

**Come Finanziaria / Confidi iscritti all'Albo 106 del T.U.B., Vi segnaliamo le procedure che dovete/dovrete attivare:**

<p><b>ANAGRAFE RAPPORTI AG. ENTRATE (art.10 c.10 Dlgs 141/10, art. 12 Dlgs. 142/18)</b></p> <p>Soggetti Interessati: <b> 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 Acquisito crediti ex DM 53/2015, Finanziarie tra dip. pubbl. amm. art. 112 c. 7, etc.</b></p> <p>Obblighi: Invio mensile Rapporti, Operazioni extra-conto, Deleghe e Procure, Titolari effettivi. Invio Annuale Saldi (art. 11 L. 214/2011).</p> <p>Sanzioni: <b>In base al tipo di infrazione (art. 10 Dlgs. 471/97 da 2.000 a 21.000 € per ogni mensilità di invio dati omessa).</b></p> <p>Scadenza: Entro la fine del mese successivo alla data di iscrizione alla Banca d'Italia / UIF.</p>
<p><b>INDAGINI AGENZIA ENTRATE (L. 311/04, DDR 188870, Provv. 2014/105953)</b></p> <p>Soggetti Interessati: <b>Stessi soggetti riquadro precedente</b></p> <p>Obblighi: Risposta tramite e-mail certificata (PEC) entro 30 giorni dalla richiesta del Fisco / Guardia di Finanza.</p> <p>Sanzioni: <b>Da 2.000 a 21.000 € per ogni risposta alle indagini omessa (art. 10 Dlgs. 471/97 modificato da art. 15 Dlgs. 158/15).</b></p> <p>Scadenza: Invio comunicazione dati PEC e Smart card entro 30 giorni dalla data di iscrizione alla Banca d'Italia / UIF.</p>
<p><b>ANTIRICICLAGGIO (Dlgs. 231/2007, Dlgs. 90/2017, Dlgs. 125/2019)</b></p> <p>Soggetti Interessati: <b>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.</b></p> <p>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 <math>\geq 15.000€</math> (<math>\geq 0</math> per i casi ex art. 6 c. 2) e i rapporti continuativi.</p> <p>Sanzioni: <b>In genere, reclusione da 6 mesi a 3 anni e multa da 10.000 a 30.000 € (elevabile fino a 5 milioni di euro).</b></p> <p>Scadenza: Invio <b>mensile</b> entro il secondo giorno del terzo mese successivo operazioni (Fiduciarie+soggetti ex art. 3 c. 2 eccetto i) e o)).</p> <p><b>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.</b></p>
<p><b>AUTOVALUTAZIONE RISCHI (Dlgs. 90/2017, Reg. UE 1108/2018)</b></p> <p>Soggetti : <b>Idp, Albo 106, Fiduciarie 106, Sgr, Banche, Sim, Sicav, Sicaf, Imel, Confidi minori, Microcredito</b></p> <p>Obblighi: Attivazione soluzioni software per monitoraggio continuo clientela e valutazione rischi attività</p> <p>Sanzioni: <b>In base al tipo di infrazione.</b></p> <p>Scadenza: <b>Invio entro il 30 Aprile della relazione +autovalutazione dei rischi a Banca d' Italia. Primo invio 30/04/2020</b></p>
<p><b>VERIFICA LISTE PEP /PIL IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO (Art. 24)</b></p> <p>Soggetti Interessati: <b>Stessi soggetti riquadro precedente</b></p> <p>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..</p> <p>Funzionalità: Possibilità di ricerca / integrazione con software proprietari per verifica singola / massiva su clienti e/o fornitori.</p> <p>Scadenza: Quando si entra in contatto con il cliente e si effettua l'adeguata verifica della clientela.</p>
<p><b>WHISTLEBLOWING/IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO (Art. 48)</b></p> <p>Soggetti Interessati: <b>Stessi soggetti riquadro precedente</b></p> <p>Obblighi: Attivazione sistema, senza possibilità di tracciamento, di segnalazione di fenomeni di riciclaggio, corruzione, etc..</p> <p>Sanzioni: <b>In base al tipo di infrazione.</b></p> <p>Scadenza: dalla data di entrata in vigore della IV Direttiva, ossia dal 4/7/2017.</p>
<p><b>ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE (Art. 7 Dlgs. 109/07, Art. 35 Dlgs. 90/2017)</b></p> <p>Soggetti Interessati: <b>Stessi soggetti riquadro precedente</b></p> <p>Obblighi: Controllo delle operazioni sospette (anche quelle non concluse), Indici di Anomalia, Monitoraggio Soggetti.</p> <p>Sanzioni: <b>In base al tipo di infrazione.</b></p> <p>Scadenza: Nel momento in cui si verificano operazioni ritenute sospette.</p>
<p><b>CONTRASTO TERRORISMO (Dlgs. 109/2007, L. 153/2016, Dlgs. 90/2017)</b></p> <p>Soggetti Interessati: <b>Stessi soggetti riquadro precedente e TUTTI COLORO CHE OPERANO CON SOCIETA'/PERSONE RICONDUCEBILI A PAESI O AREE GEOGRAFICHE A RISCHIO.</b></p> <p>Obblighi: Invio della segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria.</p> <p>Sanzioni: <b>In base al tipo di infrazione (fino a 20 anni di reclusione / multa da 3.000 a 15.000 euro).</b></p> <p>Scadenza: Con la massima tempestività.</p>
<p><b>SEGNALAZIONI DI VIGILANZA (Circ. Bankit 154/91, 217/96 e 286/13)</b></p> <p>Soggetti Interessati: <b>Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SGR/OICR, SIM, IMEL, SICAV, IdP, Fiduciarie</b></p> <p>Obblighi: Invio file contenente le segnalazioni di vigilanza a Bankitalia.</p> <p>Sanzioni: <b>Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).</b></p> <p>Scadenza: <b>Albo 106 (Basi 3-4-LEXI/PRIF) : 25/1, 11/2 , 25/3, 5/4, 25/4, 12/5, 25/6, 25/7, 11/8, 25/9, 25/10, 11/11 , 25/12</b></p>
<p><b>FATCA / OCSE (Fatca 10/01/2014, L. 95/2015, Ocse Maggio 2014, Dlgs. 29/2014)</b></p> <p>Soggetti: <b>Holding che hanno più del 50% del reddito e degli asset detenuti provenienti da passive income, IdP, IMEL, Banche, Fiduciarie, Finanziarie in base al tipo di operatività, SPV, SGR, SIM, Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), etc.</b></p> <p>Obblighi: (Fatca) Iscrizione all'IRS (Agenzia Entrate Stati Uniti) ed invio dati anno precedente, entro il 30 Giugno, ad AdE Italiana</p> <p>Obblighi: (Ocse) Invio dati ad AdE italiana operazioni / rapporti con soggetti con residenza fiscale estera (interessi, dividendi, vendita asset finanziari, saldi conti, etc.).</p> <p>Sanzioni: <b>In base al tipo di infrazione.</b></p> <p>Scadenza: <b>Entro il 30 Giugno anno successivo all'anno di riferimento.</b></p>

## **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 2.065 a 20.658€**. Scadenza: Invio all'Agenda Entrate entro il 30 Aprile anno successivo.

## **SEGNALAZIONE PERDITE SU POSIZIONI DEFAULT (Circ. Bankit 284/2013)**

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B.**

Obblighi: Invio perdite subite su esposizioni in bilancio e fuori bilancio classificate in default (con procedura di recupero chiusa).

Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**

Scadenza: **Entro il 25 Marzo dati anno precedente (entro il 25/03/18 per finanziarie del vecchio elenco ex art. 106).**

## **BASILEA 3 / PROCESSO ICAAP (G.U. 26/11/2003, Circ. Bankit 216/96 e 288/13)**

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SIM**

Obblighi: Verifica Patrimonio di Vigilanza / Controllo Rischio di: Credito / Controparte / Operativo / Mercato / Liquidità / Cambio, etc..

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: **Invio (per Interim. minori solo produzione) entro il 30/04 Icaap riferita al 31/12.**

## **ANAGRAFE TRIBUTARIA (L. 413/91, Provv. AE 165906/2010, Provv. AE 19985/2017)**

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.**

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

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., Microcredito**

Obblighi: Invio trimestrale a Bankitalia del TEGM (per ex art. 106, obbligo dal 25/07/2011, in precedenza solo quelle selezionate).

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: Trimestrale. **Entro il 25 del mese successivo al trimestre di riferimento.**

## **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, Software di controllo accessi ai computer e basi di 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.**

## **CENTRALE RISCHI BANKITALIA (Circ. 10/8/95, G.U. 8/7/1999)**

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SPV, OICR che investono in crediti**

Obblighi: Creazione archivio delle esposizioni / crediti / sofferenze da inviare alla Centrale Rischi Bankitalia.

Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**

Scadenza: **Giornaliera/Mensile.**

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

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP e soggetti ex art. 3 c. 2, art. 3 c. 3 a) e d) Dlgs. 90/2017**

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 >= 15.000 €, entro termine presentazione modello 770 tramite SID.

## **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**

## **NORMATIVE VARIE**

**Cancellazione Ipotecche - L. 40/2007, L. 244/2007:** Invio File Formato XML – Società che devono cancellare ipotecche.

**Fondo Unico Giustizia - DM 25/09/09, L. 181/08:** Comunicazione Mensile beni, etc., oggetto di sequestro - Tutti gli Intermediari.

*Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:*

## **GESTIONE SOCI / TESORERIA / POSTALIZZAZIONE TELEMATICA**

Ed infine la soluzione ...

## **MITFin**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società Finanziarie / Confidi albo 106 T.U.B., comprendente i moduli Gestionali / Normativi: **Leasing - Mutui - Credito Finalizzato - Acquisto Crediti - Cessione Quinto Stipendio - Deleghe di Pagamento - Factoring - Crediti Personalizzati - Anticipo su fatture - Conti Correnti - Prestito su Pegno - Sconto Effetti / Sconto Portafoglio Commerciale - Gestione Garanzie - Verifica Merito Creditizio - Cartolarizzazione dei Crediti - Antiriciclaggio - Antiusura - Segnalazioni di Vigilanza - Segnalazione Perdite su posizioni Default - Centrale Rischi Bankitalia - Tesoreria - Stime previsioni recupero - Basilea3 / Icaap - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Anagrafe Rapporti / Indagini Agenzia Entrate, Privacy (DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e 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 dell'Intermediario Finanziario.

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

Il Gruppo MIT inoltre 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 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 / AUTOVALUTAZIONE RISCHI**