

**Come Trust, Vi segnaliamo le procedure che dovete attivare:**

### **ISCRIZIONE REI / INDAGINI AGENZIA ENTRATE (L. 311/04e succ.)**

Soggetti Interessati: **Trust, SPV, Holding, Finanziarie Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, 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: 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: **Trust, SPV, Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, SICAV, IMEL, 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 Informativo registrando i clienti, i titolari effettivi, le operazioni  $\geq 15.000\text{€}$  (se effettuate tramite agente  $\geq 0$ ) 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 (Spv. Fiduciarie+oggetti 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 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 RICONDUCEBILI 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.

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

Soggetti Interessati: **Trust, Holding con i requisiti ex art. 1 c. 1 punto 5 lett. e, Centro 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.  
Esenzioni: **Si veda l'articolo 6 dell'Accordo per le esenzioni.**  
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, 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.  
Elenco Stati aderenti accordo Ocse:  
Andorra, Antigua e Barbuda, Arabia Saudita, Argentina, Aruba, Australia, Austria, Barbados, Belgio, Belize, Bonaire, Brasile, Bulgaria, Canada, Cile, Cipro, Colombia, Corea del Sud, Costa Rica, Croazia, Curacao, Danimarca, Estonia, Federazione Russa, Finlandia (+Isole Aland), Francia (+Guadalupa, Guyana francese, Martinica, Riunione, Saint Martin e Mayotte, Saint Barthelemy), Germania, Ghana, Giappone, Gibilterra, Grecia, Grenada, Groenlandia, Guernsey, Hong Kong, India, Indonesia, Irlanda, Islanda, Isola di Man, Isole Cook, Isole Faroe, Isole Marshall, Israele, Italia, Jersey, Lettonia, Libano, Liechtenstein, Lituania, Lussemburgo, Malesia, Malta, Mauritius, Messico, Monaco, Niue, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Pakistan, Panama, Polonia, Portogallo (+Azzorre e Madeira), Regno Unito, Repubblica Ceca, Repubblica Popolare Cinese, Repubblica Slovacca, Romania, Saba, Saint Kitts e Nevis, Saint Lucia, Saint Vincent e Grenadine, Samoa, San Marino, Seychelles, Singapore, Sint Eustatius, Sint Maarten, Slovenia, Spagna (+Isole Canarie), Sudafrica, Svezia, Svizzera, Ungheria, Uruguay.  
**Anguilla, Bermuda, Isole Cayman, Isole Turks e Caicos, Isole Vergini Britanniche, Monserrat, Naru sono giurisdizioni partecipanti ma non oggetto di comunicazione.**  
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.**

## **MONITORAGGIO FISCALE (G.U. 05/08/2003, L. 97/13, Provv. AE 2014/58231)**

Soggetti Interessati: **SPV, Trust, Finanziarie e i soggetti ex art. 3 c. 2 e art. 3 c. 3 IV Direttiva Antiriciclaggio**  
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 movimenti anno precedente >= 15.000 €, entro termine presentazione modello 770 tramite SID.

## **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.

## **FONDO UNICO GIUSTIZIA (DM 25/09/2009, L. 181/2008, DL 143/2008)**

Soggetti Interessati: **Trust, Società Albo 106, Holding, FIDUCIARIE, SGR, SICAV, Banche, SIM, IMEL, Confidi Minori, IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies), etc.**  
Obblighi: Comunicazione mensile relativa a beni, titoli, etc., oggetto di sequestro nell'ambito di processi penali, etc..  
Sanzioni: **Sanzione amministrativa pecuniaria dal 120% al 240% dell'ammontare delle risorse (art. 2 c. 3 bis DL 143/2008).**  
Scadenza: Entro il mese successivo, vanno inviate le comunicazioni relative a ciascun mese.

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

Soggetti Interessati: **Trust, Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP, Confidi e TUTTI i soggetti che trattano dati Personali a qualsiasi titolo**  
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.**

## **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.**

## **NORMATIVE VARIE**

**Bilancia Pagamenti con Estero - Provv. Bankit 16/12/09:** Comunicazione delle operazioni da e verso l'estero (se nel campione).  
**Cancellazione Ipoteche - L. 40/2007, L. 244/2007:** Invio File Formato XML – Società che devono cancellare ipoteche.

*ed altri software che potrebbero interessare:*

## **GESTIONE SOCI / TESORERIA / POSTALIZZAZIONE TELEMATICA**

E la soluzione integrata...

## **MITTrust**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Trust**, comprendente i moduli Gestionali / Normativi : **Antiriciclaggio - Fatca - Ocse / Crs - Fondo Unico Giustizia - Monitoraggio Fiscale - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Interessi transfrontalieri – Iscrizione REI ed Indagini tramite PEC - Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.), 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 del Trust.

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**
  - **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**