

**Come SPV, Vi segnaliamo le procedure che dovete attivare:****ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE - MITRapp**

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 - MITProt**

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 - MITInt**

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 - MITSp**

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 - MITIrs**

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 - MITCrs**

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 - MITAnti**

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  $\geq 15.000€$  ( $\geq 0$  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+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 /PIL IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO - MITPep**

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 - MITWhistle**

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 - MITAos

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 - MITTer

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.

## CENTRALE RISCHI BANKITALIA - MITCr

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 - MITLog

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 - MITVal

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 - MITDac

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 - MITTrib

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 - MIT108

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**