

*Come Cambiavalute iscritto all'OAM, segnaliamo alcune procedure da attivare:*

### **INVIO OPERAZIONI ALL'OAM - MITOam**

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Istituti di Pagamento che effettuano operazioni 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.**

### **ANAGRAFE RAPPORTI AG. ENTRATE - MITRapp**

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Oro, 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 all'iscrizione all'OAM.

### **INDAGINI AGENZIA ENTRATE - MITProt**

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Oro, etc.**  
 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: Risposta entro 30 gg.. Primo Invio dei dati PEC e Smart card entro 30 gg. successivi alla data di iscrizione all'OAM.

### **ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE - MITAos**

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Oro, etc.**  
 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.

### **MONITORAGGIO FISCALE - MITFisc**

Soggetti: **Finanziarie, Fiduciarie, Cambiavalute, SGR, Banche, SIM, IMEL, IdP e tutti i soggetti ex art. 3 c. 2 + art 3 c. 3 lett. (a e d) e art. 3 c. 5 lett. i) del Dlgs. 90/2017 (per le richieste sui titolari effettivi, obbligo anche per soggetti ex art. 3 c. 2, 3, 4, 5, 6)**  
 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  $\geq$  15.000 €, entro termine presentazione modello 770, tramite SID.

### **CONTRASTO TERRORISMO - MITTer**

Soggetti Interessati: **Cambiavalute, Holding, Finanziarie, Confidi, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, IMEL, Operatori Prof. Oro, etc.**  
 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.

### **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, 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.**

### **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, etc.  
 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  $\geq$  0) ed eventuali 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: Registrazione dati in AUI entro 30 giorni dall'operazione / rapporto continuativo.  
**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 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.

### **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 (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.**

**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: **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.**

E la soluzione integrata...

**MITCam**

L'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Cambiavalute**, comprendente i seguenti moduli: **Antiriciclaggio - Monitoraggio Fiscale - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Anagrafe Rapporti/Indagini Finanziarie Agenzia Entrate - Comunicazione Mensile ad OAM operazioni effettuate - Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, etc.), 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 del Cambiavalute.

E' possibile usufruire anche dei prodotti in Outsourcing / Service Esterno (ASP).

**Viene fornita Assistenza sia per gli aspetti tecnici che per gli aspetti legali.**

**Altre News**

Con il Dlgs. 90/2017, oltre alle soluzioni software, occorre fare formazione obbligatoria per il personale (art. 16 c. 3), nominare un responsabile della funzione antiriciclaggio e prevedere una funzione di revisione indipendente per la verifica dei controlli, della documentazione e delle procedure adottate.

Parimenti, va prevista una documentazione specifica che definisca i passi per l'adeguata verifica della clientela con la documentazione da richiedere, i rischi tipici in base alla propria attività, etc. etc..

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**
- ✓ **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**
- ✓ **COMUNICAZIONI ALL'OAM**
- ✓ **VERIFICA LISTE PEP**
- ✓ **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

Inoltre, il Gruppo MIT può monitorizzare / predisporre la documentazione relativa a:

- **ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO**
- **REALIZZAZIONE REGOLAMENTO INTERNO**

Per maggiori informazioni potete contattarci, senza impegno, telefonando ai numeri 0572/766141 e 0572/1961103 o inviando una e-mail a [info@gruppomit.com](mailto:info@gruppomit.com).