

Come Istituto di Pagamento (Idp) / Istituto di Moneta Elettronica (IMEL), Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:

ANAGRAFE RAPPORTI AG. 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.

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 2020, della relazione+autovalutazione dei rischi a Banca d'Italia. Primo invio 30/04/2020.**

ANTIRICICLAGGIO - MITAnti

Soggetti Interessati: **SPV, 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 $\geq 15.000€$ (se effettuate tramite agente ≥ 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 (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 - 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 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 - 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: **Fino a 20 anni di reclusione / multa da 3.000 a 15.000€.** Scadenza: Con la massima tempestività.

SEGNALAZIONI DI VIGILANZA - MITSv

Soggetti: Banche, Società Albo 106, SGR/OICR, SIM, IMEL, IdP italiani ed esteri se operano in Italia con succursali o reti di agenti
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).**
Scad.: **IdP/IMEL Ibr. Fin (Base 3,4,YF), Idp/IMEL Puri ed Ibr. Non Fin (Base 3,4,5): 25/1, 25/3, 5/4, 25/4, 25/6, 25/7, 25/9, 25/10, 25/12.**

INVIO DATI PERSONA EXTRACOMUNITARIA A P. S. - MITPs

Soggetti Interessati: **Istituti di Pagamento che effettuano rimesse di denaro (Money Transfer)**
Obblighi: Comunicazione, entro 12 ore, dati persona extracomunitaria che non ha titolo di soggiorno, tramite canale sicuro.
Sanzioni: **Cancellazione dall'elenco degli agenti in attività finanziaria.**
Scadenza: Si ipotizza Novembre 2019 per definitivo avvio sistema Money Transfer, invio dati attuale anche tramite PEC.

MONITORAGGIO FISCALE - MITFisc

Soggetti Interessati: Finanziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP e tutti i soggetti ex art. 11 c. 1 e c. 2 Dlgs. 231/2007
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, tramite SID, movimenti anno precedente $\geq 15.000 €$, entro termine presentazione modello 770.

INVIO OPERAZIONI ALL'OAM – MITOam

Soggetti Interessati: Cambiavalute, **Istituti di Pagamento, se operano anche come cambiavalute**

Obblighi: Iscrizione all'OAM ed invio operazioni tramite internet entro il giorno 15 del mese successivo.

Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate.**

Scadenza: **Mensile. Prima comunicazione entro il 15 del mese successivo all'effettiva iscrizione nell'elenco OAM.**

PER BANCHE, IDP, IMEL CHE OPERANO CON CARTE DI CREDITO / DEBITO

Comunicazione Agenzia Entrate operazioni con carte - MITCart: Invio entro il 30/04 (primo anno, entro il 03/07/13) operazioni rilevanti ai fini Iva effettuate con carte di credito/debito/prepagate nell'anno precedente, di importo \geq a 3.600€.

Centrale Allarme Interbancaria - MITCai: Comunicazione alla CAI, gestita dalla SIA, degli assegni e/o delle carte di pagamento/credito revocate, rubate, smarrite e/o bloccate per altri motivi.

SURVEY 9 / BIL. PAGAMENTI ESTERO - MITEst

Soggetti Interessati: Banche, Poste, IMEL, **IdP che effettuano servizio di rimessa di denaro da e verso l'estero**

Obblighi: Comunicazione delle operazioni da e verso l'estero (su base volontaria).

Sanzioni: **Amministrativa pecuniaria da 500 a 10.000 euro.**

Scadenza: In base al tipo di informazione EMF e OMF mensile, TTN e OTF trimestrale, CAF annuale.

SEGNALAZIONE CONTANTE - MITSeg

Soggetti Interessati: Banche, Poste, Cambiavalute, IMEL, **IdP** e gli altri prestatori di servizi di pagamento (Casinò, etc.)

Obblighi: Comunicazione dati luoghi di contazione (ATM o similari) (solo modello B per chi opera senza casse automatiche).

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

Scadenza: Invio dati operativi e di sistema 1/7 – 31/8 per primo semestre, 1/1 – 28/02 per secondo semestre. Primo invio 3/4/2012.

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.**

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 operazioni in contanti pari o superiori a 10.000€ eseguite nel mese anche se realizzate attraverso più operazioni singolarmente pari o superiori a 1.000 € da parte dello stesso cliente o 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.

FRAUD REPORTING EBA - MITFraud

Soggetti Interessati: Banche, Poste, IMEL, **IdP**

Obblighi: Comunicazione delle operazioni fraudolente.

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

Scadenza: Invio Semestrale all'EBA dei dati relativi alle operazioni fraudolente. Primo invio dati 01/07/2020.

FATCA / OCSE – MITIrs / MITCrS

Soggetti: **Holding che hanno più del 50% del reddito e degli asset detenuti provenienti da passive income, IMEL, Banche, Fiduciarie, Istituti di Pagamento, 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.**

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:

GESTIONE SOCI / TESORERIA / PRIVACY

Ed infine la soluzione ...

MITIdp

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Istituti di Pagamento / IMEL, comprendente i seguenti moduli: **Gestione Money Transfer – Antiriciclaggio – Segnalazioni di Vigilanza – Tesoreria – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Monitoraggio Fiscale - Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie / Comunicazioni Carte Credito/Debito Agenzia Entrate, Comunicazioni all'OAM, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.), Dlgs. 231/2001, Autovalutazione Rischi Antiriciclaggio, DAC 6.**

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'IdP / IMEL.

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**
 - **ANAGRAFE RAPPORTI CONTINUATIVI / INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI / OCSE CRS / FATCA / DAC6**
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO / ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE / COMUNICAZIONI ALL'UIF / OAM / AUTOVALUTAZIONE RISCHI**