

Come Cambiavalute rientrante nelle categorie ex art. 11 comma 2 lett. c) del Dlgs. 231/2007, Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:

MONITORAGGIO ACCESSI AMMINISTRATORI/PRIVACY

Soggetti Interessati: - **SOC. FINANZIARIE** (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Sicav, Banche, SIM, Imel
- **Confidi, CAMBIAVALUTE e TUTTI i soggetti che trattano dati personali**

Obblighi: Attivazione software / hardware di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS.

Sanzioni: **Sanzione Amministrativa da 30.000 a 180.000 euro** (art. 162 ter), aumentabili fino al quadruplo della sanzione.

Scadenza: **Entro il 15 Dicembre 2009.**

ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE

Soggetti Interessati: - **FINANZIARIE** (Artt. 106 e 107 Dlgs.385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, HOLDING
- **CONFIDI** (Art. 155 e 107), IdP Istituti di Pagamento (art. 114), Cambiavalute, Operatori Oro, etc.

Obblighi: Invio mensile Rapporti, Operazioni Extraconto Delegh e Procure. Invio Annuale Saldi (art. 11 L. 214/2011).

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione** (art. 10 Dlgs. 471/97 da 2.065 a 20.658 euro per ogni mensilità di invio dati omessa).

Scadenza: Entro la fine del mese successivo alla data di iscrizione alla Banca d'Italia / UIF. Per le holding: se con attività mista, entro la fine del mese successivo alla data di approvazione secondo bilancio con prevalenza finanziaria (art. 10 c. 10 Dlgs. 141/2010), se holding pure, entro la fine del mese successivo alla data di costituzione.

ANTIRICICLAGGIO

Soggetti Interessati: - **SOC. FINANZIARIE** (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Sicav, Banche, SIM, Imel
- **Confidi, CAMBIAVALUTE**

Obblighi: Istituzione Archivio Unico Informatico contenente tutte le **operazioni** relative all'attività finanziaria di importo **pari o superiore a 15.000 euro** e tutti i **rapporti continuativi** in essere alla data iscrizione intermediario alla Banca d'Italia

Sanzioni: **AMMENDA da 50.000 a 500.000 euro.**

Scadenza: Entro 30 gg. dall'iscrizione a Bankitalia/UIF ed invio **mensile** dati **SOLO** se Sim, Fiduciarie, Sgr, Sicav, Art. 107, etc..

INDAGINI AGENZIA DELLE ENTRATE

Soggetti Interessati: - **SOC. FINANZIARIE** (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel
- **CAMBIAVALUTE, Confidi, Holding Finanziarie** (art. 10 c. 10 Dlgs. 141/2010), etc.

Obblighi: Risposta tramite e-mail certificata (PEC) entro 30 giorni dalla richiesta del Fisco / Guardia di Finanza.

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione** (art. 10 Dlgs. 471/97 da 2.065 a 20.658 euro).

Scadenza: Invio comunicazione dati PEC e Smart card entro 30 giorni dalla data di iscrizione alla Banca d'Italia / U.I.F..

CONTRASTO TERRORISMO

Soggetti Interessati: **TUTTI COLORO CHE OPERANO CON SOGGETTI STRANIERI / PAESI BLACK LIST**

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

Sanzioni: **In base al tipo di infrazione** (fino al doppio delle operazioni /denuncia all'Autorità Giudiziaria).

Scadenza: Con la massima tempestività.

ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE

Soggetti Interessati: - **SOC. FINANZIARIE** (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Sicav, Banche, SIM, Imel
- **Confidi, CAMBIAVALUTE, etc. 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.

NORMATIVE VARIE

Cancellazione Ipotecche L. 40/2007, L. 244/2007 - Invio File Formato XML - Società che devono cancellare ipoteche

Fondo Unico Giustizia DM 25/09/09, L. 181/08 - Comunicazione Mensile beni, etc. oggetto di sequestro - Tutti gli intermediari

Interessi Transfrontalieri Dlgs.84/05 - Invio entro il 30 Aprile interessi pagati a persone fisiche non residenti - Soggetti Pagatori

Monitoraggio Valutario DM 589/93 - Invio entro 31 Marzo trasferimento da e verso estero denaro /titoli - Soggetti decanalizzati

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:

**GESTIONE SOCI
TESORERIA
GESTIONE TITOLI**

Ed infine...

MITCam

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Cambiavalute** comprendente i seguenti moduli: **Antiriciclaggio - Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Anagrafe Rapporti, Operazioni Extraconto, Deleghe e Indagini Finanziarie Telematiche Agenzia Entrate.**

Le procedure sono modulari e parametriche in modo da adattarsi sia al tipo di operatività, sia all'eventuale attivazione di singole procedure con interfaccia verso sistema gestionale del cambiavalute.

Tutte le procedure sono native Windows a 32/64 bit, configurabili a seconda delle esigenze dell'utente in varie versioni, quali: Stand-Alone, File-Server, Terminal-Server, Client-Server, Web Server. La versione Web Server, sia in modalità Intranet che Internet, gira anche su sistemi Linux/Unix.

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

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