

Come Casa d' Asta, Vi ricordiamo le procedure da attivare:

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

Soggetti Interessati: **SGR, Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SPV, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, GALLERIE E CASE D' ASTA, Finanziarie minori, IdP (art. 114), Cambiavalute, Operatori Prof. Oro, etc.**

Obblighi: Adeguata Verifica Clientela, Conservazione documenti, Segnalazione Operazioni Sospette, Controlli interni, invio dati UIF. Riteniamo che la soluzione migliore sia di continuare ad alimentare l'Archivio Unico Informativo registrando i clienti, i titolari effettivi, le operazioni $\geq 15.000\text{€}$ (se effettuate tramite agente ≥ 0) e i 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: Invio mensile entro il secondo giorno terzo mese successivo operazioni (Spv, Fiduciarie+oggetti ex art. 3 c. 2 eccetto i) e o)).

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 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.

ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE (Art. 7 Dlgs. 109/07, Art. 35 Dlgs. 90/2017)

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**

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.

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

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente e TUTTI COLORO CHE OPERANO CON SOCIETA'/PERSONE RICONDUCEBILI A PAESI O AREE GEOGRAFICHE A RISCHIO.**

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: **Case d' Asta, Finanziarie, Fiduciarie, Sgr, Banche, Sim, Imel, 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.**

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.**

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:

GESTIONE SOCI / TESORERIA

Ed infine la soluzione ...

MITAsta

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Case d' Asta comprendente i moduli Normativi: **Antiriciclaggio - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Privacy (Dpo, Dpia, Software controllo accessi computer/basi di 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 della Casa d' Asta.

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 LISTE PEP**
- ✓ **VERIFICA SOGGETTI SOTTOPOSTI AD EMBARGO / APPARTENENTI A LISTE COLLEGATE A TERRORISTI**
- ✓ **DLGS. 231/2001:** Produzione MOG (Modello Organizzativo), consulenza su istituzione Organismo di Vigilanza
- ✓ **WHISTLEBLOWING:** Attivazione soluzione per permettere denunce non tracciabili