIONI OGGETTIVE ALLA UIF (art. 47 c. 1 Dlgs. 90/2017)

Soggetti Interessati: Banche, IMEL, **IdP** (e le succursali di Banche, Idp e Imel che hanno sede all'estero), Poste Italiane
Obblighi: Invio operazioni in contanti pari o superiori a 10.000€ eseguite nel mese anche se realizzate attraverso più operazioni singolarmente pari o superiori a 1.000 € da parte dello stesso cliente o esecutore o, **in mancanza, comunicazione negativa (o dichiarazione apposita dove si comunica che non si effettuano tali tipi di operazione)**
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: Entro il giorno 15 del secondo mese successivo alle operazioni

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, IMEL, Banche, Fiduciarie, Istituti di Pagamento, 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 successivo all' anno di riferimento**

E la soluzione …

MIT*Idp*

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Istituti di Pagamento / IMEL,** comprendente i seguenti moduli: **Gestione Money Transfer – Antiriciclaggio – Segnalazioni di Vigilanza – Tesoreria – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Monitoraggio Fiscale - Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie / Comunicazioni Carte Credito/Debito Agenzia Entrate, Comunicazioni all'OAM, Privacy (Software di controllo accessi a Computer / basi di dati DBMS, etc.), IA/Intelligenza Artificiale, Dac 6. Autovalutazione Rischi Antiriciclaggio**

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'IdP / IMEL.
E' possibile usufruire anche dei prodotti in Outsourcing / Service Esterno.

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:

- ✓ **COMUNICAZIONI CON AGENZIA DELLE ENTRATE**
  - **ANAGRAFE RAPPORTI/INDAGINI FINANZIARIE/ISCRIZIONE REI /OCSE CRS/FATCA/DAC6/COMUNICAZIONI POS**
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO/ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE/COMUNICAZIONI UIF-OAM/AUTOVALUTAZIONE RISCHI**