

Come cambiavalute iscritto nell'elenco intermediari della Banca d'Italia, Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare

MONITORAGGIO ACCESSI AMMINISTRATORI/PRIVACY (Dlgs. 196/03, G.U. 24/12/08)

Soggetti Interessati : - SOC. FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Sicav, Banche, SIM, Imel
- Confidi, CAMBIAVALUTE (art. 155 c. 5 Dlgs. 385/93), 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 (Art. 37 c. 4 L. 248/2006)

Soggetti Interessati : - SOC. FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel
- CONFIDI (Art. 155 comma 4 Dlgs. 385/93), Holding (Art. 113 Dlgs. 385/93), etc.
Obblighi : Invio mensile Rapporti (art. 37 c. 4 L. 248/2006), Operazioni Extraconto Deleghe e Procure (art. 63 Dlgs.231/2007)
Sanzioni : **In base al tipo di infrazione (art. 10 Dlgs. 471/97 da 2.065 a 20.658 euro)**
Scadenza: Entro la fine del mese successivo alla data di iscrizione alla Banca d'Italia / U.I.F.

ANTIRICICLAGGIO (L. 197/91, Dlgs. 56/04, Dlgs. 231/2007)

Soggetti Interessati : - SOC. FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Sicav, Banche, SIM, Imel
- Confidi, CAMBIAVALUTE (art. 155 c. 5 Dlgs. 385/93)
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 (L. 311/04, L. 248/05, DDR 188870)

Soggetti Interessati : - SOC. FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel
- Confidi, CAMBIAVALUTE (art. 155 c. 5 Dlgs. 385/93), Holding (Art. 113 Dlgs.385/93), 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 (G.U. 15/11/2001, Dlgs. 109/2007)

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 (Dec. Bankit 12/01/2001, Art. 8 Dlgs. 109/07)

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.

VERIFICA RISCHIO CLIENTE/OPERAZIONE/RAPPORTO (art. 20 Dlgs. 231/07)

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), Cambiavalute, etc.
Obblighi : Adeguata Verifica Clientela e Analisi Rischio legato a cliente, operazione, rapporto continuativo
Sanzioni : **In base al tipo di infrazione**
Scadenza: Al momento dell'effettuazione della prestazione

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
CVS Comunic.Valutaria Statistica-UIC RV 2001/3 - Invio Operazioni decanalizzate entro 10 mese succ.- Pagatori decanalizzati
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, Fondo Unico Giustizia.**

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.