

Come Società di Recupero Crediti rientrante nella categoria ex art. 3 c. 5 lett. h) del Dlgs. 90/2017, Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:

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, **Società di Recupero Crediti**, 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 ≥ 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, **Società di Recupero Crediti**, 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, **Società di Recupero Crediti**, 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 / SEGNALEZIONE 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, **Società di Recupero Crediti**, 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, **Società di Recupero Crediti**, 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.

CONTRASTO TERRORISMO - MITTer

Soggetti Interessati: **SOCIETA' / HOLDING CHE OPERANO CON L'ESTERO, IN PARTICOLARE IN STATI BLACK LIST**, Fiduciarie, SIM, SGR, SICAV, Cambiavalute, Banche, IdP (art. 114 TUB), Confidi (art. 112), **Società di Recupero Crediti**, 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.

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.**

Se effettua anche acquisto crediti ex Art. 2 c. 2 lett. b) del 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, Delegh 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 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.

INDAGINI AGENZIA ENTRATE - MITProt

Soggetti Interessati: **STESSI SOGGETTI OBBLIGATI ALL'ANAGRAFE RAPPORTI**
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:

a) 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;

b) 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).

Di fatto occorre verificare se l'attività di recupero crediti effettuata per conto di terzi sia prevalente rispetto all'acquisto e/o recupero crediti propri.

ed altre soluzioni utili:

GESTIONE SOCI TESORERIA POSTALIZZAZIONE TELEMATICA

E la Soluzione software integrata...

MITRec

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società di Recupero Crediti, comprendente i moduli Gestionali / Normativi: **Gestione Recupero Crediti, Analisi Operazioni Sospette, Valutazione Rischio Cliente, Contrasto al Terrorismo, Antiriciclaggio, Whistleblowing, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.).**

Nel caso la società eserciti anche l'attività di Acquisto Crediti, proponiamo la gestione integrata Acquisto / Recupero Crediti ed inoltre i software normativi ai fini Agenzia Entrate (Indagini Agenzia Entrate, Anagrafe Rapporti).

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 Società di Recupero / Acquisto Crediti.

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.
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO**
- ✓ **ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE**