

Procedure Base Obbligatorie SOLO ai Fini Antiriciclaggio / Agenzia Entrate

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), 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 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: 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.

LISTE PEP - MITPep

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

WHISTLEBLOWING - 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: Dal 4 Luglio 2017

ANALISI / SEGNALAZIONE 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 ed ogni società che ha rapporti con i soggetti presenti nelle liste**

Obblighi: Invio della segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria.

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (fino 20 anni di reclusione / multa da 3.000 a 15.000 euro).**

Scadenza: Con la massima tempestività.

AUTOVALUTAZIONE RISCHI ANTIRICICLAGGIO - MITVal

Soggetti : **Idp, Albo 106, Fiduciarie 106, SGR, Banche, SIM, SICAV, SICAF, IMEL, 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.**

INVIO COMUNICAZIONI OGGETTIVE ALLA UIF - MITOgg

Soggetti Interessati: Banche, IMEL, **IdP** (e le succursali di banche Idp e IMEL che hanno sede all'estero), Poste Italiane

Obblighi: Invio operazione in contanti pari o superiori a 10.000€ eseguita nel mese anche se realizzata attraverso più operazioni singolarmente pari o superiori a 1.000 € da parte dello stesso cliente o esecutore, esecutore o, **in mancanza, comunicazione negativa (o dichiarazione apposita dove si comunica che non si effettuano tali tipi di operazione).**

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**

Scadenza: Entro il giorno 15 del secondo mese successivo alle operazioni.

ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE - MITRapp

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 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 / OAM.

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 / OAM.

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.**

PRIVACY - MITLog

Soggetti: **Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP, Cambiavalute, 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.**

MONITORAGGIO FISCALE - MITFisc

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Imel, IdP e soggetti ex art.3 c.2, art.3 c.3 a) e d) Dlgs. 90/2017**
 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 - 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 2.065 a 20.658€ .** Scadenza: Invio all' Agenzia Entrate entro il 30 Aprile anno successivo.

FATCA / OCSE – MITIrs / MITCrs

Soggetti: **Holding che hanno più del 50% del reddito e degli asset detenuti provenienti da passive income, IdP, IMEL, Banche, Fiduciarie, Finanziarie in base al tipo di operatività, SPV, SGR, SIM, Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), etc.**
 Obblighi: (Fatca) Iscrizione all' IRS (Agenzia Entrate Stati Uniti) ed invio dati anno precedente, entro il 30 Giugno, ad AdE Italiana
 Obblighi: (Ocse) Invio dati ad AdE operazioni/rapporti con soggetti con residenza fiscale estera (asset finanziari, saldi conti, etc.).
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: **Entro il 30 Giugno anno successivo anno di riferimento.**

RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA DELLE IMPRESE - MITWhistle

Soggetti Interessati: **Società che in uno degli ultimi 3 esercizi abbia Attivo Patrimoniale non inferiore a 4,4 mln o ricavi delle vendite / prestazioni non inferiore a 8,8 milioni (o che abbia una controllata che superi i limiti)**
 Obblighi: Istituzione Organismo di Vigilanza (OdV) e adozione MOG (Mod. Organizzativo) per prevenire commissione dei reati
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**
 Scadenza: **Al momento del recepimento ddl 726/2018 previsto entro la fine del 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.**

ALTRI OBBLIGHI NORMATIVI VARI

Cancellazione Ipotecche - MITIpo: Invio File Formato XML – Società che devono cancellare ipoteche
Fondo Unico Giustizia - MITFug: Comunicazione Mensile beni, etc., oggetto di sequestro - Tutti gli Intermediari
Segnalazioni Vigilanza-MITSp: Comunicaz. a Bankitalia-Banche, Albo 106, SGR, SIM, IMEL, IdP, Fiduciarie
Centrale Rischi Bankitalia - MITCr: Comunicazione a Centrale Rischi-Banche, Albo 106, Oicr che effettuano finanziamenti
Antiusura TEG /TAEG – MIT108: Verifica Tassi e invio TEGM a Bankit - Banche, Albo 106, Microcredito

E la Soluzione software integrata MIT per gli adempimenti ai fini Antiriciclaggio / Agenzia Entrate ...

MITSec

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** che comprende i moduli: **Antiriciclaggio (MITAnti), Analisi Operazioni Sospette (MITAos), Contrasto al Terrorismo (MITTer), Anagrafe Rapporti (MITRapp), Indagini Finanziarie (MITProt), Comunicazioni CBCR (MITCbc), Comunicazioni Fatca (MITIrs), Comunicazioni Ocse-Crs (MITCrs), Interessi Transfrontalieri (MITIpo), Monitoraggio Fiscale (MITFisc), Dac6 (MITDac6).**

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'operatore.
 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 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 / INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI / OCSE-CRS/FATCA/DAC6**
- ✓ **PRIVACY:** DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS,
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO / ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE / COMUNICAZIONI ALL'UIF**
- ✓ **VERIFICA LISTE PEP / DATABASE CON ELENCO SOGGETTI / SOCIETA' RICERCATI PER TERRORISMO**
- ✓ **WHISTLEBLOWING:** Attivazione soluzione per permettere denunce non tracciabili