

Come Commercialista iscritto all'Albo dei dottori commercialisti e degli esperti contabili rientrante nelle categorie ex art. 3 c. 4 Dlgs. 90/2017, Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:

IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO (Dlgs. 90/2017, Linee Guida CNDCEC)

Obblighi: Autovalutazione del Rischio, Adeguata Verifica Clientela, Conservazione documenti, Segnalazione Operazioni Sospette, Controlli interni, Produzione Documentazione.

Alimentazione Archivio Unico Informativo e calcolo rischio Inerente, Vulnerabilità, Rischio Effettivo

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: Dal 4/7/2017 (entrata in vigore della IV Direttiva Antiriciclaggio) e dal 01/01/2020, entrata in vigore delle Linee Guida su Valutazione del Rischio, Adeguata Verifica Clientela, Conservazione Dati da parte del CNDCEC.

LISTE PEP (Dlgs. 90/2017 – Art. 24 c. 5 lett. c)

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.

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

WHISTLEBLOWING (Dlgs. 90/2017 – Art. 48)

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.

ANALISI / SEGNALEZIONE OPERAZIONI SOSPETTE (Dlgs. 90/2017 - Art. 35)

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.

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**

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 a partire dal 25/05/2018.**

Se Professionista che opera con clienti esteri o in Stati Black List:

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

Soggetti Interessati: **Chiunque ha rapporti con i soggetti presenti nelle liste ONU, UE, OFAC, UK, 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.

Se Professionista che ha funzioni di controllo in intermediari finanziari:

AUTOVALUTAZIONE RISCHI (Dlgs. 90/2017, Reg. UE 1108/2018)

Soggetti: **Idp, Albo 106, Fiduciarie 106, SGR, Banche, SIM, SICAV, SICAF, IMEL, Confidi minori, Microcredito**

Obblighi: Attivazione soluzioni software per monitoraggio continuo clientela e valutazione rischi attività.

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

Scadenza: **Invio, entro il 30 Aprile, della relazione + autovalutazione dei rischi a Banca d'Italia. Primo invio 30/04/2020.**

Se Professionista che effettua pianificazione fiscale cross-border con l'estero

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.**

E la Soluzione software integrata per Centri Servizi / Professionisti...

MITCentr

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Professionisti / Centri Servizi, comprendente i moduli:

Antiriciclaggio (WebUic), Autovalutazione Rischio / Analisi Operazioni Sospette (WebAos), Whistleblowing (MITWhistle), Contrasto al Terrorismo (MITTer), Monitoraggio Accessi Privacy (MITLog), Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a Computer / basi di dati DBMS, etc.), DAC 6.

Le procedure sono modulari e parametriche, in modo da adattarsi sia al tipo di operatività, sia all'eventuale attivazione di singole procedure con interfaccia verso procedure proprietarie del Professionista.

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:

- ✓ **PRIVACY**: DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO**
- ✓ **ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE**
- ✓ **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.