

***Come Operatori Professionali in Oro iscritti alla Banca d'Italia, Vi segnaliamo alcune procedure che dovete attivare:***

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

Soggetti Interessati: Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, **Operatori Prof. Oro**, etc.  
Obblighi: Comunicazione, entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo, di tutti i rapporti relativi ad acquisto / vendita di oro da investimento di qualunque importo ed una volta all'anno, entro l'ultimo giorno lavorativo del mese di Febbraio, effettuare l'invio dei saldi relativi all'anno precedente.  
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 Mensile. Primo invio entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo alla data di iscrizione a Bankitalia.

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

Soggetti Interessati: Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, **Operatori Prof. Oro**, 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 a Bankitalia.

### **INVIO MENSILE OPERAZIONI IN ORO (Provv. UIC 14/7/00, UIF 7/8/14 e 3/11/14)**

Soggetti Interessati: **OPERATORI PROFESSIONALI IN ORO (L. 7/2000)**  
Obblighi: Comunicazione Mensile a UIF, tramite portale Infostat, delle operazioni in oro pari o superiori a 12.500 €. Vanno comunicati anche i rottami acquistati e destinati alla fusione per ricavarne oro fino, se importo pari o superiore a 12.500 € (per la definizione di oro da investimento / oro industriale, etc., si veda comunicato Banca d'Italia del 28/5/2010) ed **anche i rottami acquistati e destinati alla fusione per ricavarne oro fino (di fatto, non sono soggette alla dichiarazione solo le operazioni di importo inferiore a 12.500 € e quelle aventi a oggetto oro in condizioni di rottame o rifiuto destinato a fusione al fine di ricavarne oro diverso da quello ex art. 1 c. 1 L. 7/2000).**  
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (in genere da 5.000 a 50.000 euro).**  
Scadenza: Entro la fine del mese successivo a quello nel quale l'operazione è stata compiuta (art. 3 c. 3 Provv. UIC 14/7/2000).

### **CONTRASTO TERRORISMO (Dlgs. 109/2007, L. 153/2016, Dlgs. 90/2017)**

Soggetti Interessati: **SOCIETA' / HOLDING CHE OPERANO CON L'ESTERO, IN PARTICOLARE IN STATI BLACK LIST**, Fiduciarie, SIM, SGR, SICAV, Cambiavalute, Banche, Istituti di Pagamento (art. 114 TUB), Confidi (art. 112), **OPERATORI PROFESSIONALI IN ORO**, Finanziarie Albo 106 T.U.B., Microcredito (art. 111) **O CHIUNQUE HA RAPPORTI CON SOGGETTI RUSSI presenti nelle black list OFAC, ONU, UK, UE, etc)**  
Obblighi: Invio della segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria.  
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (fino a 20 anni di reclusione / multa da 3.000 a 15.000 euro).**  
Scadenza: Con la massima tempestività.

### **ANTIRICICLAGGIO (Art. 3 c. 5 lett. d) Dlgs. 90/2017, Dlgs. 125/2019)**

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, etc.  
Obblighi: Adeguata Verifica Clientela, Conservazione documenti, Segnalazione Operazioni Sospette, Controlli interni (si consiglia Archivio Unico Informatico contenente i clienti, i titolari effettivi, le operazioni >= 15.000 € e i rapporti continuativi).  
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione, in genere reclusione da 6 mesi a 3 anni e multa da 10.000 a 30.000 €.**  
Scadenza: Dal 4 Luglio 2017.

### **LISTE PEP (Art. 24 c. 5 lett. c) Dlgs. 90/2017, Dlgs. 125/2019)**

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, etc.  
Caratteristiche: Database contenente tutti i Pep, Politici sia italiani che esteri, sindaci di comuni con almeno 15.000 abitanti, dirigenti Asl, ambasciatori, dirigenti imprese controllate dallo Stato e loro familiari e chi intrattiene stretti legami.  
Funzionalità: Possibilità di ricerca / integrazione con software proprietari per verifica singola / massiva su clienti e/o fornitori.

### **WHISTLEBLOWING (Art. 48 Dlgs. 90/2017, Dlgs. 125/2019, Dlgs. 24/2023)**

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, etc.  
Obblighi: Attivazione procedure **sicure e non tracciabili** per la segnalazione di violazioni da parte di dipendenti/personale società.  
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (in genere da 10.000 a 50.000 euro).**  
Scadenza: Dal 31/03/2018

### **ANALISI / SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE (Art. 35 Dlgs. 90/2017)**

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, 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/RICHIESTA INFORMAZIONI(Provv. AdE 21/07/2020)**

Soggetti: **Finanziarie, Fiduciarie, Cambiavalute, Sgr, Banche, Sim, Imel, IdP, Operatori Professionali in Oro e tutti i soggetti ex art.3 c. 2,3,4,5,6 Dlgs. 90 /2017 in relazione a richieste su titolari effettivi**  
Obblighi: Invio dati sui titolari effettivi relativi ai trasferimenti da e verso l'estero  
Sanzioni: **In base al tipo infrazione**  
Scadenza: Entro 15 giorni dalla ricezione della PEC con la richiesta di informazioni

## **PRIVACY (Dlgs. 196/03, G.U. 24/12/2008, G.U. 8/8/2013, REG UE 2016/679, Dlgs. 101/2018)**

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Operatori Prof. in Oro, SGR, Banche, SIM, IdP, e TUTTI i soggetti che trattano dati personali**  
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 Amministrativa fino a 20 milioni di euro o fino al 4% del fatturato, se superiore.**

Scadenza: **Dal 25/05/2018.**

## **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**

*ed altri software che potrebbero interessare:*

## **GESTIONE SOCI / TESORERIA / CASH POOLING**

## **SUPPORTO NORMATIVO BASATO SU INTELLIGENZA ARTIFICIALE**

E la soluzione integrata...

## **MITOro**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Operatori Professionali in Oro**, comprendente i seguenti moduli: **Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie Agenzia Entrate, Comunicazioni UIF / Banca d'Italia, Antiriciclaggio, Contrasto al Terrorismo, Analisi Operazioni Sospette, Comunicazioni Oggettive, WhistleBlowing, 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 dell'Operatore in Oro.

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

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

**E' POSSIBILE ANCHE AFFIDARE IN OUTSOURCING A MIT LA GESTIONE DI TUTTI GLI ADEMPIMENTI**

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**

- **ANAGRAFE RAPPORTI / DAC 6**
- **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 A BANCA D' ITALIA**

✓ **VERIFICA LISTE PEP**

✓ **DATABASE CON ELENCO SOGGETTI / SOCIETA' RICERCATI PER TERRORISMO / LEGATI ALLA RUSSIA**

✓ **SUPPORTO NORMATIVO BASATO SU IA:** Possibilità di avere risposte normative basate su Intelligenza Artificiale

✓ **WHISTLEBLOWING:** Attivazione soluzione per permettere denunce non tracciabili

oltre a 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](mailto:info@gruppomit.com)