

***Come Fiduciaria (sia iscritta all'Albo 106 T.U.B., sia non iscritta),
Vi segnaliamo le procedure che dovete attivare:***

ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE - MITRapp

Soggetti Interessati: **Holding, Finanziarie Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, Sim, Sicav, Imel, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi (Albo 106 e art. 112 c. 1), IdP Istituti di Pagamento (art. 114), Cambiavalute, Operatori Prof. Oro, Finanziarie di Marca e Acquisto crediti ex DM 53/2015, Finanziarie tra dip pubbl. amm. art. 112 c. 7, etc.**
Obblighi: Invio mensile Rapporti, Operazioni extra-conto, Deleghe e Procure, Titolari effettivi. 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.

ANTIRICICLAGGIO - MITAnti

Soggetti Interessati: **Finanziarie e Confidi Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, Sim, Sicav, Imel, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi art. 112 c. 1, Finanziarie art. 112 c. 7, IdP Istituti di Pagamento (art. 114), Cambiavalute, etc.**
Obblighi: Istituzione Archivio Unico Informatico contenente i clienti, i titolari effettivi, le operazioni relative all'attività finanziaria pari o superiori a 15.000 € (se effettuate tramite agente di qualunque importo) e i rapporti continuativi.
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione, in genere da 5.000 a 30.000 euro (elevabile, in alcuni casi, fino a 50.000 euro).**
Scadenza: Entro 30 gg. dall'iscrizione a Bankitalia/U.I.F. ed invio mensile dati SOLO se Sim, Fiduciarie, Sgr, Sicav, Art. 107, etc..
N.B.: Si consiglia di richiedere anche la procedura Check, che analizza le registrazioni antiriciclaggio, evidenziando eventuali errori presenti, e che opera anche su software NON MIT tramite verifica diretta sullo scarico off-line dei dati.

INDAGINI AGENZIA ENTRATE - MITProt

Soggetti Interessati: **Holding, Finanziarie Albo 106, Fiduciarie, SGR, Banche, Sim, Sicav, Imel, Art. 111 TUB/Microcredito, Confidi (Albo 106 e art. 112 c. 1), IdP Istituti di Pagamento (art. 114), Cambiavalute, Operatori Prof. Oro, Finanziarie di Marca e Acquisto crediti ex DM 53/2015, Finanziarie tra dip pubbl. amm. art. 112 c. 7, 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: Invio comunicazione dati PEC e Smart card entro 30 giorni dalla data di iscrizione alla Banca d'Italia / UIF.

CONTRASTO TERRORISMO - MITTer

Soggetti Interessati: **TUTTE LE SOCIETA' ISCRITTE ALL'ELENCO INTERMEDIARI FINANZIARI**
Obblighi: Invio della segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria.
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (fino a 20 anni di reclusione / multa da 3.000 a 15.000 euro).**
Scadenza: Con la massima tempestività.

MONITORAGGIO FISCALE - MITFisc

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: Invio dati relativi ai trasferimenti da e verso l'estero, eseguiti per conto o a favore di persone fisiche, enti non commerciali, società semplici e associazioni, di importo pari o superiore a 15.000 €.
Sanzioni: **Dal 10% al 25% dell'importo dell'operazione non segnalata.**
Scadenza: Invio AdE movimenti anno precedente >= 15.000 €, entro termine presentazione modello 770 tramite SID.

FATCA - MITIrs

Soggetti Interessati: **Holding che ha i requisiti ex art. 1 c. 1 punto 5 lett. e, Centro di Tesoreria 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: Iscrizione all'IRS (Agenzia Entrate degli Stati Uniti) ed invio dati anno precedente, entro il 30 Aprile, all'Agenzia Entrate Italiana che provvederà all'inoltro all'IRS.
Esenzioni: **Si veda l'articolo 6 dell'Accordo per le esenzioni.**
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: **Entro il 30 Aprile anno successivo all'anno di riferimento.**

OCSE/Crs - MITIrs

Soggetti Interessati: **Holding che hanno più del 50% del reddito e degli asset detenuti provenienti da passive income, Fiduciarie, Spv, Sgr, Sim, Assicurazioni (solo rami art. 2 c. 1 CAP), Banche, Idp, Imel, etc.**
Obblighi: Invio dati relativi al 2016 nell'anno 2017 / 2018 (in rosso), a seconda del Paese aderente all'accordo Ocse (interessi, dividendi, ricavi dalla vendita di asset finanziari, saldi conti, etc.).
Elenco Stati aderenti accordo Ocse (vari modelli): **Albania, Anguilla, Andorra, Antigua e Barbuda, Argentina, Aruba, Australia, Austria, Bahamas, Barbados, Belgio, Belize, Brasile, British Virgin Islands, Brunei, Bulgaria, Canada, Cayman Islands, Cile, Cina, Colombia, Cook Islands, Corea del Sud, Costarica, Croazia, Curacao, Cipro, Repubblica Ceca, Danimarca, Dominica, Estonia, Isole Faroe, Finlandia, Francia, Germania, Ghana, Giappone, Gibilterra, Grecia, Grenada, Groenlandia, Guernsey, Hong Kong, India, Indonesia, Irlanda, Islanda, Isola di Man, Israele, Italia, Inghilterra/Regno Unito, Jersey, Kuwait, Lettonia, Liechtenstein, Lituania, Lussemburgo, Macao, Malesia, Malta, Marshall Islands, Mauritius, Messico, Monaco, Montserrat, Niue, Norvegia, Nuova Zelanda, Polonia, Paesi Bassi, Portogallo, Qatar, Romania, Russia, S. Vincent e Grenadine, Saint Kitts e Nevis, Saint Lucia, Samoa, San Marino, Seychelles, Singapore, Sint Maarten, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Sudafrica, Svezia, Svizzera, Trinidad e Tobago, Turchia, Turks e Caicos, Ucraina, Emirati Arabi Uniti e Arabia Saudita, Ungheria (Panama, Bahrain, Nauru, Vanuatu hanno dichiarato di voler aderire ma con data da definire).**
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: **Entro il 30 Aprile anno successivo all'anno di riferimento.**

INTERESSI TRANSFRONTALIERI - MITInt

Soggetti Interessati: **CHIUNQUE PAGHI INTERESSI A PERSONE FISICHE NON RESIDENTI IN ITALIA**
Fiduciarie, Banche, SIM, Finanziarie, Holding, etc.
Obblighi: Comunicazione degli interessi pagati a persone fisiche residenti in un altro Stato membro (art. 11 Dlgs. 84/05).
Sanzioni: **Sanzione Amministrativa da 2.065 euro a 20.658 euro.**
Scadenza: Invio Telematico file, via Entratel, all'Anagrafe Tributaria entro il 30 Aprile anno successivo.

SEGNALAZIONI DI VIGILANZA - MIT_{Sv}

Soggetti Interessati: Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SGR/OICR, SIM, Imel, Sicav, Istituti di Pagamento, FIDUCIARIE (solo quelle iscritte all'Albo 106 TUB)
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: Albo 106: 25/1, 11/2, 5/4, 25/4, 12/5, 25/7, 11/8, 25/9, 25/10, 11/11 – IdP: 25/1, 25/3, 5/4, 25/4, 25/7, 25/9, 25/10.

ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE - MIT_{Aos}

Soggetti Interessati: **TUTTE LE SOCIETA' 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.

RISCHIO REPUTAZIONALE - MIT_{Pep}

Soggetti Interessati: **Finanziarie Albo 106, 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.

FONDO UNICO GIUSTIZIA - MIT_{Fug}

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE Albo 106, Holding, FIDUCIARIE, SGR, Sicav, Banche, SIM, Imel, CONFIDI (Albo 106 e art. 112 c. 1), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies), etc.**
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 PRIVACY - MIT_{Log}

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, Sgr, Banche, Sim, Imel, IdP, Confidi 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: **Da quando si trattano dati personali. Per Banche e gruppi bancari tracciabilità operazioni dipendenti dal 30/9/14.**

NORMATIVE VARIE

Bilancia Pagamenti con Estero - MIT_{Est}: Comunicazione delle operazioni da e verso l'estero (se nel campione).
Cancellazione Ipoteche - MIT_{Ipo}: Invio File Formato XML – Società che devono cancellare ipoteche.

ed altri software che potrebbero interessare:

GESTIONE PRESTITI OBBLIGAZIONARI
GESTIONE TITOLI
GESTIONE SOCI
TESORERIA
CONTROLLO DI GESTIONE
POSTALIZZAZIONE TELEMATICA

E la soluzione integrata...

MIT_{Fid}

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Fiduciarie, comprendente i seguenti moduli: **Gestione Società Fiduciaria - Antiriciclaggio - Fatca - Ocse / Crs - Fondo Unico Giustizia - Segnalazioni di Vigilanza - Monitoraggio Fiscale - Analisi Operazioni Sospette - Contrasto al Terrorismo - Interessi transfrontalieri - Anagrafe Rapporti Agenzia Entrate ed Indagini tramite PEC.**

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 società Fiduciaria

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.