

**Procedure Base per Finanziarie di Marca (Art. 3 c. 2 lett. d) DM 53/2015)****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. **Per le Finanziarie di Marca, se con attività mista, entro la fine del mese successivo alla data di approvazione secondo bilancio con prevalenza finanziaria, se oggetto sociale esclusivo, entro la fine del mese successivo alla data di costituzione.**

**INDAGINI AGENZIA DELLE ENTRATE - MITProt**

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: 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: Risposta entro 30 gg.. Primo Invio dei dati PEC e Smart card entro 30 gg. successivi alla data di approvazione secondo bilancio con prevalenza finanziaria, per le Holding (alla data di iscrizione a Bankitalia, per tutti gli altri Intermediari).

In base all'art. 10 c. 10 Dlgs. 141/10, deve iscriversi all'Anagrafe Rapporti (e viene classificata come Holding Finanziaria), **chi esercita in via prevalente, non nei confronti del pubblico**, le attività di assunzione e gestione di partecipazione, **concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma**, prestiti obbligazionari e rilascio di garanzie.

L'esercizio in via prevalente sussiste quando, in base ai dati dei bilanci approvati relativi agli ultimi due esercizi chiusi, ricorrono entrambi i seguenti presupposti:

- l'ammontare complessivo degli elementi dell'attivo di natura finanziaria di cui alle anzidette attività, unitariamente considerate, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate, sia superiore al 50 per cento del totale dell'attivo patrimoniale, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate,
- l'ammontare complessivo dei ricavi prodotti dagli elementi dell'attivo di cui alla lettera a), dei ricavi derivanti da operazioni di intermediazione su valute e delle commissioni attive percepite sulla prestazione dei servizi di pagamento, sia superiore al 50 per cento dei proventi complessivi.

**N.B.: Ai fini del calcolo della prevalenza, va considerata l'attività finanziaria (sia verso il gruppo che verso terzi), rispetto all'attività industriale e commerciale verso terzi (si ritiene che l'attività industriale/commerciale verso il gruppo non vada considerata anche se non esistono comunicazioni ufficiali da parte dell'Agenzia Entrate).**

**Ricordiamo, infine, che, in caso di mancanza di ricavi (o di soli ricavi derivanti dalla gestione della liquidità propria), la prevalenza è di tipo finanziario (G.U. num. 219 del 18/09/1996).**

**CONTRASTO TERRORISMO - MITTer**

Soggetti Interessati: **Società che operano con soggetti di nazionalità estera, IN PARTICOLARE IN STATI BLACK LIST, Fiduciarie, SIM, SGR, SICAV, Cambiavalute, Banche, Istituti di Pagamento (art. 114 TUB), Confidi, Finanziarie**

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.

**RISCHIO REPUTAZIONALE - MITPep**

Soggetti Interessati: **TUTTE le società che operano in zone CON PRESENZA DI CRIMINALITA' ORGANIZZATA**

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.

**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.**

**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.**

**ANTIUSURA/TEG-TAEG - MIT108**

Soggetti Interessati: **Tutti i soggetti che erogano finanziamenti**

Obblighi: Per le Finanziarie di Marca, controllo del TEG e del TAEG applicato, **SENZA INVIO** tassi a Banca d'Italia.

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: Verifica dei tassi al momento della stipula del contratto o dell'eventuale novazione.

## **OCSE/Crs - MITCrs**

Soggetti Interessati: **Holding Finanziarie, Fiduciarie, SGR, SIM, SICAV, SICAF, Assicurazioni (solo rami art. 2 c.1 CAP), Banche, IdP, IMEL, Finanziarie di Marca, 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.**

## **WHISTLEBLOWING - MITWhistle**

Soggetti Interessati: **Società che hanno adottato il modello ex Dlgs. 231/2001 / chi fornisce beni e servizi ad enti pubblici**

Obblighi: Attivazione sistema di segnalazione senza possibilità di tracciamento di fenomeni di riciclaggio, corruzione, etc..

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (fino a 50.000 euro).**

Scadenza: Dal 29/12/2017

***Se Finanziaria di Marca controllata direttamente o indirettamente da Capogruppo Multinazionale:***

## **CBC Report - MITCbc**

Soggetti: **Multinazionali capogruppo residenti, con obbligo di bilancio consolidato (fatturato consolidato non inferiore a 750 mln €) o controllate se controllante residente in Paese senza accordo CBC con Italia.**

Obblighi: Invio ad Agenzia delle Entrate rendicontazione ricavi, utili lordi, imposte pagate e maturate, etc..

Sanzioni: **Sanzione da 10.000 a 50.000 € per omessa o errata comunicazione (salvo ricorrenza di ipotesi di reato più grave).**

Scadenza: **Entro il 31 Dicembre anno successivo all'anno di riferimento. Primo invio dati 2016 entro il 9/2/2018**

*ed altre soluzioni utili:*

**GESTIONE PRESTITI OBBLIGAZIONARI  
GESTIONE SOCI  
TESORERIA  
POSTALIZZAZIONE TELEMATICA**

E la Soluzione software integrata per Finanziarie di Marca ...

## **MITMarca**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Finanziarie di Marca**, comprendente i moduli Gestionali / Normativi: **Gestione Finanziamenti / Tesoreria / Cash Pooling, Contabilità, Analisi Operazioni Sospette, Contrasto al Terrorismo, Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.), Whistleblowing.**

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 Finanziaria di Marca.

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 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.**
- ✓ **VERIFICA SOGGETTI SOTTOPOSTI AD EMBARGO / APPARTENENTI A LISTE COLLEGATE A TERRORISTI**
- ✓ **WHISTLEBLOWING**
- ✓ **FORMAZIONE AGLI OPERATORI**

Per maggiori informazioni potete contattarci, senza impegno, telefonando ai numeri 0572/766141 e 0572/1961103 o inviando una e-mail a [info@gruppomit.com](mailto:info@gruppomit.com).