

Come Operatori Professionali in Oro iscritti alla Banca d'Italia, Vi segnaliamo alcune procedure che dovete attivare:

INVIO MENSILE OPERAZIONI IN ORO (Prov. UIC 14/7/00, UIF 7/8/14 e 3/11/14)

Soggetti Interessati: **OPERATORI PROFESSIONALI IN ORO (L. 7/2000)**

Obblighi: Comunicazione Mensile a UIF, tramite portale Infostat, delle operazioni in oro pari o superiori a 12.500 €.

Vanno comunicati anche i rottami acquistati e destinati alla fusione per ricavarne oro fino, se importo pari o superiore a 12.500 € (per la definizione di oro da investimento / oro industriale, etc., si veda comunicato Banca d'Italia del 28/5/2010) ed **anche i rottami acquistati e destinati alla fusione per ricavarne oro fino (di fatto, non sono soggette alla dichiarazione solo le operazioni di importo inferiore a 12.500 € e quelle aventi a oggetto oro in condizioni di rottame o rifiuto destinato a fusione al fine di ricavarne oro diverso da quello ex art. 1 c. 1 L. 7/2000).**

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

Scadenza: Entro la fine del mese successivo a quello nel quale l'operazione è stata compiuta (art. 3 c. 3 Prov. UIC 14/7/2000).

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

Soggetti Interessati: Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, **Operatori Prof. Oro**, etc.

Obblighi: Comunicazione, entro la fine del mese successivo, di tutti i rapporti relativi ad acquisto / vendita di oro da investimento di qualunque importo ed una volta all'anno, entro il 15 Febbraio, effettuare l'invio dei saldi relativi all'anno precedente.

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: Invio Mensile. Primo invio entro la fine del mese successivo alla data di iscrizione a Bankitalia.

INDAGINI AGENZIA ENTRATE (L. 311/04, DDR 188870, Prov. 2014/105953)

Soggetti Interessati: Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, **Operatori Prof. Oro**, etc.

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: Risposta entro 30 gg.. Primo Invio dei dati PEC e Smart card entro 30 gg. successivi alla data di iscrizione a Bankitalia.

PRIVACY (Dlgs. 196/03, G.U. 24/12/2008, G.U. 8/8/2013, REG UE 2016/679, Dlgs. 101/2018)

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Operatori Prof. in Oro, SGR, Banche, SIM, IdP, 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: **Dal 25/05/18.**

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 (art. 112), **OPERATORI PROFESSIONALI IN ORO**, Finanziarie Albo I06 T.U.B., Microcredito (art. 111)

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.

ANTIRICICLAGGIO (Art. 3 c. 5 lett. d) Dlgs. 90/2017, Dlgs. 125/2019)

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, etc.

Obblighi: Adeguata Verifica Clientela, Conservazione documenti, Segnalazione Operazioni Sospette, Controlli interni (si consiglia Archivio Unico Informatico contenente i clienti, i titolari effettivi, le operazioni >= 15.000 € e i rapporti continuativi).

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione, in genere reclusione da 6 mesi a 3 anni e multa da 10.000 a 30.000 €.**

Scadenza: Dal 4 Luglio 2017.

LISTE PEP (Art. 24 c. 5 lett. c) Dlgs. 90/2017, Dlgs. 125/2019)

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, etc.

Caratteristiche: Database contenente tutti i Pep, Politici sia italiani che esteri, sindaci di comuni con almeno 15.000 abitanti, dirigenti Asl, ambasciatori, dirigenti imprese controllate dallo Stato e loro familiari e chi intrattiene stretti legami.

Funzionalità: Possibilità di ricerca / integrazione con software proprietari per verifica singola / massiva su clienti e/o fornitori.

WHISTLEBLOWING (Art. 48 Dlgs. 90/2017, Dlgs. 125/2019)

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, etc.

Obblighi: Attivazione procedure **sicure e non tracciabili** per la segnalazione di violazioni da parte di dipendenti/personale società.

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

Scadenza: Dal 4 Luglio 2017

ANALISI / SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE (Art. 35 Dlgs. 90/2017)

Soggetti Interessati: Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi minori, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, **Operatori Prof. Oro**, etc.

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.

NUOVE NORME 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**

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**

E la soluzione integrata...

MITOro

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Operatori Professionali in Oro**, comprendente i seguenti moduli: **Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie Agenzia Entrate, Comunicazioni UIF / Banca d'Italia, Antiriciclaggio, Contrasto al Terrorismo, Analisi Operazioni Sospette, Comunicazioni Oggettive, WhistleBlowing, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.), Dlgs. 231/2001, Dac6.**

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'Operatore in Oro.

E' possibile usufruire anche dei prodotti in Outsourcing / Service Esterno.

Viene fornita Assistenza, sia per gli aspetti tecnici che per gli aspetti legali.

Altre News

Con la IV Direttiva Antiriciclaggio (Dlgs, 90/2017) e confermato dalla V Direttiva Antiriciclaggio (Dlgs. 125/2019), oltre alle soluzioni software, occorre **fare formazione obbligatoria per il personale (art. 16), nominare un responsabile della funzione antiriciclaggio** e prevedere una funzione di revisione indipendente per la verifica dei controlli, della documentazione e delle procedure adottate.

Parimenti, l'OPO deve predisporre un manuale specifico che definisca i passi per l'adeguata verifica della clientela con la documentazione da richiedere ed evidenzi i rischi tipici in base alla propria attività, etc..

Inoltre, chi opera anche come Compro Oro, deve adempiere agli obblighi del Dlgs. 92/2017 (G.U. 20/06/2017), e deve iscriversi all'OAM (DM 14/05/2018 G.U. 02-07-2018).

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 / DAC 6
- 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

✓ COMUNICAZIONI A BANCA D' ITALIA

✓ VERIFICA LISTE PEP

✓ 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

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.