

**Come Istituto di Pagamento (Idp) / Istituto di Moneta Elettronica (IMEL), Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:****COMUNICAZIONE AGENZIA ENTRATE TRANSAZIONI POS (Prov.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 2.000 a 21.000 € 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 (Prov.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 2.000 a 21.000 € 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, Delegh 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

**INDAGINI AGENZIA ENTRATE (L. 311/04, DDR 188870, Prov. 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

**AUTOVALUTAZIONE RISCHI ANTIRICICLAGGIO (Prov. 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 (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 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. 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 ...

## **MITIdp**

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**