

## Procedure Normative Base per Banche / Gruppi Bancari

### ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE - MITRapp

Soggetti Interessati:  **Holding, Finanziarie Albo 106, Fiduciarie, SGR, 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 - MITProt

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.

### IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO - MITAnti

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), 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 Informativo registrando i clienti, i titolari effettivi, le operazioni  $\geq 15.000€$  ( $\geq 0$  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: Invio **mensile** entro il secondo giorno del terzo mese successivo operazioni (Fiduciarie+soggetti ex art. 3 c. 2 eccetto i) e o)).  
 Invio comunicazioni oggettive ad UIF, con cadenza periodica, delle tipologie di operazione necessarie per analizzare / approfondire tipologie di riciclaggio / finanziamento del terrorismo da quando verranno emanate le disposizioni UIF.  
**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 IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO - MITPep

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/IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO - MITWhistle

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 4/7/2017.

### ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE - MITAos

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 - MITTer

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.  
 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.

### MONITORAGGIO FISCALE - MITFisc

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP e tutti i soggetti ex art. 11 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 15.000 €.  
 Sanzioni: **Dal 10% al 25% dell'importo dell'operazione non segnalata.**  
 Scadenza: Invio ad AdE movimenti anno precedente  $\geq 15.000€$ , entro termine presentazione modello 770 tramite SID.

### ANAGRAFE TRIBUTARIA - MITTrib

Soggetti Interessati: **Finanziarie/Banche eroganti mutui ipotecari e/o prestiti mutui agrari, Assicurazioni, Enti Previdenziali / Assistenziali**  
 Obblighi: Invio file ad Agenzia Entrate, tramite SID, del 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.**

### SEGNALAZIONE PERDITE SU POSIZIONI DEFAULT - MITSoft

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B.**  
 Obblighi: Invio perdite subite su esposizioni in bilancio e fuori bilancio classificate in default (con procedura di recupero chiusa).  
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: **Entro il 25 Marzo anno successivo all'anno di riferimento.**

### VERIFICA MERITO CREDITIZIO / RATING - MITKdP

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B.**  
 Obblighi: Valutazione Merito Creditizio (art. 124 bis), del rischio di credito (art. 108) e/o del rating.  
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: **Prima della conclusione del contratto.**

## FATCA - MIT/irs

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 Aprile, 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 Aprile anno successivo all'anno di riferimento.**

## OCSE/Crs - MIT/Crs

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 30/04 anno successivo all'anno di riferimento.**

## PRIVACY - MIT/Log

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 Reg. UE dal 25/05/18 - per Banche tracciabilità operazioni dipendenti dal 30/9/14.**

## BASILEA 3 / PROCESSO ICAAP - MIT/Risk

Soggetti Interessati: **BANCHE, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., 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 CHE OPERANO CON CARTE DI CREDITO / DEBITO

Comunicazione Agenzia Entrate operazioni con carte - **MITCart**: Invio entro il 30/04 (primo anno entro il 03/07/13) operazioni rilevanti ai fini Iva effettuate nell'anno precedente con carte di credito/debito/prepagate, di importo  $\geq$  a 3.600 €.

Centrale Allarme Interbancaria - **MITCai**: Comunicazione alla CAI, gestita dalla SIA, degli assegni e/o delle carte di pagamento/credito revocate, rubate, smarrite e/o bloccate per altri motivi.

## ANTIUSURA/TEG-TAEG - MIT/108

Soggetti Interessati: **Banche, Tutte le Società iscritte all'elenco Intermediari Finanziari Albo 106**

Obblighi: Invio trimestrale a Bankitalia del TEGM (per ex art. 106, obbligo dal 25/07/2011, in precedenza solo quelle selezionate).

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.**

## FONDO UNICO GIUSTIZIA - MIT/Fug

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE Albo 106, Holding, Fiduciarie, Sgr, Sicav, BANCHE, SIM, IMEL, CONFIDI (Albo 106 e art. 112 c. 1), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies), etc.**

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.

## CENTRALE RISCHI BANKITALIA - MIT/Cr

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SPV, OICR che investono in crediti**

Obblighi: Creazione archivio delle esposizioni / crediti / sofferenze 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.**

## NUOVO CANALE TRASMISSIONE DATI CENTRALE RISCHI - MIT/Com

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SPV, OICR che investono in crediti**

Novità: **Dal 01/11/2017 è possibile inviare i dati senza utilizzare la RNI ma direttamente via internet in modalità sicura.**

Vantaggi: **Risparmio costi legati alla RNI e ottimizzazione gestione flussi.**

Scadenza: **Dal 01/03/2018 la Rete Nazionale Interbancaria (RNI) sarà dismessa e si utilizzerà esclusivamente internet.**

## NORMATIVE VARIE

**Cancellazione Ipoteche - MIT/Ipo**: Invio File Formato XML – Società che devono cancellare ipoteche.

**Interessi Transfrontalieri - MIT/Int**: Invio entro il 30 Aprile interessi pagati a persone fisiche non residenti - Soggetti Pagatori.

Di tutte le procedure sopra indicate, MIT propone soluzioni **INTEGRATE, 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 Banca.

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

Il Gruppo MIT inoltre 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 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**