

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

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 Deleghes 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/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 - 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 / UIF.

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.

SEGNALAZIONI DI VIGILANZA

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

OMESSA COMUNICAZIONE PARTECIPANTI FONDI IMMOBILIARI

Soggetti Interessati: **Società di Gestione Risparmio / SGR**
 Obblighi: Invio file contenente i nominativi dei possessori di quote di fondi immobiliari chiusi, non quotati, con patrimonio inferiore ai 400 milioni, che non hanno comunicato le informazioni alla Sgr ai fini dell'imposta patrimoniale
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**
 Scadenza: **Entro il 30 di Aprile dell'anno successivo a quello di riferimento**

FONDO UNICO GIUSTIZIA

Soggetti Interessati : - **SOC. FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), FIDUCIARIE, SGR, Sicav, Banche, SIM, Imel**
 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 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 >= 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, 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 (Ocse, invio dati nel 2016).
 Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**
 Scadenza: **Entro il 30 Aprile anno successivo all'anno di riferimento.**

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

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

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)
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
GESTIONE SOCI
TESORERIA

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 Sgr.

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.