

## ***Come Finanziaria ex artt. 106 / 107 del T.U.L.B., Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:***

### **ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE**

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

Obblighi: Istituzione Archivio Unico Informativo contenente i clienti, i titolari effettivi, le **operazioni** relative all'attività finanziaria **pari o superiori 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/UIF ed invio **mensile** dati, entro il secondo giorno del terzo mese successivo alle operazioni, **SOLO** se Sim, Fiduciarie, Sgr, Art.107, Idp, etc. (Idp a partire dal 01/01/14, primo invio entro il 2/4/14).

### **INDAGINI AGENZIA ENTRATE**

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, HOLDING CONFIDI (Artt. 155 e 107), IdP Istituti di Pagamento (Art. 114), Cambiavalute, Operatori Oro, 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 per ogni risposta alle indagini omessa).**

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

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

### **ANTIUSURA/TEG-TAEG**

Soggetti Interessati: **Tutte le Società iscritte all'elenco Intermediari Finanziari ex artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93, Banche**

Obblighi: Invio trimestrale a Bankitalia del TEGM.

Sanzioni: **ARRESTO da 1 a 6 anni e multa da 3.098,74 a 15.493,70 € in caso di TEG > tasso soglia stabilito da MEF/Bankitalia.**

Scadenza: Trimestrale. **Entro il 25 del mese successivo al trimestre di riferimento.**

### **CENTRALE RISCHI BANKITALIA**

Soggetti Interessati: Banche, **Finanziarie iscritte all'elenco speciale Art. 107 Dlgs. 385/93**

Obblighi: Creazione archivio delle esposizioni / crediti da inviare alla Centrale Rischi Bankitalia.

Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**

Scadenza: **Giornaliera/Mensile.**

### **SEGNALAZIONI DI VIGILANZA**

Soggetti Interessati: Banche, **Finanziarie iscritte all'elenco speciale Art. 107 Dlgs. 385/93, SGR/OICR, SIM, Imel, Sicav, IdP**

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: **In base al tipo di intermediario (per Art. 107 e/o IdP invio dati il 25/01, 25/03, 05/04, 25/04, 25/07, 25/09, 25/10).**

### **VERIFICA IDENTITA' CLIENTE**

Soggetti Interessati: **Finanziarie (Artt. 106 e 107), Banche, Confidi 107, Assicurazioni, Compagnie Telecomunicazioni**

Obblighi: Adesione al sistema Consap per verifica eventuale furto di identità (verifica obbligatoria per credito ai consumatori).

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

Scadenza: Invio formulario al MEF entro il 16/08/14 ed attivazione convenzione con Consap entro il 13/11/2014

### **FATCA - G5 - OCSE/Csr**

Soggetti Interessati: **Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), Fiduciarie, SPV, Sgr, Sim, Banche, Idp, Imel, Finanziarie 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 (Oese, invio dati nel 2016).

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

Scadenza: **Entro il 30 Aprile anno successivo all'anno di riferimento.**

**CONTRATTI LEASING E NOLEGGIO**

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE / BANCHE CHE FANNO LEASING E/O SOCIETA' CHE FANNO NOLEGGIO**  
Obblighi: Comunicazione all'Agenzia Entrate contratti in essere nell'anno precedente all'invio dati.  
Sanzioni: **Da 258 a 2.065 euro**. Scadenza: **Entro il 30 Giugno anno successivo all'anno di riferimento**

**BASILEA 3 / PROCESSO ICAAP**

Soggetti Interessati: Banche, Finanziarie iscritte all'elenco speciale Art. 107 Dlgs. 385/93, SIM  
Obblighi: Verifica Patrimonio di Vigilanza / Controllo Rischio di: Credito/Controparte/Operativo/Mercato/Liquidità/Cambio, etc..  
Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**  
Scadenza: **Invio a Bankitalia entro il 30/04 dell'ICAAP riferita al 31/12 (o entro 120 gg. da chiusura contabile esercizio).**

**PER BANCHE, IDP, IMEL E ALTRI PRESTATORI SERVIZI DI PAGAMENTO**

**Comunicazione Agenzia Entrate operazioni con carte Provv. 2011/185905** – 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 Interbanc. Dlgs. 507/99** – Comunicazione a CAI assegni e/o carte di pag./credito revocate, rubate, smarrite, etc..  
**Segnalazione Contante (Provv. Bankit 14/2/12)** – Comunicazione semestrale a Bankit luoghi di contazione (Mod. B se no ATM).  
**Bilancia dei Pagamenti con Estero (Provv. Bankit 16/12/09 e 12/07/11)** – Comunicazione delle operazioni da e verso l'estero.

**SEGNALAZIONI STATISTICHE**

Soggetti Interessati: **SOCIETA' FINANZIARIE EX ART. 106 Dlgs. 385/93**  
Obblighi: Invio semestrale a Banca d'Italia dei dati economici e patrimoniali riclassificati.  
Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**  
Scadenza: **Invio entro il 25/07 dati di bilancio al 30/06, entro il 15/04 dati di bilancio al 31/12 anno precedente.**

**MONITORAGGIO ACCESSI AMMINISTRATORI/PRIVACY**

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, HOLDING CONFIDI (Artt. 155 e 107), IdP (Art. 114), Operatori Oro 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 da 30.000 a 180.000 € (art. 162 ter) aumentabili fino al quadruplo. Scadenza: Dal 15 Dicembre 2009.**

**ANAGRAFE TRIBUTARIA**

Soggetti Interessati: **Finanziarie/Banche eroganti mutui ipotecari e/o prestiti mutui agrari, Assicurazioni, Enti Previdenziali/Assistenziali**  
Obblighi: Invio file ad Agenzia Entrate con totale interessi passivi, premi e contributi dell'anno precedente.  
Sanzioni: **Ammenda di 5.164,57 euro. Scadenza: Entro il 28 Febbraio anno successivo all'anno di riferimento.**

**MONITORAGGIO VALUTARIO**

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: 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  $\geq$  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).

**RISCHIO REPUTAZIONALE**

Soggetti Interessati: **Finanziarie 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.

**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

*Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi :*

**GESTIONE PRESTITI OBBLIGAZIONARI / GESTIONE TITOLI  
GESTIONE SOCI / TESORERIA**

Ed infine la soluzione ...

**MITFin**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società Finanziarie comprendente i seguenti moduli: **Leasing – Mutui – Credito Finalizzato – Acquisto Crediti – Cessione Quinto Stipendio – Deleghe di Pagamento – Factoring – Crediti Personalizzati – Anticipo su fatture – Conti Correnti – Credito su Pegno – Sconto Effetti/Sconto Portafoglio Commerciale – Gestione Garanzie – Cartolarizzazione dei Crediti – Antiriciclaggio – Antiusura – Segnalazioni di Vigilanza – Segnalazioni Statistiche – Centrale Rischio Bankitalia – Tesoreria – Budget Finanziario – Basilea3 / Icaap – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Fondo Unico Giustizia – Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie / Tutte le Comunicazioni (Leasing, Noleggio, Carte Credito/Debito, etc.) ad Agenzia Entrate.**

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'Intermediario Finanziario.

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