

***Come Confidi 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 : - **CONFIDI** (Art. 155 c. 4 e 107 Dlgs. 385/93), Finanziarie 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 c. 4 e 107 ), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies), Holding, Cambiavalute, 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, Banche, SIM, Sicav, Imel  
- **CONFIDI** (Art. 155 comma 4 e 107 Dlgs. 385/93), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies) 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 (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** (Art. 155 c. 4 e 107), 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 (G.U. 15/11/2001, Dlgs. 109/2007)**

Soggetti Interessati : **CONFIDI** (Art. 155 comma 4 e 107 Dlgs. 385/93), **SOC. FINANZIARIE**, Fiduciarie, Banche, Sim  
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 (Del. 616 Bankit 24/08/2010, Art. 8 Dlgs.109/07)**

Soggetti Interessati : **CONFIDI** (Art. 155 comma 4 e 107 Dlgs. 385/93), **SOC. FINANZIARIE**, Fiduciarie, Banche, Sim  
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 (L. 108/96, CICR 4/3/03, Istr. Bankit Agosto '09)**

Soggetti Interessati : - **Confidi iscritti ex art. 107 Dlgs. 385/93, Banche**  
Obblighi: Invio trimestrale a Bankitalia (tutte le soc. art. 107 e le sole soc. art. 106 selezionate) del TEGM.  
Sanzioni: **ARRESTO da 1 a 6 anni e multa da 3.098,74 a 15.493,7 €** in caso di TEG > del 50% al tasso stabilito da Bankitalia  
Scadenza: Trimestrale. **Entro il 25 del mese successivo al trimestre di riferimento.**

**SEGNALAZIONI DI VIGILANZA (Circ. 217/96, G.U. 31/7/99, Circ. 10/04/02)**

Soggetti Interessati : **Confidi iscritti ex art. 107 Dlgs. 385/93, Banche**  
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 invio dati il 25/01, 25/03, 05/04, 25/04, 25/07, 25/09, 25/10)

**BASILEA 3 / PROCESSO ICAAP (G.U. 26/11/2003, 7° agg. 9/7/07 Circ. 216/96)**

Soggetti Interessati : **Confidi iscritti ex art. 107 Dlgs. 385/93, Banche**  
Obblighi : Procedure di Misurazione Patrimonio di Vigilanza ed esposizione al rischio di credito ed operativo / Basilea 3  
Sanzioni : **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate** (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).  
Scadenza: **Invio a Bankitalia entro il 31/03 rendicontazione patrimoniale (ICAAP) riferita al 31/12. Primo invio 31/03/09**

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

Soggetti Interessati : **CONFIDI** (Art. 155 comma 4 e 107 Dlgs. 385/93), **SOC. FINANZIARIE**, Fiduciarie, Banche, Sim  
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

**CENTRALE RISCHI BANKITALIA (Circ. 10/8/95, G.U. 8/7/99)**

Soggetti Interessati : - **Confidi iscritti ex art. 107 Dlgs. 385/93, Banche**  
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.**

*Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:*

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

Ed infine...

## **MITConf**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Consorzi di Garanzia Fidi 107 e 155 c. 4** comprendente i seguenti moduli: **Gestione Garanzie – Cartolarizzazione dei Crediti – Gestione Legale – Antiriciclaggio - Antiusura – Anagrafe Tributaria – Segnalazioni di Vigilanza – Centrale Rischi Bankitalia – Tesoreria – Budget Finanziario – Basilea3 / Processo Icaap – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Anagrafe Rapporti, Operazioni Extraconto, Deleghe e Indagini Finanziarie Telematiche Agenzia Entrate, Gestione di ogni tipo di Finanziamento erogato direttamente (Leasing/Mutui/Factoring, Crediti Personalizzati, etc. etc.).**

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 del confidi.

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.**