

**Procedure Normative Base per Finanziarie ex art. 112 c. 7 – Casse Mutua Tra Dipendenti Pubblica Amministrazione:****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 Informativo registrando i clienti, i titolari effettivi, le operazioni  $\geq 15.000€$  ( $\geq 0$  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+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.**

**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.

**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.

**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, Finanziarie ex art. 112 c. 7**

Obblighi: Invio a Bankitalia del TEGM. PER LE FINANZIARIE EX ART. 112 C. 7, SOLO VERIFICA TASSI SENZA INVIO.

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.**

**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.**

## **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. Adempimenti base dal 1996.**

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

Ed infine la soluzione ...

## **MITFin**

L'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società Finanziarie ex art. 112 c. 7 TUB, comprendente i seguenti moduli: **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 – Cartolarizzazione dei Crediti – Antiriciclaggio – Antiusura – Tesoreria – Budget Finanziario – Basilea3 / Icaap – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Fondo Unico Giustizia – Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie / Comunicazioni ad Agenzia Entrate interessi su Mutui - 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 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**
- ✓ **VERIFICA SOGGETTI SOTTOPOSTI AD EMBARGO / APPARTENENTI A LISTE COLLEGATE A TERRORISTI**
- ✓ **VERIFICA LISTE PEP**
- ✓ **FORMAZIONE AGLI OPERATORI**

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](mailto:info@gruppomit.com).