

**Le Holding, sia finanziarie che non finanziarie\*, devono 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 Acquisto crediti ex DM 53/2015, Finanziarie tra dip. pubbl. amm. art. 112 c. 7, etc.**

Obblighi: Invio mensile Rapporti, Operazioni extra-conto, Deleghe, Titolari effettivi. Invio Annuale Saldi entro il 15/02 anno successivo.

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: **Holding con attività mista:** invio dati entro la fine del mese successivo alla data di approvazione di **UN bilancio con prevalenza finanziaria** (art. 12 c. 2 e c. 3 Dlgs 142/18) - **Holding pure:** si ritiene entro la fine del mese successivo alla data di costituzione.

### INDAGINI AGENZIA DELLE ENTRATE - MITProt

Soggetti Interessati: **STESSI SOGGETTI OBBLIGATI ALL'ANAGRAFE RAPPORTI**

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: **Holding miste:** iscrizione al Rei con invio dati PEC e Smart Card entro 30 gg. dalla data di approvazione di **UN bilancio con prevalenza finanziaria** (art. 12 c. 2 e c. 3 Dlgs 142/18) - **Holding pure:** si ritiene entro 30 gg. dalla data di costituzione (per tutti gli altri Intermediari, entro 30 gg. dalla data di iscrizione a Bankitalia.). Risposta alle indagini entro 30 gg..

\*In base all'art. 12 del Dlgs. 142/2018, le holding che rientrano negli obblighi ai fini Agenzia Entrate sono:

1) Holding che esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di **assunzione di partecipazioni in intermediari finanziari**, dove la prevalenza sussiste quando, in base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso, l'ammontare complessivo delle partecipazioni in intermediari finanziari e altri elementi patrimoniali intercorrenti con gli stessi, unitariamente considerati, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate, sia superiore al 50 per cento del totale dell'attivo patrimoniale, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate.

2) holding di partecipazione non finanziaria ossia i soggetti che esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di **assunzione di partecipazioni in soggetti diversi dagli intermediari finanziari**, dove la prevalenza sussiste, quando, in base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso, l'ammontare complessivo delle partecipazioni in detti soggetti e altri elementi patrimoniali intercorrenti con i medesimi, unitariamente considerati, sia superiore al 50 per cento del totale dell'attivo patrimoniale.

**Se Holding / Centro di Tesoreria (art.1 c.1 punto 5 lett.c) ed ha rapporti con Soci, Partecipate, Titolari Effettivi con cittadinanza o residenza fiscale negli Stati Uniti:**

### FATCA - MITIrs

Soggetti Interessati: **Holding \*\* che ha i requisiti ex art. 1 c. 1 punto 5 lett. e, Centro di 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 rapporti e dei flussi (interessi, dividendi, 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. (Per quest'anno, prorogata al 30/09/2020).**

\*\*Verifica sulla prevalenza di tipo reddituale, quindi diversa da quella ex art. 12 Dlgs. 142/2018, da effettuarsi su 3 annualità (o su un anno se neocostituita) a livello di EAG (Expanded Affiliated Group).

Occorre che ci sia almeno 1 partecipazione (diretta o indiretta) con controllo/diritti di voto superiore al 50%. Ricordiamo che ai fini Fatca occorre controllare la residenza fiscale e/o cittadinanza sia nei confronti delle Partecipate sia dei relativi titolari effettivi.

Per la verifica della prevalenza occorre considerare tutti i passive income (affitti, interessi, dividendi, etc.)

Se la partecipata è di tipo Active (SpA quotata, Ente pubblico, etc.), si verifica SOLO la residenza fiscale della società, se la partecipata è di tipo Passive (la maggior parte delle società), va verificata sia la residenza fiscale della società sia la residenza fiscale/cittadinanza dei titolari effettivi.

\*\*\* Vengono comunicati i rapporti di tipo finanziario (partecipazioni, cash pooling, etc.) e i flussi in uscita (quindi la holding italiana paga il soggetto statunitense) quali dividendi, interessi, cash pooling, etc. che vengono pagati a partecipate / titolari effettivi con residenza fiscale / cittadinanza statunitense.

Non è prevista la comunicazione negativa quindi, o positiva a saldo zero o positiva con importi.

**Se Holding \*\*\*\* che ha rapporti / operazioni di natura finanziaria con soggetti con residenza fiscale estera:**

### OCSE/Crs - MITCrs

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.

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. (Per quest'anno, prorogata al 30/09/2020).**

\*\*\*\* La verifica sulla prevalenza finanziaria va effettuata sul triennio (o su un anno se neocostituita) e prendendo in considerazione la holding e la singola controllata (quindi N verifiche, NON a livello Gruppo come per il Fatca).

Occorre controllare la residenza fiscale estera sia nei confronti delle Partecipate sia dei relativi titolari effettivi, mentre non interessa la verifica sulla cittadinanza.

**A differenza del Fatca, in caso di mancanza di dati da comunicare, va effettuata in ogni caso la comunicazione Negativa per dimostrare che la holding ha effettuato la due diligence e non ha dati da comunicare agli Stati esteri.**

## *Se Holding che opera all'estero o in Stati Black List:*

### **CONTRASTO TERRORISMO - MITTer**

Soggetti Interessati: **SOCIETA' / HOLDING CHE OPERANO CON L'ESTERO, IN PARTICOLARE IN STATI BLACK LIST**  
**Fiduciarie, SIM, SGR, SICAV, Cambiavalute, Banche, Istituti di Pagamento (art. 114 TUB), Confidi, Finanziarie**  
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 €).**  
Scadenza: Con la massima tempestività.

## *Se Multinazionale residente in Italia (o controllata italiana):*

### **CBC Report - MITCbc**

Soggetti: **Multinazionali capogruppo residenti, con obbligo di bilancio consolidato (fatturato consolidato non inferiore a 750 mln €) o controllate se controllante residente in Paese senza accordo CBC con Italia.**  
Obblighi: Invio ad Agenzia delle Entrate rendicontazione ricavi, utili lordi, imposte pagate e maturate, etc..  
Sanzioni: **Sanzione da 10.000 a 50.000 € per omessa o errata comunicazione (salvo ricorrenza di ipotesi di reato più grave).**  
Scadenza: **Entro il 31 Dicembre anno successivo all'anno di riferimento.**

## *Se Holding che gestisce dati personali (es. buste paga/ telecamere di accesso sede):*

### **PRIVACY - MITLog**

Soggetti Interessati: **TUTTI i soggetti che trattano DATI PERSONALI, tra cui HOLDING, SOC. FINANZIARIE AL PUBBLICO, Fiduciarie, SGR, SICAV, Banche, SIM, IMEL, CONFIDI, etc.**  
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.**

## *Se Holding con almeno 1 dipendente / 1 professionista esterno*

### **WHISTLEBLOWING - MITWhistle**

Soggetti: **Società che hanno il modello ex Dlgs. 231/2001 (dal 2021, imprese con più di 50 dipendenti o 10 mln € di fatturato)**  
Obblighi: Attivazione sistema, senza possibilità di tracciamento, di segnalazione di fenomeni di riciclaggio, corruzione, etc..  
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (fino a 50.000 euro).**  
Scadenza: Dal 29/12/2017 o da quando si hanno i requisiti.

## *Se Holding o una delle controllate rispetta i requisiti ex Dlgs. 231/2001*

### **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 inferiori a 8,8 milioni di Euro (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 nei primi mesi del 2021.**

## *Se Holding che effettua pianificazione fiscale cross-border con l'estero*

### **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. (da 1.000 a 10.500€ se incompleta o inesatta, da 3.000 a 31.500 € se omessa).**  
Scadenza: **Dal 01/01/2021, comunicazione entro 30 gg. dall'operazione. Per le operazioni dal 01/07/2020 al 31/12/2020, invio dati entro il 31/01/2021. Per le operazioni dal 25/06/2018 al 30/06/2020, invio dati entro il 28/02/2021.**

*...ed altri software che potrebbero interessare:*

### **FONDO UNICO GIUSTIZIA - MITFug GESTIONE SOCI / TESORERIA**

E la Soluzione software integrata per Holding prodotta dalla MIT...

## **MITHOLD**

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Holding di Partecipazione**, comprendente i moduli sia normativi che gestionali: **Tesoreria / Cash Pooling, Rischio Reputazionale, Gestione Finanziamenti, Contrasto al Terrorismo, Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie, Fatca, Ocse/Crs, Gestione Soci, Whistleblowing, CBC Report, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a Computer / basi di dati DBMS, etc.), Dlgs. 231/2001, 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 della Holding.

**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 ITALIA**
  - **ANAGRAFE RAPPORTI FINANZIARI / INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI**
- ✓ **COMUNICAZIONI CON AGENZIE DELLE ENTRATE ESTERE:** Fatca, Ocse-Crs, CBC Report, Dac 6 etc.
- ✓ **PRIVACY:** DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati
- ✓ **DATABASE CON ELENCO SOGGETTI / SOCIETA' RICERCATI PER TERRORISMO**
- ✓ **DLGS. 231/2001:** Produzione MOG (Modello Organizzativo), consulenza su istituzione Organismo di Vigilanza
- ✓ **WHISTLEBLOWING:** Attivazione soluzione per permettere denunce non tracciabili