

Come SPV, Vi segnaliamo le procedure che dovete attivare:**ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE (Art. 37 c. 4 L. 248/06, Dlgs. 141/10)**

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.

INTERESSI TRANSFRONTALIERI (Dlgs. 84/2005, G.U. 14/07/2005)

Soggetti Interessati: **CHIUNQUE PAGHI INTERESSI A PERSONE FISICHE NON RESIDENTI IN ITALIA**
Fiduciarie, Banche, SIM, Finanziarie, Holding, etc.

Obblighi: Comunicazione degli interessi pagati a persone fisiche residenti in un altro Stato membro (art. 11 Dlgs. 84/05).

Sanzioni: **Sanzione Amministrativa da 2.000 a 21.000€.**

Scadenza: Invio all'Agenzia Entrate entro il 30 Aprile anno successivo.

SEGNALAZIONI STATISTICHE (Provv. Bankit 30/09/2014)

Soggetti Interessati: **SPV**

Obblighi: Invio segnalazioni.

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

Scadenza: **Trimestrali. Entro il 24esimo giorno lavorativo successivo alla scadenza del trimestre.**

FATCA (Accordo Fatca 10/01/2014, L. 95/2015, DM 6/8/2015)

Soggetti Interessati: **SPV, Holding con i requisiti ex art. 1 c. 1 punto 5 lett. e, Centro di Tesoreria ex art. 1 c. 1 punto 5 lett. c, Fiduciarie, SGR, SIM, Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), Banche, IdP, IMEL, etc.**

Obblighi: Iscrizione all'IRS (Agenzia Entrate Stati Uniti) ed invio dei dati all'Agenzia Entrate Italiana, entro il 30 Giugno.

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.**

OCSE/Crs (Dlgs. 29/2014, DM 28/12/2015)

Soggetti: **SPV*, Holding, Fiduciarie, SGR, SIM, Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), Banche, IdP, IMEL, etc.**

Obblighi: Invio dati (interessi, dividendi, ricavi dalla vendita di asset finanziari, saldi conti, 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.**

* Le SPV, in base ad un chiarimento del MEF del 1/9/2016, possono essere esonerate dagli obblighi di invio limitatamente ai titoli emessi e collocati presso gli investitori finali tramite un'istituzione finanziaria italiana (o depositati presso un'istituzione finanziaria italiana) tenuta alla comunicazione dei dati (se si opta per far comunicare a terzi i dati, si reputa che la SPV debba inviare la comunicazione negativa).

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

Soggetti Interessati: **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), Servicer, 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 Informativo registrando i clienti, i titolari effettivi, le operazioni $\geq 15.000€$ (≥ 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: Invio **mensile** entro il secondo giorno del 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.

VERIFICA LISTE PEP /PIL 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, senza possibilità di tracciamento, di segnalazione 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: **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.

CENTRALE RISCHI BANKITALIA (Circ. 10/8/95, G.U. 8/7/1999)

Soggetti Interessati: **SpV, Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B. ed OICR solo se fanno credito ex DL 50/2017**

Obblighi: Creazione archivio delle esposizioni / crediti da inviare alla Centrale Rischi Bankitalia.

Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).** Scadenza: **Giornaliera/Mensile.**

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

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, SPV, 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. Adempimenti base dal 1996.**

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**

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.**

Per le SPV che erogano crediti ex DL 50/2017

ANAGRAFE TRIBUTARIA (L. 413/91, Provv. AE 165906/2010, Provv. AE 19985/2017)

Soggetti Interessati: **Finanziarie/Banche eroganti mutui ipotecari e/o prestiti mutui agrari, Assicurazioni, Enti Previdenziali/Assistenziali**

Obblighi: Invio file ad Agenzia Entrate, tramite SID, del totale interessi passivi, premi e contributi dell'anno precedente.

Sanzioni: **Ammenda di 5.164,57 euro.** Scadenza: **Entro il 28 Febbraio anno successivo all'anno di riferimento.**

ANTIUSURA/TEG-TAEG (L. 108/96, Dlgs. 141/2010, DM 3/2/2011)

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., Microcredito**

Obblighi: Invio trimestrale a Bankitalia del TEGM (per ex art. 106, obbligo dal 25/07/2011, in precedenza solo quelle selezionate).

Sanzioni: **ARRESTO da 1 a 6 anni e multa da 3.098,74 a 15.493,70 € in caso di TEG > tasso soglia stabilito da MEF/Bankitalia.**

Scadenza: **Trimestrale. Entro il 25 del mese successivo al trimestre di riferimento.**

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:

GESTIONE SOCI / TESORERIA

Ed infine la soluzione ...

MITSPV

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per SPV, comprendente i moduli Gestionali / Normativi: **Antiriciclaggio - Antiusura - Segnalazioni di Vigilanza - Centrale Rischi Bankitalia - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Anagrafe Rapporti / Indagini Agenzia Entrate, Oese-Crs / Fatca, Centrale Rischi, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.).**

Per chi effettua finanziamenti, soluzioni per Leasing - Mutui - Credito Finalizzato - Acquisto Crediti - Cessione Quinto Stipendio - Deleghe di Pagamento - Factoring - Crediti Personalizzati - Anticipo su fatture - Conti Correnti - Prestito su Pegno - Sconto Effetti / Sconto Portafoglio Commerciale - Gestione Garanzie - Verifica Merito Creditizio - Tesoreria - Basilea3 / Icaap.

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'Intermediario Finanziario.

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 ENTRATE : ANAGRAFE RAPPORTI/ 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 / AUTOVALUTAZIONE RISCHI**

Inoltre, il Gruppo MIT può monitorizzare / predisporre la documentazione relativa a:

- **ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO**
- **REALIZZAZIONE REGOLAMENTO INTERNO**