

Come Holding Vi segnaliamo alcune procedure che dovete attivare :**CONTRASTO TERRORISMO (G.U. 15/11/2001, Dlgs. 109/2007)**

Soggetti 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 FINANZ. U.I.F./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

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

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 Finanziaria*, segnaliamo altre procedure obbligatorie**ANAGRAFE RAPPORTI CONTINUATIVI (Art. 37 comma 4 L.248/2006)**

Soggetti Interessati : - **HOLDING DI FAMIGLIA E DI PARTECIPAZIONE, Fiduciarie, Sim, Sgr, Sicav, cambiavalute**
- **TUTTE LE SOC. ISCRITTE ALL' ELENCO INTERMEDIARI FINANZ. U.I.F./Banca d'Italia**
- **SOC. FINANZIARIE (Art. 106 Dlgs. 385/93), Confidi (Art. 112), Microcredito (art. 111), Banche, etc.**
Obblighi : Invio mensile Rapporti Continuativi all'Agenzia delle Entrate e Operazioni Extraconto (art. 63 Dlgs. 231/2007)
Sanzioni : **In base al tipo di infrazione (art. 10 Dlgs. 471/97 da 2.065 a 20.658 € per ogni mensilità di invio dati omessa)**
Scadenza: Invio Mensile. Primo invio entro la fine del mese successivo alla data di approvazione secondo bilancio con prevalenza finanziaria per le holding (alla data di iscrizione a Bankitalia per tutti gli altri intermediari)

INDAGINI AGENZIA DELLE ENTRATE (L. 311/04, L. 248/05, DDR 188870)

Soggetti Interessati : - **HOLDING DI FAMIGLIA E DI PARTECIPAZIONE, Fiduciarie, Sim, Sgr, Sicav, Cambiavalute**
- **TUTTE LE SOC. ISCRITTE ALL' ELENCO INTERMEDIARI FINANZ. U.I.F./Banca d'Italia**
- **SOC. FINANZIARIE (Art. 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 le Holding Finanziarie sono 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.: Ai fini del calcolo della prevalenza, i servizi resi alle partecipate sono da considerarsi ricavi di tipo finanziario (G.U. num. 219 del 18/09/1996)

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

Se Holding / Società che svolge attività di Locazione e/o Noleggio :**CONTRATTI LEASING E NOLEGGIO (Prov. 2011/119563 e 2011/165979)**

Soggetti Interessati : - **OPERATORI COMMERCIALI CHE SVOLGONO ATTIVITA' DI LOCAZIONE E/O NOLEGGIO E/O FINANZIARIE / BANCHE 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.
Tra i contratti interessati ci sono:
per soc. di leasing: auto, autocaravan e altri veicoli, unità da diporto/commerciali, aeromobili, immobili, beni mobili, etc.
per soc. di noleggio: solo autovetture, caravan, altri veicoli, unità da diporto e aeromobili
Sanzioni: **Da 258 a 2.065 euro**
Scadenza: **Primo invio entro il 31/01/2012 relativo ai contratti di noleggio e/o di locazione in essere nelle annualità 2009 e 2010. A regime, comunicare entro il 30 Giugno di ogni anno i contratti in essere nell'anno precedente.**

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 (Dlgs. 11/2010, Provvedim. Bankitalia 5 Luglio 2011)

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 privativi 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**

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
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 PRESTITI OBBLIGAZIONARI
VALUTAZIONE DERIVATI
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, Analisi di Bilancio, Gestione Titoli, Gestione Prestiti Obbligazionari, Gestione Garanzie, Basilea 3, Valutazioni Derivati, Prestiti Obbligazionari, Contrasto al Terrorismo, Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie / Comunicazioni Leasing e Noleggio Agenzia Entrate.**

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.

La procedura è modulare e parametrica in modo da adattarsi sia al tipo di operatività, sia all'eventuale attivazione di singole procedure con interfaccia verso sistemi gestionali della holding.

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.