

Come Operatore Professionale in Criptovalute iscritto all'OAM, segnaliamo alcune procedure che devono / dovranno attivare:

INVIO OPERAZIONI ALL'OAM (DM 13/01/2022)

Soggetti Interessati: **Operatori Professionali in Criptovalute**

Obblighi: Iscrizione all'OAM ed invio operazioni Trimestralmente

Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate.**

Scadenza: **Trimestrale. Entro il 15 del mese successivo al trimestre di riferimento (primo invio previsto entro il 31-03-2023)**

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

Soggetti Interessati: **Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Criptovalute, 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 all'iscrizione all'OAM.

INDAGINI AGENZIA ENTRATE (L. 311/04, DDR 188870, Provv. 2014/105953)

Soggetti Interessati: **Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Criptovalute, etc.**

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 iscrizione all'OAM.

ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE (Del. 616 Bankit 24/08/2010, Art. 7 Dlgs. 109/07)

Soggetti Interessati: **Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Criptovalute, etc.**

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.

MONITORAGGIO FISCALE (L. 97/13, Provv. AE 2014/58231, Provv. 21/07/2020)

Soggetti: **Finanziarie, Fiduciarie, Cambiavalute, Sgr, Banche, Sim, Imel, IdP e tutti i soggetti ex art. 3 c. 2 + art 3 c. 3 lett.(a e d) e art. 3 c. 5 lett. i) del Dlgs. 90/2017 (per le richieste sui titolari effettivi obbligo anche per soggetti ex art.3 c. 2,3,4,5,6)**

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 movimenti anno precedente \geq 5.000 €, entro termine presentazione modello 770, tramite SID.

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

Soggetti Interessati: **Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Criptovalute, 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..

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), Operatori Prof. Criptovalute, etc.**

Obblighi: Adeguata Verifica Clientela, Conservazione documenti, Segnalazione Operazioni Sospette, Controlli interni, etc.

Riteniamo che la soluzione migliore sia di continuare ad alimentare l'Archivio Unico Informatico registrando i clienti, i titolari effettivi, le operazioni \geq 15.000€ (se effettuate tramite agente \geq 0) ed eventuali 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: Registrazione dati in AUI entro 30 giorni dall'operazione / rapporto continuativo.

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 di segnalazione, senza possibilità di tracciamento, di fenomeni di riciclaggio, corruzione, etc..

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: Dalla data di entrata in vigore della IV Direttiva, ossia dal 4/7/2017.

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**

FATCA (Accordo Fatca 10/01/2014, L. 95/2015, DM 6/8/2015)

Soggetti Interessati: **Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Criptovalute, etc.**
Obblighi: Iscrizione all'IRS (Agenzia Entrate Stati Uniti) e, entro il 30 Giugno, invio dei dati (interessi, dividendi, ricavi dalla 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.**

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

Soggetti Interessati: **Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Criptovalute, 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.**

E la soluzione integrata...

MITCripto

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Operatori Professionali in Criptovalute**, comprendente i seguenti moduli: **Antiriciclaggio - Monitoraggio Fiscale - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Anagrafe Rapporti/Indagini Finanziarie Agenzia Entrate - Comunicazione ad OAM operazioni effettuate - Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.), 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 dell' Operatore Professionale in Criptovalute.

E' possibile usufruire anche dei prodotti in Outsourcing / Service Esterno (ASP).

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**
 - **ANAGRAFE RAPPORTI**
 - **INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI**
- ✓ **PRIVACY**: DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO**
- ✓ **ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE**
- ✓ **COMUNICAZIONI ALL'UIF**
- ✓ **COMUNICAZIONI ALL'OAM**
- ✓ **VERIFICA LISTE PEP**
- ✓ **DATABASE CON ELENCO SOGGETTI / SOCIETA' RICERCATI PER TERRORISMO**
- ✓ **DLGS. 231/2001**: Produzione MOG (Modello Organizzativo), consulenza su istituzione Organismo di Vigilanza
- ✓ **WHISTLEBLOWING** : Attivazione soluzione per permettere denunce non tracciabili

Inoltre, il Gruppo MIT può monitorizzare / predisporre la documentazione relativa a:

- **ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO**
- **REALIZZAZIONE REGOLAMENTO INTERNO**

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