

ANTIRICICLAGGIO (Dlgs. 90/2017, Dlgs. 125/2019)

Soggetti Interessati: Agenzie Immobiliari, Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, Microcredito, Confidi art. 112 c. 1, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP, Cambiavalute, Operatori Prof. Oro, Servicer, Assicurazioni, Trust, **Soc. Recupero Crediti**, Operatori Gioco on line/rete fisica, Custodia e Trasporto valori, Valuta Virtuale, Case d'asta, Professionisti (Notai, Commercialisti, Consulenti Lavoro, Avvocati, 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: Entro 30 giorni dall'effettuazione della prestazione

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.

LISTE PEP (IV Direttiva Antiriciclaggio – Art. 24 c. 5 lett. c))

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, **Società di Recupero Crediti**, 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 (IV Direttiva Antiriciclaggio – Art. 48)

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, **Società di Recupero Crediti**, 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 (data di entrata in vigore della IV Direttiva Antiriciclaggio).

ANALISI / SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE (Art. 35)

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, **Società di Recupero Crediti**, 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.

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, IdP (art. 114 TUB), Confidi (art. 112), **Società di Recupero Crediti**, Finanziarie Albo 106 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.

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.**

Se effettua anche acquisto crediti ex Art. 2 c. 2 lett. b) del DM 53/2015**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: **Per le Soc. di Acquisto e Recupero Crediti** entro la fine del mese successivo alla data di approvazione di UN bilancio con prevalenza finanziaria (art.12 c.2 e c.3. Dlgs142/18) ossia parte di acquisto crediti superiore al recupero crediti verso terzi.

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: Risposta entro 30 gg.. Primo invio dei dati PEC e Smart Card entro 30 gg. successivi alla data di approvazione di UN bilancio con prevalenza finanziaria ossia parte di acquisto crediti superiore al recupero crediti verso terzi.

*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 si ha l'oggetto esclusivo di detenzione partecipazione occorre iscriversi subito all'Agenzia Entrate (registro REI e SID), se si ha l'oggetto misto, la verifica sulla prevalenza va effettuata ogni anno al momento dell'approvazione del bilancio.

Tutte le soc. ex DM 53/2015 vengono definite assimilate e quindi con gli adempimenti simili alle holding

Di fatto occorre verificare se l'attività di recupero crediti effettuata per conto di terzi sia prevalente rispetto all'acquisto e/o recupero crediti propri.

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 altre soluzioni utili:

GESTIONE SOCI TESORERIA

E la Soluzione software integrata...

MITRec

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Società di Recupero Crediti**, comprendente i moduli Gestionali / Normativi: **Gestione Recupero Crediti, Analisi Operazioni Sospette, Valutazione Rischio Cliente, Contrasto al Terrorismo, Antiriciclaggio, Whistleblowing, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.)**.

Nel caso la società eserciti anche l'attività di Acquisto Crediti, proponiamo la gestione integrata Acquisto / Recupero Crediti ed inoltre i software normativi ai fini Agenzia Entrate (Indagini Agenzia Entrate, Anagrafe Rapporti).

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 Società di Recupero / Acquisto Crediti.

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**
- ✓ **PRIVACY: DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.**
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO**
- ✓ **ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE**