

Come Finanziaria / Confidi iscritti all'Albo 106 del T.U.B., Vi segnaliamo le procedure che dovete/dovrete attivare:

ANAGRAFE RAPPORTI AG. 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 Acquisti 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.

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.**

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, 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 >= 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 - 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 - 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.

SEGNALAZIONI DI VIGILANZA - MITsv

Soggetti Interessati: Banche, **Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SGR/OICR, SIM, IMEL, SICAV, IdP, Fiduciarie**
 Obblighi: Invio file contenente le segnalazioni di vigilanza a Bankitalia.
 Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**
 Scadenza: **Albo 106 (Basi 3-4-LEXI/PRIF) : 25/1, 11/2 , 25/3, 5/4, 25/4, 12/5, 25/6, 25/7, 11/8, 25/9, 25/10, 11/11 , 25/12**

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 italiana operazioni / rapporti con soggetti con residenza fiscale estera (interessi, dividendi, vendita asset finanziari, saldi conti, etc.).
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**
 Scadenza: **Entro il 30 Giugno anno successivo all'anno di riferimento.**

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'Agenda Entrate entro il 30 Aprile anno successivo.

SEGNALAZIONE PERDITE SU POSIZIONI DEFAULT - MITSeg

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

Obblighi: Invio perdite subite su esposizioni in bilancio e fuori bilancio classificate in default (con procedura di recupero chiusa).

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

Scadenza: **Entro il 25 Marzo dati anno precedente (entro il 25/03/18 per finanziarie del vecchio elenco ex art. 106).**

BASILEA 3 / PROCESSO ICAAP - MITRisk

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

Obblighi: Verifica Patrimonio di Vigilanza / Controllo Rischio di: Credito / Controparte / Operativo / Mercato / Liquidità / Cambio, etc..

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: **Invio (per Interim. minori solo produzione) entro il 30/04 Icaap riferita al 31/12.**

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.**

PRIVACY - MITLog

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, Software di controllo accessi ai computer e basi di 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.**

CENTRALE RISCHI BANKITALIA - MITCr

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SPV, OICR che investono in crediti**

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

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

Scadenza: **Giornaliera/Mensile.**

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.

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.**

NORMATIVE VARIE

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.

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:

GESTIONE SOCI / TESORERIA / POSTALIZZAZIONE TELEMATICA

Ed infine la soluzione ...

MITFin

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società Finanziarie / Confidi albo 106 T.U.B., comprendente i moduli Gestionali / Normativi: **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 - Cartolarizzazione dei Crediti - Antiriciclaggio - Antiusura - Segnalazioni di Vigilanza - Segnalazione Perdite su posizioni Default - Centrale Rischi Bankitalia - Tesoreria - Stime previsioni recupero - Basilea3 / Icaap - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Anagrafe Rapporti / Indagini Agenzia Entrate, Privacy (DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati, etc.).**

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 inoltre 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 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**