

**Segnaliamo le procedure, specifiche per SIM, che dovete attivare per essere in regola da un punto di vista normativo:**

**ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE (Art. 37 c. 4 L. 248/06, Dlgs. 141/10)**

Soggetti Interessati: **SGR, Holding, Finanziarie Albo 106, Fiduciarie, SPV, 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 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 / UIF.

**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 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 / UIF.

**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 dell' anno successivo, della relazione +autovalutazione dei rischi a Banca d' Italia**

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

Soggetti Interessati: **SGR, Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SPV, 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 (Sim, Fiduciarie+sogetti 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. 31/7/1999, Circ. 10/04/02)**

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 TUB, SGR/OICR, SIM, IMEL, SICAV, IdP Istituti di Pagamento, FIDUCIARIE (solo quelle iscritte all'Albo 106 TUB)**  
Obblighi: Invio file contenente le segnalazioni di vigilanza a Bankitalia.  
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**  
Scadenza: **In base al tipo di intermediario.**

**FONDO UNICO GIUSTIZIA (DM 25/09/2009, L. 181/2008, DL 143/2008)**

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE Albo 106, FIDUCIARIE, SGR, SICAV, Banche, SIM, IMEL**  
Obblighi: Comunicazione mensile relativa a beni, titoli, etc., oggetto di sequestro nell'ambito di processi penali, etc..  
Sanzioni: **Sanzione amministrativa pecuniaria dal 120% al 240% dell'ammontare delle risorse (art. 2 c. 3 bis DL 143/2008).**  
Scadenza: Entro il mese successivo, vanno inviate le comunicazioni relative a ciascun mese.

## **INTERESSI TRANSFRONTALIERI (Dlgs. 84/2005, G.U. 14/07/2005)**

Soggetti Interessati: **CHIUNQUE PAGHI INTERESSI A PERSONE FISICHE NON RESIDENTI IN ITALIA FIDUCIARIE, SIA STATICHE CHE DINAMICHE, Banche, SIM, Finanziarie, Holding, etc.**  
Obblighi: Comunicazione degli interessi pagati a persone fisiche residenti in un altro Stato membro (art. 11 Dlgs. 84/05).  
Sanzioni: **Sanzione Amministrativa da 2.065 euro a 20.658 euro.**  
Scadenza: Invio Telematico file, via Entratel, all'Anagrafe Tributaria, entro il 30 Aprile anno successivo.

## **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 €.  
Sanzioni: **Dal 10% al 25% dell'importo dell'operazione non segnalata.**  
Scadenza: Invio AdE movimenti anno precedente >= 5.000 €, entro termine presentazione modello 770 tramite SID.

## **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 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, 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.**

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

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP, Confidi e TUTTI i soggetti che trattano dati personali**  
Obblighi: Nomina DPO, Redazione DPIA, Registro dei trattamenti, software di controllo accessi ai computer e basi di dati.  
Sanzioni: **Sanzione Amministrativa fino a 20 milioni di euro o fino al 4% del fatturato, se superiore.**  
Scadenza: **Privacy Regolamento UE 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.**

*Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:*

## **GESTIONE SOCI / GESTIONE TITOLI / TESORERIA**

Ed infine...

## **MITSIM**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per SIM, comprendente i moduli Gestionali / Normativi: **Antiriciclaggio - Anagrafe Rapporti - Indagini Finanziarie - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Fondo Unico Giustizia - Segnalazioni di Vigilanza - Comunicazioni Fatca - Comunicazioni Ocse - Monitoraggio Fiscale - Privacy (Software di controllo accessi a Computer / basi di dati DBMS, 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 della SIM.

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 AG, ENTRATE ITALIA: ANAGRAFE RAPPORTI / INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI**
- ✓ **COMUNICAZIONI CON AG, ENTRATE ESTERE: FATCA / OCSE-CRS / CBC REPORT / DAC6**
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO / ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE / COMUNICAZIONI ALL'UIF / AUTOVALUTAZIONE RISCHI**
- ✓ **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**
- ✓ **WHISTLEBLOWING:** Attivazione soluzione per permettere denunce non tracciabili