

**Procedure Base per Finanziarie di Marca (Art. 3 c. 2 lett. d) DM 53/2015)*****Le Holding sia finanziarie che non finanziarie\*, devono attivare:*****ANAGRAFE RAPPORTI AG. ENTRATE (art.10 c.10 Dlgs 141/10, art. 12 Dlgs. 142/18)**

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, Titolari effettivi. Invio Annuale Saldi entro il 15/02 anno succ..

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: **Per le Holding:** se con attività mista, entro la fine del mese successivo alla data di approvazione di UN bilancio con prevalenza finanziaria (art.12 c.2 e c.3. Dlgs142/18), se Holding pure, entro la fine del mese successivo alla data di costituzione.

**INDAGINI AGENZIA DELLE ENTRATE (L. 311/04, L. 248/05, DDR 188870)**

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 di UN bilancio con prevalenza finanziaria (art.12 c.2 e c.3. Dlgs142/18), se Holding pure, entro la fine del mese successivo alla data di costituzione. (alla data di iscrizione a Bankitalia, per tutti gli altri Intermediari).

\*In base all'art. 12 del Dlgs. 142/2018, le holding che rientrano negli obblighi ai fini Agenzia Entrate sono:

1) Holding che esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di **assunzione di partecipazioni in intermediari finanziari**, dove la prevalenza sussiste quando, in base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso, l'ammontare complessivo delle partecipazioni in intermediari finanziari e altri elementi patrimoniali intercorrenti con gli stessi, unitariamente considerati, 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.

2) holding di partecipazione non finanziaria ossia i soggetti che esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di **assunzione di partecipazioni in soggetti diversi dagli intermediari finanziari**, dove la prevalenza sussiste, quando, in base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso, l'ammontare complessivo delle partecipazioni in detti soggetti e altri elementi patrimoniali intercorrenti con i medesimi, unitariamente considerati, sia superiore al 50 per cento del totale dell'attivo patrimoniale.

Se si ha l'oggetto esclusivo di detenzione partecipazione occorre iscriversi subito all'Agenzia Entrate (registro REI e SID), se si ha l'oggetto misto, la verifica sulla prevalenza va effettuata ogni anno al momento dell'approvazione del bilancio.

**Le Finanziarie di marca vengono assimilate alle holding non finanziarie**

**OCSE/Crs (Dlgs. 29/2014, DM 28/12/2015, Provv. AdE 125650/2017, G.U. 17/8/17)**

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 Giugno anno successivo all'anno di riferimento.**

**CONTRASTO TERRORISMO (Dlgs. 109/2007, L. 153/2016, Dlgs. 90/2017)**

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, 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 €).**

Scadenza: Con la massima tempestività.

**PRIVACY (Dlgs. 196/03, G.U. 24/12/2008, G.U. 8/8/2013, REG UE 2016/679)**

Soggetti Interessati: **TUTTI i soggetti che trattano DATI PERSONALI, tra cui HOLDING, SOC. FINANZIARIE AL PUBBLICO, Fiduciarie, SGR, SICAV, Banche, SIM, IMEL, CONFIDI, etc.**

Obblighi: Nomina DPO, Redazione DPIA, Registro dei trattamenti, Attivazione software di controllo accessi a tutte le basi di 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.**

**ANTIUSURA/TEG-TAEG (L. 108/96, Dlgs. 141/2010, DM 3/2/2011)**

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.

**ANAGRAFE TRIBUTARIA (L. 413/91, Provv. AE 165906/2010, Provv. AE 30/04/13)**

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.**

## **OPERAZIONI FISCALI CROSS-BORDER (Direttiva 2018/822/UE-Dac6)**

Soggetti Interessati: **Tutti i Soggetti che partecipano / sono coinvolti nell'operazione transfrontaliera**

Obblighi: Comunicare operazione / meccanismo, valore etc., etc. se gli schemi di pianificazione fiscale cross-border contengono uno degli indici di rischio di elusione o di evasione fiscale così come indicato dall'Allegato IV della direttiva 2018/822/UE

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

Scadenza: **Monitoraggio operazioni dal 25/6/18. Comunicazione entro 30 gg. dall'operazione. Primo invio entro il 31/8/2020**

## **WHISTLEBLOWING (L. 179/2017 G.U. 14/12/2017)**

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

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

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

Scadenza: Dal 29/12/2017

## **RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA DELLE IMPRESE DLgs. 231/2001**

Soggetti Interessati: **Società che in uno degli ultimi 3 esercizi abbia Attivo Patrimoniale non inferiore a 4,4 mln o ricavi delle vendite / prestazioni non inferiore a 8,8 milioni (o che abbia una controllata che superi i limiti)**

Obblighi: Istituzione Organismo di Vigilanza (OdV) e adozione MOG (Mod. Organizzativo) per prevenire commissione dei reati

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

Scadenza: **Al momento del recepimento ddl 726/2018 previsto nei primi mesi del 2020**

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

## **CBC Report (L. 2016/881/UE, G.U. 8/3/2017, Provv. AdE 275956/2017)**

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.**

*...ed altri software che potrebbero interessare:*

## **GESTIONE SOCI / TESORERIA**

E la Soluzione software integrata per Holding prodotta dalla MIT...

### **MITMarca**

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Finanziarie di MARCA**, comprendente i moduli sia normativi che gestionali: **Gestione Finanziamenti / Tesoreria, Contabilità, Contrasto al Terrorismo, Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie, Fatca, Ocse/Crs, Gestione Soci, Whistleblowing, CBC Report, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a Computer / basi di dati DBMS, etc.), Dlgs. 231/2001, Dac 6.**

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.

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

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 ITALIA**
  - **ANAGRAFE RAPPORTI CONTINUATIVI**
  - **INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI**
- ✓ **COMUNICAZIONI CON AGENZIA DELLE ENTRATE ESTERE**: Fatca, Ocse-Crs, CBC Report, Dac 6 etc.
- ✓ **PRIVACY**: DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.
- ✓ **DATABASE CON ELENCO SOGGETTI / SOCIETA' RICERCATI PER TERRORISMO**
- ✓ **DLGS. 231/2001**: Produzione MOG (Modello Organizzativo), consulenza su istituzione Organismo di Vigilanza
- ✓ **WHISTLEBLOWING**: Attivazione soluzione per permettere denunce non tracciabili

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).