

Come Società di Trasporto Valori rientrante nelle categorie ex art. 3 c. 5 lett. f) del Dlgs. 90/2017, Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:

SEGNALAZIONI GESTORI CONTANTE (Art. 7 c.2 Dlgs. 90/17, Provv. 5/6/19)

Soggetti Interessati: **Operatori Non Finanziari iscritti all'elenco dei gestori contanti ex art. 8 c. 2bis L.409/2001 (trasporto valori, etc., che abbiano la licenza ex art. 134 TULPS)**

Obblighi: Segnalazioni trimestrali relative alle banconote ritirate e sovvenzionate.

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**

Scadenza: Entro la fine del mese successivo al trimestre di riferimento Primo invio entro il 30/09/2020 relativo al secondo trimestre

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

Soggetti Interessati: Agenzie Immobiliari, Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Microcredito, Confidi art. 112 c. 1, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, Operatori Prof. Oro, Servicer, Assicurazioni, Trust, Soc. Recupero Crediti, Operatori Gioco on line/rete fisica, **Custodia e Trasporto Valori**, Valuta Virtuale, Case d'asta, Professionisti (Notai, Commercialisti, Consulenti Lavoro, Avvocati, 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 $\geq 15.000\text{€}$ (≥ 0 per i casi ex art. 6 c. 2) 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: Entro 30 giorni dall'effettuazione della prestazione

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.

LISTE PEP (Dlgs. 90/2017 – art. 24 c. 5 lett. c))

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**

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.

Scadenza: Dal 4 Luglio 2017 (data di entrata in vigore della IV Direttiva Antiriciclaggio).

WHISTLEBLOWING (Dlgs. 90/2017 – art. 48)

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**

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.**

Scadenza: Dal 31/03/2018

ANALISI / SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE (Dlgs. 90/2017 - art. 35)

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..

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, 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: **Privacy Regolamento UE dal 25/05/18.**

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.**

Altri software che potrebbero interessare:

GESTIONE SOCI / TESORERIA / CASH POOLING**SUPPORTO NORMATIVO BASATO SU INTELLIGENZA ARTIFICIALE**

E la Soluzione software integrata ...

MITValori

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società di Trasporto Valori comprendente i moduli: **Analisi Operazioni Sospette (MITAos)**, **Whistleblowing (MITWhistle)**, **Contrasto al Terrorismo (MITTer)**, **Adempimenti Privacy (MITLog)**, **Antiriciclaggio (MITAnti)**, **Verifica Registrosioni Antiriciclaggio (MITChk)**, **Segnalazioni Periodiche contanti, Privacy (Software di controllo accessi a Computer / basi di dati DBMS, etc.)**, **IA/Intelligenza Artificiale, Dac 6.**

La procedura è modulare e parametrica, in modo da adattarsi sia al tipo di operatività, sia all'eventuale attivazione di singole procedure con interfaccia verso sistemi gestionali dell'Agazia Immobiliare.

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:

- ✓ **ANTIRICICLAGGIO**
- ✓ **ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE**
- ✓ **COMUNICAZIONI ALLA UIF**
- ✓ **DAC 6**
- ✓ **FORMAZIONE AGLI OPERATORI**
- ✓ **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**
- ✓ **VERIFICA LISTE PEP**
- ✓ **SUPPORTO NORMATIVO BASATO SU IA:** Possibilità di avere risposte normative basate su Intelligenza Artificiale
- ✓ **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.