

## Procedure ed Obblighi Base per Holding

### Se Holding Finanziaria\* occorre attivare:

#### **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.

#### **INDAGINI AGENZIA DELLE ENTRATE**

Soggetti Interessati : - **HOLDING DI FAMIGLIA E DI PARTECIPAZIONE, Fiduciarie, Sim, Sgr, Sicav, Cambiavalute**  
- **TUTTE LE SOC. ISCRITTE ALL' ELENCO INTERMEDIARI FINANZIARI UIF/Banca d'Italia**  
- **SOC. FINANZIARIE (Artt. 106 Dlgs. 385/93), Confidi (Art. 112), Microcredito (Art. 111), Banche, 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: Risposta entro 30 gg. Primo Invio dei dati PEC e Smart card entro 30 gg. successivi alla data di approvazione secondo bilancio con prevalenza finanziaria per le Holding (alla data di iscrizione a Bankitalia, per tutti gli altri Intermediari)

\*In base all'articolo 10 comma 10 del Dlgs. 141/2010 sono Holding Finanziarie chi esercita in via prevalente, non nei confronti del pubblico, le attività di assunzione e gestione di partecipazione, di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma, di prestiti obbligazionari e di rilascio di garanzie.

L'esercizio in via prevalente sussiste, quando, in base ai dati dei bilanci approvati relativi agli ultimi due esercizi chiusi, ricorrono entrambi i seguenti presupposti:

a) l'ammontare complessivo degli elementi dell'attivo di natura finanziaria di cui alle anzidette attività, unitariamente considerate, 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;

b) l'ammontare complessivo dei ricavi prodotti dagli elementi dell'attivo di cui alla lettera a), dei ricavi derivanti da operazioni di intermediazione su valute e delle commissioni attive percepite sulla prestazione dei servizi di pagamento sia superiore al 50 per cento dei proventi complessivi.

**N.B.: La verifica della prevalenza va effettuata SOLO in caso di attività mista.**

**La holding che ha come oggetto sociale la mera detenzione di partecipazioni è in ogni caso considerata holding finanziaria.**

**Per le holding con attività mista, ai fini del calcolo della prevalenza, va considerata l'attività finanziaria (sia verso il gruppo che verso terzi) rispetto all'attività industriale e commerciale verso terzi (l'attività industriale/commerciale verso il gruppo non va considerata).**

**Ricordiamo infine che in caso di mancanza di ricavi (o di soli ricavi derivanti dalla gestione della liquidità propria) la prevalenza è di tipo finanziario (G.U. num. 219 del 18/09/1996)**

### Se Holding che opera all'estero o in stati black list:

#### **CONTRASTO TERRORISMO**

Sogg. 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)**  
**TUTTE LE SOC. ISCRITTE ALL' ELENCO INTERMEDIARI FINANZIARI UIF/Banca d'Italia**  
**SOC. FINANZIARIE (Art. 106 TUB), Confidi (Art. 112), Microcredito (Art. 111)**

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

### Se Holding / centro di tesoreria che ha i requisiti ex art. 1 c.1 punto 5 lett. c:

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

Soggetti Interessati: **Holding / centro di tesoreria che ha i requisiti 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: Ai fini Fatca, iscrizione entro il 30/11/14 all' IRS ed invio dati 2014 entro il 30/04/15 (Ocse invio dati stimato nel 2016)

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

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

### Se Holding che opera in zone e/o con soggetti potenzialmente pericolosi:

#### **RISCHIO REPUTAZIONALE**

Sogg. Interessati: **TUTTE LE SOCIETA'/HOLDING CHE OPERANO IN ZONE CON PRESENZA DI CRIMINALITA' ORGANIZZATA. TUTTI GLI INTERMEDIARI FINANZIARI**

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.

***Se Holding che gestisce dati sensibili di gruppo (es. buste paga):*****MONITORAGGIO ACCESSI AMMINISTRATORI/PRIVACY**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 : 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*****Se Holding / Società che svolge attività di Locazione e/o Noleggio:*****CONTRATTI LEASING E NOLEGGIO**Soggetti Interessati: - **OPERATORI COMMERCIALI / HOLDING CHE SVOLGONO ATTIVITA' DI LOCAZIONE E/O NOLEGGIO E/O FINANZIARIE CHE FANNO LEASING FINANZIARIO E/O OPERATIVO**

Obblighi: Comunicazione all' Agenzia Entrate dei contratti stipulati sia con persone fisiche che giuridiche, di leasing finanziario e operativo, di locazione e quelli di noleggio in essere nell'anno precedente all'invio dati.

I contratti da comunicare per gli operatori commerciali sono solo autoveicoli, caravan, altri veicoli, unità da diporto e aeromobili relativi a contratti stipulati dopo il 21/11/2011

Sanzioni: **Da 258 a 2.065 euro**Scadenza: Società di noleggio: **Entro il 30 Giugno anno successivo all'anno di riferimento.*****se Holding che fa cash pooling con soggetti esterni al gruppo senza utilizzare istituti abilitati a tale servizio (banche, imel, IdP, etc.)*****ISTITUTI DI PAGAMENTO**Soggetti : **SOCIETA'/HOLDING CHE FANNO CASH POOLING/ TESORERIA CON TRASFERIMENTI FONDI PER CONTO DI SOCIETA' DEL GRUPPO VERSO TERZI SENZA UTILIZZARE INTERMEDIARI ABILITATI**

Obblighi: Iscrizione all'elenco degli istituti di pagamento ex art. 114 TUB tenuto da Banca d' Italia, con obbligo di attivazione procedure relative (Segnalazioni di Vigilanza, Antiriciclaggio, Procedure di Sicurezza, etc. etc).

Esenzioni:- Impresa che faccia cash pooling / tesoreria verso terzi utilizzando soggetto abilitato (Banca, Istituto di pagamento, etc.)  
- Impresa che esegua incassi e pagamento presso la clientela per acquisto di beni e servizi presso l' emittente (circuiti privati o a spendibilità limitata)Sanzioni: **In base al tipo di infrazione, fino all'arresto da 6 mesi a 4 anni (art. 132 TUB, se esercizio abusivo attività).**Scadenza: **Entro il 1 Ottobre 2011*****Se Holding / Società appartenente alla categoria Grande Contribuenti :*****DIALOGO GRANDI CONTRIBUENTI – ATTIVITA' ACCERTAMENTO E RIMBORSI**Soggetti Interessati : - **TUTTI i Grandi Contribuenti** (volume di affari, ricavi o compensi superiori a 100 milioni di euro)Scadenza: **Dal 01/01/2012** Attivazione canale di comunicazione dedicato tramite PEC**ALTRE NORMATIVE VARIE DI INTERESSE****Cancellazione Ipoteche 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**Bilancia Pagamenti con Estero (Prov. Bankit 16/12/09)** – Comunicazione delle operazioni da e verso l'estero (se nel campione)*ed altre soluzioni utili:***GESTIONE PRESTITI OBBLIGAZIONARI****GESTIONE SOCI****TESORERIA****GESTIONE TITOLI**

E la Soluzione software integrata per Holding ...

**MITHOLD**il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Holding di Partecipazione comprendente i moduli: **Tesoreria/Cash Pooling, Bilancio Consolidato, Analisi Operazioni Sospette, Gestione Finanziamenti, Contrasto al Terrorismo, Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie / Comunicazioni Leasing e Noleggio.****Nel caso di Holding / Società che si iscrive come Istituto di Pagamento alla Banca d'Italia occorre attivare anche i seguenti moduli: Antiriciclaggio, Segnalazioni di Vigilanza, Sicurezze dispositivi di pagamento, Verifica Patrimonio Base.**

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.

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.**