

Come Cambiavalute iscritto all'OAM, segnaliamo alcune procedure da attivare:

INVIO OPERAZIONI ALL'OAM - MITOam

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Istituti di Pagamento che effettuano operazioni come cambiavalute**
Obblighi: Iscrizione entro il 29/10/15 all'OAM ed invio operazioni tramite internet entro il giorno 15 del mese successivo.
Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate.**
Scadenza: **Mensile. Prima comunicazione entro il 15 del mese successivo all'effettiva iscrizione nell'elenco OAM.**

ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE - MITRapp

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Oro, 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 all'iscrizione alla Camera di commercio da parte del Cambiavalute.

INDAGINI AGENZIA ENTRATE - MITProt

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: Entro la fine del mese successivo all'iscrizione alla Camera di commercio da parte del Cambiavalute.

ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE - MITAos

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, 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 - MITFisc

Soggetti: **Finanziarie, Fiduciarie, Cambiavalute, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP e tutti i soggetti ex art. 11 c. 1/2 Dlgs. 231/07**
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 AdE movimenti anno precedente \geq 15.000 €, entro termine presentazione modello 770 tramite SID.

CONTRASTO TERRORISMO - MITTer

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

PRIVACY - MITLog

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. Adempimenti base dal 1996.**

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 Informatico registrando i clienti, i titolari effettivi, le operazioni \geq 15.000€ (se effettuate tramite agente \geq 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: Registrazione dati in AUI entro 30 giorni dall'operazione / rapporto continuativo.
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 dal 4/7/2017.

COMUNICAZIONI OGGETTIVE - MITOgg

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: Comunicazione ad UIF, con cadenza periodica, delle tipologie di operazione necessarie per analizzare / approfondire tipologie di riciclaggio / finanziamento del terrorismo.
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**
Scadenza: Da quando verranno emanate le disposizioni dalla UIF indicanti le tipologie di operazioni.

E la soluzione integrata...

MITCam

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Cambiavalute**, comprendente i seguenti moduli: **Antiriciclaggio - Monitoraggio Fiscale - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Anagrafe Rapporti/Indagini Finanziarie Agenzia Entrate - Comunicazione Mensile ad OAM operazioni effettuate - Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.)**.

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 del Cambiavalute.

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

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

Altre News

Con la IV Direttiva Antiriciclaggio, oltre alle soluzioni software, occorre fare formazione obbligatoria per il personale (art. 16 c. 3), nominare un responsabile della funzione antiriciclaggio e prevedere una funzione di revisione indipendente per la verifica dei controlli, della documentazione e delle procedure adottate.

Parimenti, va prevista una documentazione specifica che definisca i passi per l'adeguata verifica della clientela con la documentazione da richiedere, i rischi tipici in base alla propria attività, etc. etc..

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 AGENZIA DELLE ENTRATE**
 - **ANAGRAFE RAPPORTI CONTINUATIVI**
 - **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 ALL' OAM**
- ✓ **VERIFICA SOGGETTI SOTTOPOSTI AD EMBARGO / APPARTENENTI A LISTE COLLEGATE A TERRORISTI**
- ✓ **VERIFICA LISTE PEP**
- ✓ **FORMAZIONE AGLI OPERATORI**

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.