

Come Finanziaria ex artt. 106 / 107 del T.U.L.B., Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:

ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, HOLDING CONFIDI (Artt. 155 e 107), IdP Istituti di Pagamento (Art. 114), Cambiavalute, Operatori Oro, etc.**

Obblighi: Invio mensile Rapporti, Operazioni Extraconto Deleghe e Procure. Invio Annuale Saldi (art. 11 L. 214/2011).

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (art. 10 Dlgs. 471/97 da 2.065 a 20.658 euro per ogni mensilità di invio dati omessa).**

Scadenza: Entro la fine del mese successivo alla data di iscrizione alla Banca d'Italia / UIF. Per le Holding: se con attività mista, entro la fine del mese successivo alla data di approvazione secondo bilancio con prevalenza finanziaria (art. 10 c. 10 Dlgs. 141/2010), se Holding pure, entro la fine del mese successivo alla data di costituzione.

ANTIRICICLAGGIO

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel CONFIDI (Artt. 155 e 107), IdP Istituti di Pagamento (Art. 114), Cambiavalute, Recupero Crediti, etc.**

Obblighi: Istituzione Archivio Unico Informativo contenente i clienti, i titolari effettivi, le **operazioni** relative all'attività finanziaria **pari o superiori a 15.000 € (se effettuate tramite agente, di qualunque importo) e i rapporti continuativi.**

Sanzioni: **AMMENDA da 50.000 a 500.000 euro.**

Scadenza: Entro 30 gg. dall'iscrizione a Bankitalia/UIF ed invio **mensile** dati, entro il secondo giorno del terzo mese successivo alle operazioni, **SOLO** se Sim, Fiduciarie, Sgr, Art.107, Idp, etc. (Idp a partire dal 01/01/14, primo invio entro il 2/4/14).

INDAGINI AGENZIA ENTRATE

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, HOLDING CONFIDI (Artt. 155 e 107), IdP Istituti di Pagamento (Art. 114), Cambiavalute, Operatori Oro, etc.**

Obblighi: Risposta tramite e-mail certificata (PEC) entro 30 giorni dalla richiesta del Fisco / Guardia di Finanza.

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (art. 10 Dlgs. 471/97 da 2.065 a 20.658 euro per ogni risposta alle indagini omessa).**

Scadenza: Invio comunicazione dati PEC e Smart card entro 30 giorni dalla data di iscrizione alla Banca d'Italia / U.I.F..

CONTRASTO TERRORISMO

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, HOLDING CONFIDI (Artt. 155 e 107), IdP Istituti di Pagamento (Art. 114), Cambiavalute, Operatori Oro, etc.**

Obblighi: Invio della segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria.

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (fino al doppio delle operazioni / denuncia all'Autorità Giudiziaria).**

Scadenza: Con la massima tempestività.

ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, HOLDING CONFIDI (Artt. 155 e 107), IdP Istituti di Pagamento (art. 114), Cambiavalute, Operatori 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.

ANTIUSURA/TEG-TAEG

Soggetti Interessati: **Tutte le Società iscritte all'elenco Intermediari Finanziari ex artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93, Banche**

Obblighi: Invio trimestrale a Bankitalia del TEGM.

Sanzioni: **ARRESTO da 1 a 6 anni e multa da 3.098,74 a 15.493,70 € in caso di TEG > tasso soglia stabilito da MEF/Bankitalia.**

Scadenza: Trimestrale. **Entro il 25 del mese successivo al trimestre di riferimento.**

CENTRALE RISCHI BANKITALIA

Soggetti Interessati: Banche, **Finanziarie iscritte all'elenco speciale Art. 107 Dlgs. 385/93**

Obblighi: Creazione archivio delle esposizioni / crediti da inviare alla Centrale Rischi Bankitalia.

Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**

Scadenza: **Giornaliera/Mensile.**

SEGNALAZIONI DI VIGILANZA

Soggetti Interessati: Banche, **Finanziarie iscritte all'elenco speciale Art. 107 Dlgs. 385/93, SGR/OICR, SIM, Imel, Sicav, IdP**

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).**

Scadenza: **In base al tipo di intermediario (per Art. 107 e/o IdP invio dati il 25/01, 25/03, 05/04, 25/04, 25/07, 25/09, 25/10).**

VERIFICA IDENTITA' CLIENTE

Soggetti Interessati: **Finanziarie (Artt. 106 e 107), Banche, Confidi 107, Assicurazioni, Compagnie Telecomunicazioni**

Obblighi: Adesione al sistema Consap per verifica eventuale furto di identità (verifica obbligatoria per credito ai consumatori).

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

Scadenza: Invio formulario al MEF entro il 16/08/14 ed attivazione convenzione con Consap entro il 13/11/2014

FATCA - G5 - OCSE/Csr

Soggetti Interessati: **Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), Fiduciarie, SPV, Sgr, Sim, Banche, Idp, Imel, Finanziarie se emettono carte di credito/debito o operano come merchant bank, Holding Finanziarie, etc.**

Obblighi: Ai fini Fatca, iscrizione entro il 30/11/14 all'IRS ed invio dati 2014 entro il 30/04/15 (Oese, invio dati nel 2016).

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

Scadenza: **Entro il 30 Aprile anno successivo all'anno di riferimento.**

CONTRATTI LEASING E NOLEGGIO

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE / BANCHE CHE FANNO LEASING E/O SOCIETA' CHE FANNO NOLEGGIO**
 Obblighi: Comunicazione all'Agenzia Entrate contratti in essere nell'anno precedente all'invio dati.
 Sanzioni: **Da 258 a 2.065 euro.** Scadenza: **Entro il 30 Giugno anno successivo all'anno di riferimento**

BASILEA 3 / PROCESSO ICAAP

Soggetti Interessati: Banche, Finanziarie iscritte all'elenco speciale Art. 107 Dlgs. 385/93, SIM
 Obblighi: Verifica Patrimonio di Vigilanza / Controllo Rischio di: Credito/Controparte/Operativo/Mercato/Liquidità/Cambio, etc..
 Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**
 Scadenza: **Invio a Bankitalia entro il 30/04 dell'ICAAP riferita al 31/12 (o entro 120 gg. da chiusura contabile esercizio).**

PER BANCHE, IDP, IMEL E ALTRI PRESTATORI SERVIZI DI PAGAMENTO

Comunicazione Agenzia Entrate operazioni con carte Provv. 2011/185905 – Invio entro il 30/04 (primo anno entro il 03/07/13) operazioni rilevanti ai fini Iva effettuate con carte di credito/debito/prepagate nell'anno precedente, di importo \geq a 3.600 €.
Centrale Allarme Interbanc. Dlgs. 507/99 – Comunicazione a CAI assegni e/o carte di pag./credito revocate, rubate, smarrite, etc..
Segnalazione Contante (Provv. Bankit 14/2/12) – Comunicazione semestrale a Bankit luoghi di contazione (Mod. B se no ATM).
Bilancia dei Pagamenti con Estero (Provv. Bankit 16/12/09 e 12/07/11) – Comunicazione delle operazioni da e verso l'estero.

SEGNALAZIONI STATISTICHE

Soggetti Interessati: **SOCIETA' FINANZIARIE EX ART. 106 Dlgs. 385/93**
 Obblighi: Invio semestrale a Banca d'Italia dei dati economici e patrimoniali riclassificati.
 Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**
 Scadenza: **Invio entro il 25/07 dati di bilancio al 30/06, entro il 15/04 dati di bilancio al 31/12 anno precedente.**

MONITORAGGIO ACCESSI AMMINISTRATORI/PRIVACY

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, HOLDING CONFIDI (Artt. 155 e 107), IdP (Art. 114), Operatori Oro e TUTTI i soggetti che trattano dati personali**
 Obblighi: Attivazione software / hardware di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS.
 Sanzioni: **Sanzione da 30.000 a 180.000 € (art. 162 ter) aumentabili fino al quadruplo.** Scadenza: **Dal 15 Dicembre 2009.**

ANAGRAFE TRIBUTARIA

Soggetti Interessati: **Finanziarie/Banche eroganti mutui ipotecari e/o prestiti mutui agrari, Assicurazioni, Enti Previdenziali/Assistenziali**
 Obblighi: Invio file ad Agenzia Entrate con totale interessi passivi, premi e contributi dell'anno precedente.
 Sanzioni: **Ammenda di 5.164,57 euro.** Scadenza: **Entro il 28 Febbraio anno successivo all'anno di riferimento.**

MONITORAGGIO VALUTARIO

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: Comunicazione dati relativi ai trasferimenti, da e verso l'estero, di denaro e di altre attività finanziarie (art. 9 L. 97/13).
 Sanzioni: **Dal 10% al 25% dell'importo dell'operazione non segnalata.**
 Scadenza: Invio AdE movimenti anno precedente \geq 15.000€ (7 giorni o più, se frazionamento artificioso stessa operazione).
 Invio dati 2014 entro termine presentazione modello 770 tramite SID. Per il 2013, vecchie specifiche ($>$ 12.500€ invio entro 31/3/14).

RISCHIO REPUTAZIONALE

Soggetti Interessati: **Finanziarie al pubblico, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, Assicurazioni, Confidi, IdP, etc.**
 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, etc..
 Funzionalità: Possibilità di ricerca / integrazione con software proprietari per verifica singola / massiva su clienti e/o fornitori.

NORMATIVE VARIE

Cancellazione Ipoteche L. 40/2007, L. 244/2007 – Invio File Formato XML – Società che devono cancellare ipoteche
Fondo Unico Giustizia DM 25/09/09, L. 181/08 – Comunicazione Mensile beni, etc. oggetto di sequestro - Tutti gli Intermediari
Interessi Transfrontalieri Dlgs. 84/05 – Invio entro il 30 Aprile interessi pagati a persone fisiche non residenti - Soggetti Pagatori

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi :

GESTIONE PRESTITI OBBLIGAZIONARI / GESTIONE TITOLI GESTIONE SOCI / TESORERIA

Ed infine la soluzione ...

MITFin

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società Finanziarie comprendente i seguenti moduli: **Leasing – Mutui – Credito Finalizzato – Acquisto Crediti – Cessione Quinto Stipendio – Deleghe di Pagamento – Factoring – Crediti Personalizzati – Anticipo su fatture – Conti Correnti - Credito su Pegno – Sconto Effetti/Sconto Portafoglio Commerciale – Gestione Garanzie – Cartolarizzazione dei Crediti – Antiriciclaggio – Antiusura – Segnalazioni di Vigilanza – Segnalazioni Statistiche – Centrale Rischio Bankitalia – Tesoreria – Budget Finanziario – Basilea3 / Icaap – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Fondo Unico Giustizia – Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie / Tutte le Comunicazioni (Leasing, Noleggio, Carte Credito/Debito, etc.) ad Agenzia Entrate.**

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'Intermediario Finanziario.

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