

Come Fiduciaria (sia iscritta Albo 106 / sia non iscritta), Vi segnaliamo le procedure che dovete attivare:

ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE (Art. 37 c. 4 L. 248/06, Dlgs. 141/10)

Soggetti Interessati: **SPV, 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 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.

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

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**
 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: Invio comunicazione dati PEC e Smart card entro 30 giorni dalla data di iscrizione alla Banca d'Italia / UIF.

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

Soggetti Interessati: **SPV, 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, invio dati UIF. 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 ≥ 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 (Fiduciarie+soggetti 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.

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

Soggetti : **Idp, Albo 106, SOLO Fiduciarie Albo 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 2020 della relazione +autovalutazione dei rischi a Banca d'Italia. Primo invio 30/04/2020**

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.

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

Soggetti Interessati: **SPV, Finanziarie e i soggetti ex art. 3 c. 2 e art. 3 c. 3 IV Direttiva Antiriciclaggio**
 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.

INTERESSI TRANSFRONTALIERI (Dlgs. 84/2005, G.U. 14/07/2005)

Soggetti Interessati: **CHIUNQUE PAGHI INTERESSI A PERSONE FISICHE NON RESIDENTI IN ITALIA Fiduciarie, Banche, SIM, Finanziarie, Holding, etc.**
 Obblighi: Comunicazione degli interessi pagati a persone fisiche residenti in un altro Stato membro (art. 11 Dlgs. 84/05).
 Sanzioni: **Sanzione Amministrativa da 2.000 a 21.000€ .**
 Scadenza: Invio all'Agenzia Entrate entro il 30 Aprile anno successivo.

SEGNALAZIONI DI VIGILANZA (Circ. 217/96, G.U. 31/7/1999, Circ. 10/04/02)

Soggetti Interessati: Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SGR/OICR, SIM, IMEL, SICAV, Istituti di Pagamento, FIDUCIARIE (solo quelle iscritte all'Albo 106 TUB)

Obblighi: Invio file contenente le segnalazioni di vigilanza a Bankitalia.

Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**

Scadenza: **In base al tipo di intermediario.**

FATCA (Accordo Fatca 10/01/2014, L. 95/2015, DM 6/8/2015)

Soggetti Interessati: **Holding che ha i requisiti ex art. 1 c. 1 punto 5 lett. e, Centro di Tesoreria ex art. 1 c. 1 punto 5 lett. c, Fiduciarie, SPV, SGR, SIM, Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), Banche, IdP, IMEL, etc.**

Obblighi: Iscrizione all'IRS (Agenzia Entrate Stati Uniti) e, entro il 30 Giugno, invio dei dati (interessi, dividendi, ricavi dalla vendita di asset finanziari, saldi conti, etc.) all'Agenzia Entrate Italiana, che provvederà all'inoltro all'IRS.

Esenzioni: **Si veda l'articolo 6 dell'Accordo per le esenzioni.**

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.**

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.**

FONDO UNICO GIUSTIZIA (DM 25/09/2009, L. 181/2008, DL 143/2008)

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE Albo 106, Holding, FIDUCIARIE, SGR, SICAV, Banche, SIM, IMEL, CONFIDI (Albo 106 e art. 112 c. 1), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies), etc.**

Obblighi: Comunicazione mensile relativa a beni, titoli, etc., oggetto di sequestro nell'ambito di processi penali, etc..

Sanzioni: **Sanzione amministrativa pecuniaria dal 120% al 240% dell'ammontare delle risorse (art. 2 c. 3 bis DL 143/2008).**

Scadenza: **Entro il mese successivo, vanno inviate le comunicazioni relative a ciascun mese.**

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.**

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.**

ed altri software che potrebbero interessare:

GESTIONE SOCI / TESORERIA / GESTIONE TITOLI

E la soluzione integrata...

MITFid

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società Fiduciarie, comprendente i moduli Gestionali / Normativi : **Gestione Società Fiduciaria - Antiriciclaggio - Fatca - Ocse / Crs - Fondo Unico Giustizia - Segnalazioni di Vigilanza - Monitoraggio Fiscale - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Interessi transfrontalieri - Anagrafe Rapporti Agenzia Entrate ed Indagini tramite PEC - Privacy (Software controllo accessi computer /basi di dati), Dac6.**

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 Fiduciaria.

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 AG, ENTRATE ITALIA:ANAGRAFE RAPPORTI/INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI**
- ✓ **COMUNICAZIONI CON AG, ENTRATE ESTERE:FATCA /OCSE-CRS /CBC REPORT /DAC6**
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO / ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE / COMUNICAZIONI ALL'UIF / AUTOVALUTAZIONE RISCHI**