

Come Società di Revisione, Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:

ANTIRICICLAGGIO (Dlgs. 231/2007, Dlgs. 90/2017, Dlgs. 125/2019)

Soggetti Interessati: **Società di Revisione, 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 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 Informativo 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: Dal 4 Luglio 2017 (data di entrata in vigore della IV Direttiva Antiriciclaggio).

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 (Dlgs. 90/2017 – Art. 24 c. 5 lett. c))

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**

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.

Scadenza: Dal 4 Luglio 2017 (data di entrata in vigore della IV Direttiva Antiriciclaggio).

WHISTLEBLOWING (Dlgs. 90/2017 – Art. 48)

Soggetti Interessati: **Stessi soggetti riquadro precedente**

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 (Dlgs. 90/2017 - Art. 35)

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.

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 a partire dal 25/05/2018.**

Se Società di Revisione che opera con clienti esteri o in Stati Black List:

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

Soggetti Interessati: **Chiunque ha rapporti con i soggetti presenti nelle liste ONU, UE, OFAC, UK, etc.**

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.

Se Società di Revisione che ha funzioni di controllo in intermediari finanziari:

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 della relazione +autovalutazione dei rischi a Banca d' Italia. Primo invio 30/04/2020**

Se Professionista 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**

E la Soluzione software integrata per Società di Revisione...

MITRev

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società di Revisione comprendente i moduli: **Analisi Operazioni Sospette (MITAos), Whistleblowing (MITWhistle), Contrasto al Terrorismo (MITTer), Antiriciclaggio (MITAnti), Verifica Registrazioni Antiriciclaggio (MITChk), Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a Computer / basi di dati DBMS, etc.), Dac 6.**

Le procedure sono modulari e parametriche, in modo da adattarsi sia al tipo di operatività, sia all'eventuale attivazione di singole procedure con interfaccia verso procedure proprietarie della Società di Revisione.

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:

- ✓ **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.