

Come Operatori Professionali in Oro iscritti alla Banca d'Italia, Vi segnaliamo alcune procedure che dovete attivare:

INVIO MENSILE OPERAZIONI IN ORO - MITDic

Soggetti Interessati: **OPERATORI PROFESSIONALI IN ORO (L. 7/2000)**

Obblighi: Comunicazione Mensile a UIF, tramite portale Infostat, delle operazioni in oro pari o superiori a 12.500 €. Vanno comunicati anche i rottami acquistati e destinati alla fusione per ricavarne oro fino, se importo pari o superiore a 12.500 € (per la definizione di oro da investimento / oro industriale, etc., si veda comunicato Banca d'Italia del 28/5/2010) ed anche i rottami acquistati e destinati alla fusione per ricavarne oro fino (di fatto, non sono soggette alla dichiarazione solo le operazioni di importo inferiore a 12.500 € e quelle aventi a oggetto oro in condizioni di rottame o rifiuto destinato a fusione al fine di ricavarne oro diverso da quello ex art. 1 c. 1 L. 7/2000).

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

Scadenza: Entro la fine del mese successivo a quello nel quale l'operazione è stata compiuta (art. 3 c. 3 Provv. UIC 14/7/2000).

ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE - MITRapp

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

Obblighi: Comunicazione, entro la fine del mese successivo, di tutti i rapporti relativi ad acquisto / vendita di oro da investimento di qualunque importo ed una volta all'anno, entro il 15 Febbraio, effettuare l'invio dei saldi relativi all'anno precedente.

Esclusioni: Chi acquista solo per propria lavorazione industriale o affida in conto lavorazione ad un marchio (art. 1 c. 4 L. 7/2000).

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: Invio Mensile. Primo invio entro la fine del mese successivo alla data di iscrizione a Bankitalia.

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.

Esclusioni: Chi acquista solo per propria lavorazione industriale o affida in conto lavorazione ad un marchio (art. 1 c. 4 L. 7/2000).

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 iscrizione a Bankitalia.

PRIVACY - MITLog

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Operatori Prof. in Oro, SGR, Banche, SIM, IdP, 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.**

CONTRASTO TERRORISMO - MITTer

Soggetti Interessati: **SOCIETA'/HOLDING CHE OPERANO CON L'ESTERO, IN PARTICOLARE IN STATI BLACK LIST**, Fiduciarie, SIM, SGR, SICAV, Cambiavalute, Banche, Istituti di Pagamento (art. 114 TUB), Confidi (art. 112), **OPERATORI PROFESSIONALI IN ORO**, Finanziarie Albo 106 T.U.B., Microcredito (art. 111)

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.

Dal 4 Luglio 2017, data di entrata in vigore IV Direttiva Antiriciclaggio Dlgs. 90/2017, attivare anche:

ANTIRICICLAGGIO - MITAnti

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: Adeguata Verifica Clientela, Conservazione documenti, Segnalazione Operazioni Sospette, Controlli interni (si consiglia Archivio Unico Informatico contenente i clienti, i titolari effettivi, le operazioni \geq 15.000 € e i rapporti continuativi).

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione, in genere reclusione da 6 mesi a 3 anni e multa da 10.000 a 30.000 €.**

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

LISTE PEP - MITPep

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.

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.

WHISTLEBLOWING - MITWhistle

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

ANALISI / SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE - MITAos

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: 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.

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...

MITOro

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Operatori Professionali in Oro**, comprendente i seguenti moduli: **Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie Agenzia Entrate, Comunicazioni UIF / Banca d'Italia, Antiriciclaggio, Contrasto al Terrorismo, Analisi Operazioni Sospette, Comunicazioni Oggettive, WhistleBlowing, 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 dell'Operatore in Oro.

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

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

Altre News

Con la IV Direttiva Antiriciclaggio (Dlgs, 90/2017 G.U. 19/06/2017), oltre alle soluzioni software, occorre fare formazione obbligatoria per il personale (art. 16) e, sulla base delle disposizioni attuative che verranno emanate (art. 9 c. 2) dalle autorità di vigilanza entro Luglio 2018 per l'art. 16 c. 2, quasi sicuramente, 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, l'Operatore deve predisporre un manuale specifico che definisca i passi per l'adeguata verifica della clientela con la documentazione da richiedere ed evidenzi i rischi tipici in base alla propria attività, etc.. Inoltre, chi opera anche come Compro oro, deve adempiere agli obblighi del Dlgs. 92/2017 (G.U. 20/06/2017), attivare apposito conto corrente dedicato (si vedano chiarimenti MEF del 3/10/2017) ed iscriversi all'OAM (DM 14/05/2018 G.U. 02-07-2018).

Il Gruppo MIT 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 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**
- ✓ **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.