

Procedure Normative Base per Finanziarie iscritte al Microcredito ex art. 111 T.U.B.:**ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE (Art. 37 c. 4 L. 248/06, Dlgs. 141/10)**

Soggetti Interessati: **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: **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 $\geq 15.000\text{€}$ (≥ 0 per i casi ex art. 6 c. 2) 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 del terzo mese successivo operazioni (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.

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 2020 della relazione +autovalutazione dei rischi a Banca d' Italia. Primo invio 30/04/2020**

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.

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.

SEGNALAZIONI STATISTICHE (Circ. Bankit. 292 del 20/12/2016)

Soggetti Interessati: **Microcredito**
Obblighi: Invio semestrale a Banca d'Italia dei dati economici e patrimoniali riclassificati.
Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**
Scadenza: **Entro il 25/7 dati di bilancio al 30/6, entro il 15/4 dati di bilancio al 31/12 anno precedente.**

ANAGRAFE TRIBUTARIA (L. 413/91, Provv. AE 165906/2010, Provv. AE 30/04/13)

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: **Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., Banche, Microcredito**
Obblighi: Invio trimestrale a Bankitalia del TEGM.
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.**

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: **Fino a 20 anni di reclusione / multa da 3.000 a 15.000€.** Scadenza: Con la massima tempestività.

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

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP e tutti i soggetti ex art. 11 c. 1 e c. 2 Dlgs. 231/2007**
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.

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.**

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 ipoteche.
Fondo Unico Giustizia - DM 25/09/09, L. 181/08: Comunicazione Mensile beni, etc., oggetto di sequestro - Tutti gli Intermediari.
Interessi Transfrontalieri - Dlgs. 84/05: Invio entro il 30 Aprile interessi pagati a persone fisiche non residenti - Soggetti Pagatori.

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:

GESTIONE PRESTITI OBBLIGAZIONARI / GESTIONE SOCI TESORERIA / POSTALIZZAZIONE TELEMATICA

Ed infine la soluzione ...

MITFin

L'unico pacchetto **INTEGRATO e MODULARE** per Società Finanziarie ex art. 111 / Microcredito, 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 - Credito su Pegno - Sconto Effetti / Sconto Portafoglio Commerciale - Gestione Garanzie - Verifica Merito Creditizio - Cartolarizzazione dei Crediti - Antiriciclaggio - Antiusura - Segnalazioni Statistiche - Tesoreria - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Fondo Unico Giustizia - Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie Agenzia Entrate, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione 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 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 AGENZIA DELLE ENTRATE**
 - **ANAGRAFE RAPPORTI CONTINUATIVI**
 - **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**
- ✓ **FORMAZIONE AGLI OPERATORI**

Inoltre, il Gruppo MIT può monitorizzare / predisporre la documentazione relativa a:

- **ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO**
- **REALIZZAZIONE REGOLAMENTO INTERNO**