

**Segnaliamo le procedure, specifiche per Fiduciarie, che dovete attivare per essere in regola da un punto di vista normativo:**

### **ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE**

Soggetti Interessati: **FINZIARIE (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 Deleghe 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, Banche, SIM, Sicav. Imel - CONFIDI (Art. 155 c. 4 Dlgs. 385/93), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies), cambiavalute, etc.**  
 Obblighi: Istituzione Archivio Unico Informatico contenente i clienti, i titolari effettivi, le **operazioni** relative all'attività finanziaria **pari o superiore a 15.000 € (se effettuate tramite agente di qualunque importo) e i rapporti continuativi**  
 Sanzioni : **AMMENDA da 50.000 a 500.000 euro.**  
 Scadenza: Entro 30 gg. dall'iscrizione a Bankitalia/U.I.F. 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 - CONFIDI (Art. 155 comma 4), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies), Holding, cambiavalute 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 : - **TUTTE LE SOC. ISCRITTE ALL'ELENCO INTERMEDIARI FINANZIARI**  
 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 : - **TUTTE LE SOC. ISCRITTE ALL'ELENCO INTERMEDIARI FINANZIARI**  
 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 VALUTARIO**

Soggetti Interessati: **Finziarie, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Imel, IdP e tutti i soggetti ex art. 11 c. 1 e c. 2 Dlgs. 231/2007**  
 Obblighi: Comunicazione dati relativi ai trasferimenti, da e verso l'estero, di denaro e di altre attività finanziarie (art. 9 L. 97/13).  
 Sanzioni: **Dal 10% al 25% dell'importo dell'operazione non segnalata.**  
 Scadenza: Invio AdE movimenti anno precedente >= 15.000€ (7 giorni o più, se frazionamento artificioso stessa operazione).  
 Invio dati 2014 entro termine presentazione modello 770 tramite SID. Per il 2013, vecchie specifiche (>12.500€ invio entro 31/3/14).

### **FATCA - OCSE/Csr**

Soggetti Interessati: **Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), Holding di Assicurazioni, Fiduciarie, SPV, Sgr, Sim, Banche, Idp, Imel, Finziarie se emettono carte di credito/debito o operano come merchant bank , holding finanziarie etc.**  
 Obblighi: Ai fini Fatca, iscrizione entro il 30/11/14 all'IRS ed invio dati 2014 entro il 30/04/15 (Ocse, invio dati nel 2016).  
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**  
 Scadenza: **Entro il 30 Aprile anno successivo all'anno di riferimento.**

### **INTERESSI TRANSFRONTALIERI**

Soggetti Interessati : **CHIUNQUE PAGA INTERESSI A PERSONE FISICHE NON RESIDENTI IN ITALIA**  
**FIDUCIARIE SIA STATICHE CHE DINAMICHE, Banche, SIM, Finziarie, 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 euro a 20.658 euro**  
 Scadenza: Invio Telematico file, via Entratel, all'Anagrafe Tributaria entro il 30 Aprile anno successivo

### **SEGNALAZIONI DI VIGILANZA**

Soggetti Interessati : Banche, **Fiduciarie Dinamiche/SIM**, Maxifinziarie (art. 13, 107 Dlgs. 385/93)  
 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: **Trimestrale/Semestrale/Annuale**

### **RISCHIO REPUTAZIONALE**

Soggetti Interessati: **Finziarie al pubblico, Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, Assicurazioni, Confidi, IdP, etc.**  
 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, etc.  
 Funzionalità : Possibilità di ricerca / integrazione con software proprietari per verifica singola / massiva su clienti e/o fornitori

**FONDO UNICO GIUSTIZIA**

Soggetti Interessati : - **SOC. FINANZIARIE** (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93) , **FIDUCIARIE**, SGR, Sicav, Banche, SIM, Imel  
- **CONFIDI** (Art. 155 comma 4 Dlgs. 385/93), **IdP Istituti di Pagamento** (art. 114 septies), etc.  
Obblighi : Comunicazione mensile relativa a beni, titoli, etc. oggetto di sequestro nell'ambito di processi penali, etc.  
Sanzioni : **Sanzione amministrativa pecuniaria dal 120% al 240% dell'ammontare delle risorse** (art. 2 c. 3 bis DL 143/2008)  
Scadenza: Entro il mese successivo vanno inviate le comunicazioni relative a ciascun mese

**MONITORAGGIO ACCESSI AMMINISTRATORI/PRIVACY**

Soggetti Interessati : - **SOC. FINANZIARIE** (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93) , **FIDUCIARIE**, SGR, Sicav, Banche, SIM, Imel  
- **CONFIDI** (Art. 155 c. 4 Dlgs. 385/93), **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**

**NORMATIVE VARIE**

**Bilancia Pagamenti con Estero** (Prov. Bankit 16/12/09) – Comunicazione delle operazioni da e verso l' estero (se nel campione)  
**Cancellazione Ipoteche L. 40/2007, L. 244/2007** - Invio File Formato XML – Società che devono cancellare ipoteche

*Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:*

**GESTIONE PRESTITI OBBLIGAZIONARI**  
**VALUTAZIONE DERIVATI**  
**GESTIONE SOCI**  
**TESORERIA**  
**GESTIONE TITOLI**

E la soluzione integrata...

**MITFid**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Fiduciarie comprendente i seguenti moduli: **Gestione Società Fiduciaria – Antiriciclaggio – Scudo Fiscale – Fondo Unico Giustizia - Segnalazioni di Vigilanza – Monitoraggio Valutario – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Anagrafe Rapporti Agenzia Entrate ed Indagini tramite PEC.**

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 società Fiduciaria

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.**