

Come Cambiavalute iscritto all'OAM, segnaliamo alcune procedure da attivare:

INVIO OPERAZIONI ALL'OAM (DM 2/4/2015)

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Istituti di Pagamento che effettuano operazioni come cambiavalute**
Obblighi: Iscrizione all'OAM ed invio operazioni tramite internet entro il giorno 15 del mese successivo.
Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate.**
Scadenza: **Mensile. Prima comunicazione entro il 15 del mese successivo all'effettiva iscrizione nell'elenco OAM.**

ANAGRAFE RAPPORTI AG. ENTRATE (art. 10 c. 10 Dlgs. 141/10, art. 12 Dlgs. 142/18)

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Oro, 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 all'iscrizione all'OAM.

INDAGINI AGENZIA ENTRATE (L. 311/04, DDR 188870, Provv. 2014/105953)

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.
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 all'OAM.

ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE (Del. 616 Bankit 24/08/2010, Art. 7 Dlgs. 109/07)

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, 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.

MONITORAGGIO FISCALE (G.U. 05/08/2003, L. 97/13, Provv. AE 2014/58231)

Soggetti: **Finanziarie, Fiduciarie, Cambiavalute, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP e tutti i soggetti ex art. 11 c. 1/2 Dlgs. 231/07**
Obblighi: Invio dati relativi ai trasferimenti da e verso l'estero, **eseguiti per conto o a favore** di persone fisiche, enti non commerciali, società semplici e associazioni, di importo pari o superiore a 15.000 €.
Sanzioni: **Dal 10% al 25% dell'importo dell'operazione non segnalata.**
Scadenza: Invio AdE movimenti anno precedente \geq 15.000 €, entro termine presentazione modello 770, tramite SID.

CONTRASTO TERRORISMO (G.U. 15/11/2001, Dlgs. 109/2007, L. 153/2016)

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

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

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.**

ANTIRICICLAGGIO (Dlgs. 231/2007, Dlgs. 90/2017, Dlgs. 125/2019)

Soggetti Interessati: **Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi art. 112 c. 1, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP (art. 114), Cambiavalute, Operatori Prof. Oro, etc.**
Obblighi: Adeguata Verifica Clientela, Conservazione documenti, Segnalazione Operazioni Sospette, Controlli interni, etc.
Riteniamo che la soluzione migliore sia di continuare ad alimentare l'Archivio Unico Informatico registrando i clienti, i titolari effettivi, le operazioni \geq 15.000€ (se effettuate tramite agente \geq 0) ed eventuali rapporti continuativi.
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: Registrazione dati in AUI entro 30 giorni dall'operazione / rapporto continuativo.
N.B.: Si consiglia di richiedere anche la procedura Check, che analizza le registrazioni antiriciclaggio, evidenziando eventuali errori presenti, e che opera anche su software NON MIT tramite verifica diretta sullo scarico off-line dei dati.

VERIFICA LISTE PEP /PIL IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO (Art. 24)

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**
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, Dirigenti Asl, Sindaci, etc..
Funzionalità: Possibilità di ricerca / integrazione con software proprietari per verifica singola / massiva su clienti e/o fornitori.
Scadenza: Quando si entra in contatto con il cliente e si effettua l'adeguata verifica della clientela.

WHISTLEBLOWING/IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO (Art. 48)

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**
Obblighi: Attivazione sistema di segnalazione, senza possibilità di tracciamento, di fenomeni di riciclaggio, corruzione, etc..
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: Dalla data di entrata in vigore della IV Direttiva, ossia dal 4/7/2017.

NUOVE NORME 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 inferiori 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 entro il 2019.**

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 integrata...

MITCam

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Cambiavalute, comprendente i seguenti moduli: **Antiriciclaggio - Monitoraggio Fiscale - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Anagrafe Rapporti/Indagini Finanziarie Agenzia Entrate - Comunicazione Mensile ad OAM operazioni effettuate - Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.), 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 del Cambiavalute.

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

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

Altre News

Con la IV Direttiva Antiriciclaggio, oltre alle soluzioni software, occorre fare formazione obbligatoria per il personale (art. 16 c. 3), 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, va prevista una documentazione specifica che definisca i passi per l'adeguata verifica della clientela con la documentazione da richiedere, i rischi tipici in base alla propria attività, etc. etc..

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**
- **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**

✓ **COMUNICAZIONI ALL'OAM**

✓ **VERIFICA LISTE PEP**

✓ **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

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.