

Le Holding sia finanziarie che non finanziarie, devono attivare:*

ANAGRAFE RAPPORTI AG. ENTRATE (art.10 c.10 Dlgs 141/10, art. 12 Dlgs. 142/18)

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, Titolari effettivi. Invio Annuale Saldi entro il 15/02 anno succ..

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: **Holding con attività mista:** invio dati entro la fine del mese successivo alla data di approvazione di UN bilancio con prevalenza finanziaria (art. 12 c. 2 e c. 3 Dlgs 142/18) - **Holding pure:** si ritiene entro la fine del mese successivo alla data di costituzione.

INDAGINI AGENZIA DELLE ENTRATE (L. 311/04, L. 248/05, DDR 188870)

Soggetti Interessati: **STESSI SOGGETTI OBBLIGATI ALL'ANAGRAFE RAPPORTI**

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: Holding miste: iscrizione al Rei con invio dati PEC e Smart Card entro 30 gg. dalla data di approvazione di UN bilancio con prevalenza finanziaria (art.12 c. 2 e c.3 Dlgs 142/18) - Holding pure: si ritiene entro 30 gg. dalla data di costituzione (per tutti gli altri Intermediari, entro 30 gg. dalla data di iscrizione a Bankitalia,). Risposta alle indagini entro 30 gg..

*In base all'art. 12 del Dlgs. 142/2018, le holding che rientrano negli obblighi ai fini Agenzia Entrate sono:

1) Holding che esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di **assunzione di partecipazioni in intermediari finanziari**, dove la prevalenza sussiste quando, in base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso, l'ammontare complessivo delle partecipazioni in intermediari finanziari e altri elementi patrimoniali intercorrenti con gli stessi, unitariamente considerati, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate, sia superiore al 50 per cento del totale dell'attivo patrimoniale, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate.

2) holding di partecipazione non finanziaria ossia i soggetti che esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di **assunzione di partecipazioni in soggetti diversi dagli intermediari finanziari**, dove la prevalenza sussiste, quando, in base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso, l'ammontare complessivo delle partecipazioni in detti soggetti e altri elementi patrimoniali intercorrenti con i medesimi, unitariamente considerati, sia superiore al 50 per cento del totale dell'attivo patrimoniale.

Se Holding / Centro di Tesoreria (art.1 c.1 punto 5 lett.c) ed ha rapporti con Soci, Partecipate, Titolari Effettivi con cittadinanza o residenza fiscale negli Stati Uniti:

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 rapporti e dei flussi (interessi, dividendi, 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.**

**Verifica sulla prevalenza di tipo reddituale, quindi diversa da quella ex art. 12 Dlgs. 142/2018, da effettuarsi su 3 annualità (o su un anno se neocostituita) a livello di EAG (Expanded Affiliated Group).

Occorre che ci sia almeno 1 partecipazione (diretta o indiretta) con controllo/diritti di voto superiore al 50%. Ricordiamo che ai fini Fatca occorre controllare la residenza fiscale e/o cittadinanza sia nei confronti dei Soci della holding, sia delle Partecipate (e dei relativi titolari effettivi).

Per la verifica della prevalenza occorre considerare tutti i passive income (affitti, interessi, dividendi, etc.)

Se la partecipata è di tipo Active (SpA quotata, Ente pubblico, etc.), si verifica SOLO la residenza fiscale della società, se la partecipata è di tipo Passive (la maggior parte delle società), va verificata sia la residenza fiscale della società sia la residenza fiscale/cittadinanza dei titolari effettivi.

*** Vengono comunicati i rapporti di tipo finanziarie (partecipazioni, cash pooling, etc.) ed flussi in uscita (quindi la holding italiana paga il soggetto statunitense) quali dividendi, interessi, cash pooling, etc. che vengono pagati a soci/ partecipate / titolari effettivi con residenza fiscale / cittadinanza statunitense.

Non è prevista la comunicazione negativa, quindi o positiva a saldo zero o positiva con importi

*Se Holding **** che ha rapporti / operazioni di natura finanziaria con soggetti con residenza fiscale estera:*

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.**

**** La verifica sulla prevalenza finanziaria va effettuata sul triennio (o su un anno se neocostituita) e prendendo in considerazione la holding e la singola controllata (quindi N verifiche, NON a livello Gruppo come per il Fatca).

Occorre controllare la residenza fiscale estera sia nei confronti dei Soci della holding, sia delle Partecipate mentre non interessa la verifica sulla cittadinanza.

A differenza del Fatca in caso di mancanza di dati da comunicare, va effettuata in ogni caso la comunicazione Negativa per dimostrare che la holding ha effettuato la due diligence e non ha dati da comunicare agli stati esteri.

Se Holding che opera all'estero o in Stati Black List:

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

Soggetti Interessati: SOCIETA' / HOLDING CHE OPERANO CON L'ESTERO, IN PARTICOLARE IN STATI BLACK LIST Fiduciarie, SIM, SGR, SICAV, Cambiavalute, Banche, Istituti di Pagamento (art. 114 TUB), Confidi, Finanziarie
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 €).**
Scadenza: Con la massima tempestività.

Se Multinazionale residente in Italia (o controllata italiana):

CBC Report (L. 2016/881/UE, G.U. 8/3/2017, Provv. AdE 275956/2017)

Soggetti: **Multinazionali capogruppo residenti, con obbligo di bilancio consolidato (fatturato consolidato non inferiore a 750 mln €) o controllate se controllante residente in Paese senza accordo CBC con Italia.**
Obblighi: Invio ad Agenzia delle Entrate rendicontazione ricavi, utili lordi, imposte pagate e maturate, etc..
Sanzioni: **Sanzione da 10.000 a 50.000 € per omessa o errata comunicazione (salvo ricorrenza di ipotesi di reato più grave).**
Scadenza: **Entro il 31 Dicembre anno successivo all'anno di riferimento.**

Se Holding che gestisce dati personali (es. buste paga/ telecamere di accesso sede):

PRIVACY (Dlgs. 196/03, G.U. 24/12/2008, G.U. 8/8/2013, REG UE 2016/679)

Soggetti Interessati: **TUTTI i soggetti che trattano DATI PERSONALI, tra cui HOLDING, SOC. FINANZIARIE AL PUBBLICO, Fiduciarie, SGR, SICAV, Banche, SIM, IMEL, CONFIDI, etc.**
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.**

Se Holding con almeno 1 dipendente / 1 professionista esterno

WHISTLEBLOWING (L. 179/2017 G.U. 14/12/2017, Direttiva UE 7/10/2019)

Soggetti: **Società che hanno il modello ex Dlgs. 231/2001 (Dal 2021 imprese con piu' di 50 dipendenti o 10 mln di fatturato)**
Obblighi: Attivazione sistema, senza possibilità di tracciamento, di segnalazione di fenomeni di riciclaggio, corruzione, etc..
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (fino a 50.000 euro).**
Scadenza: Dal 29/12/2017

Se Holding o una delle controllate rispetta i requisiti ex Dlgs. 231/2001

RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA DELLE IMPRESE DLgs. 231/2001

Soggetti Interessati: **Società che in uno degli ultimi 3 esercizi abbia Attivo Patrimoniale non inferiore a 4,4 mln o ricavi delle vendite / prestazioni non inferiore a 8,8 milioni (o che abbia una controllata che superi i limiti)**
Obblighi: Istituzione Organismo di Vigilanza (OdV) e adozione MOG (Mod. Organizzativo) per prevenire commissione dei reati
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**
Scadenza: **Al momento del recepimento ddl 726/2018 previsto nei primi mesi del 2020**

Se Holding che effettua pianificazione fiscale cross-border con l'estero

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:

FONDO UNICO GIUSTIZIA (DM 25/09/2009) GESTIONE SOCI / TESORERIA

E la Soluzione software integrata per Holding prodotta dalla MIT...

MITHOLD

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Holding di Partecipazione**, comprendente i moduli sia normativi che gestionali: **Tesoreria / Cash Pooling, Rischio Reputazionale, Gestione Finanziamenti, Contrasto al Terrorismo, Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie, Fatca, Ocse/Crs, Gestione Soci, Whistleblowing, CBC Report, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a Computer / basi di dati DBMS, etc.), Dlgs. 231/2001, Dac 6.**

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 Holding.

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 ITALIA**
 - **ANAGRAFE RAPPORTI FINANZIARI / INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI**
- ✓ **COMUNICAZIONI CON AGENZIA DELLE ENTRATE ESTERE**: Fatca, Ocse-Crs, CBC Report, Dac 6 etc.
- ✓ **PRIVACY**: DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.
- ✓ **DATABASE CON ELENCO SOGGETTI / SOCIETA' RICERCATI PER TERRORISMO**
- ✓ **DLGS. 231/2001**: Produzione MOG (Modello Organizzativo), consulenza su istituzione Organismo di Vigilanza
- ✓ **WHISTLEBLOWING**: Attivazione soluzione per permettere denunce non tracciabili