

Come Istituto di Pagamento (Idp) / Istituto di Moneta Elettronica (IMEL), Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:**ANAGRAFE RAPPORTI AG. ENTRATE (art. 10 c. 10 Dlgs 141/10, art. 12 Dlgs. 142/18)**

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, 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 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 RICONDUCIBILI 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.

SEGNALAZIONI DI VIGILANZA (Circ. 217/96, G.U. 31/7/99, Circ. 10/04/02)

Soggetti: Banche, Società Albo 106, SGR/OICR, SIM, IMEL, IdP italiani ed esteri se operano in Italia con succursali o reti di agenti

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

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

Scad.: **IdP/IMEL Ibr. Fin (Base 3,4,YF), Idp/IMEL Puri ed Ibr. Non Fin (Base 3,4,5): 25/1, 25/3, 5/4, 25/4, 25/6, 25/7, 25/9, 25/10, 25/12.**

INVIO DATI PERSONA EXTRACOMUNITARIA A P. S. (Art. 1 c. 20 L. 94/2009)

Soggetti Interessati: **Istituti di Pagamento che effettuano rimesse di denaro (Money Transfer)**

Obblighi: Comunicazione, entro 12 ore, dati persona extracomunitaria che non ha titolo di soggiorno, tramite canale sicuro.

Sanzioni: **Cancellazione dall'elenco degli agenti in attività finanziaria.**

Scadenza: Si ipotizza **Novembre 2019 per definitivo avvio sistema Money Transfer, invio dati attuale anche tramite PEC.**

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, tramite SID, movimenti anno precedente $\geq 15.000 €$, entro termine presentazione modello 770.

INVIO OPERAZIONI ALL'OAM – Organismo Agenti Mediatori (DM 2/4/2015)

Soggetti Interessati: Cambiavalute, **Istituti di Pagamento**, se operano anche come cambiavalute

Obblighi: Iscrizione all'OAM ed invio operazioni tramite internet entro il giorno 15 del mese successivo.

Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate.**

Scadenza: **Mensile. Prima comunicazione entro il 15 del mese successivo all'effettiva iscrizione nell'elenco OAM.**

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.

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (da 2.000 a 21.000€ + eventuale sanzione fino al 30% dell'importo non comunicato)**

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€ + eventuale sanzione fino al 30% dell'importo non comunicato)**

Scadenza: **Entro il 30 Giugno anno successivo all'anno di riferimento.**

PER BANCHE, IDP, IMEL CHE OPERANO CON CARTE DI CREDITO / DEBITO

Comunicazione Agenzia Entrate operazioni con carte - Provv. 2011/185905: Invio entro il 30/04 (primo anno, entro il 03/07/13) operazioni rilevanti ai fini Iva effettuate con carte di credito/debito/prepagate nell'anno precedente, di importo \geq a 3.600€.

Centrale Allarme Interbancaria - Dlgs. 507/99: Comunicazione alla CAI, gestita dalla SIA, degli assegni e/o delle carte di pagamento/credito revocate, rubate, smarrite e/o bloccate per altri motivi.

SURVEY 9 /BIL PAGAMENTI ESTERO (Provv. Bankit 16/12/09, 12/07/11, 16/02/16)

Soggetti Interessati: Banche, Poste, IMEL, **IdP che effettuano servizio di rimessa di denaro da e verso l'estero**

Obblighi: Comunicazione delle operazioni da e verso l'estero (su base volontaria).

Sanzioni: **Amministrativa pecuniaria da 500 a 10.000 euro.**

Scadenza: In base al tipo di informazione EMF e OMF mensile, TTN e OTF trimestrale, CAF annuale.

SEGNALAZIONE CONTANTE (Provv. Bankitalia 14/02/2012)

Soggetti Interessati: Banche, Poste, Cambiavalute, IMEL, **IdP** e gli altri prestatori di servizi di pagamento (Casinò, etc.)

Obblighi: Comunicazione dati luoghi di contazione (ATM o similari) (solo modello B per chi opera senza casse automatiche).

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**

Scadenza: Invio dati operativi e di sistema 1/7 – 31/8 per primo semestre, 1/1 – 28/02 per secondo semestre. Primo invio 3/4/2012.

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**

INVIO COMUNICAZIONI OGGETTIVE ALLA UIF (art. 47 c. 1 Dlgs. 90/2017)

Soggetti Interessati: Banche, IMEL, **IdP** (e le succursali di Banche, Idp e Imel che hanno sede all'estero), Poste Italiane

Obblighi: Invio operazioni in contanti pari o superiori a 10.000€ eseguite nel mese anche se realizzate attraverso più operazioni singolarmente pari o superiori a 1.000 € da parte dello stesso cliente o esecutore o, **in mancanza, comunicazione negativa.**

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**

Scadenza: Entro il 15 del secondo mese successivo. Primo invio dati entro il 15/09/2019 (Aprile, Maggio Giugno, Luglio 2019).

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:

GESTIONE SOCI / TESORERIA / PRIVACY

Ed infine la soluzione ...

MITIdp

L'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Istituti di Pagamento / IMEL, comprendente i seguenti moduli: **Gestione Money Transfer – Antiriciclaggio – Segnalazioni di Vigilanza – Tesoreria – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Monitoraggio Fiscale - Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie / Comunicazioni Carte Credito/Debito Agenzia Entrate, Comunicazioni all'OAM, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.), Dlgs. 231/2001, Autovalutazione Rischi Antiriciclaggio, 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 dell'IdP / IMEL.

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 AGENZIA DELLE ENTRATE**
 - **ANAGRAFE RAPPORTI CONTINUATIVI / INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI / OCSE CRS / FATCA**
- ✓ **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 / OAM / AUTOVALUTAZIONE RISCHI**