

Come Istituto di Pagamento (Idp) / Istituto di Moneta Elettronica (Imel), Vi ricordiamo 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.

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/UIF ed invio mensile dati, entro il secondo giorno del terzo mese successivo alle operazioni, **SOLO se Sim, Fiduciarie, Sgr, art. 107, Idp, 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: **SOC. FINANZIARIE (Albo 106), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, Confidi (art. 112 c. 1 e Albo 106), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies), Holding, Cambiavalute, etc.**

Obblighi: Invio della segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria.

Sanzioni: **Fino a 20 anni di reclusione / multa da 3.000 a 15.000 euro.** Scadenza: Con la massima tempestività.

ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE - MITAos

Soggetti Interessati: **SOC. FINANZIARIE (Albo 106), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, Confidi (art. 112 c. 1 e Albo 106), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies), Holding, Cambiavalute, etc.**

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 - MITSy

Soggetti Interessati: **Banche, Finanziarie e Confidi Albo 106 T.U.B., SGR/OICR, SIM, Imel, Sicav, IdP italiani**

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: **IdP: 25/1, 25/3, 5/4, 25/4, 25/7, 25/9, 25/10 – Albo 106: 25/1, 11/2, 5/4, 25/4, 12/5, 25/7, 11/8, 25/9, 25/10, 11/11.**

FATCA - MITIrs

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, 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.

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.**

INVIO DATI PERSONA EXTRACOMUNITARIA A P. S. - MITPs

Soggetti Interessati: **Istituti di Pagamento che effettuano rimesse di denaro (Money Transfer)**
Obblighi: Comunicazione, entro 12 ore, dati persona extracomunitaria che non ha titolo di soggiorno, tramite canale sicuro.
Sanzioni: **Cancellazione dall'elenco degli agenti in attività finanziaria.**
Scadenza: Si ipotizza **Settembre 2016 per definitivo avvio sistema Money Transfer, invio dati attuale anche tramite PEC.**

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, tramite SID, movimenti anno precedente >=15.000 €, entro termine presentazione modello 770.

INVIO OPERAZIONI ALL'OAM – Organismo Agenti Mediatori - MITOam

Soggetti Interessati: Cambiavalute, **Istituti di Pagamento, se operano anche come cambiavalute**
Obblighi: Iscrizione all'OAM ed invio operazioni ogni mese entro il giorno 15 del mese successivo alla data iscrizione.
Sanzioni: **In base alle infrazioni effettuate.**
Scadenza: **Mensile. Prima comunicazione entro il 15 del mese successivo all'effettiva iscrizione nell'elenco OAM.**

RISCHIO REPUTAZIONALE - MITPep

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.

PER BANCHE, IDP, IMEL CHE OPERANO CON CARTE DI CREDITO / DEBITO

Comunicazione Agenzia Entrate operazioni con carte - MITCart: Invio entro il 30/04 (primo anno, entro il 03/07/13) operazioni rilevanti ai fini Iva effettuate con carte di credito/debito/prepagate nell'anno precedente, di importo >= a 3.600€.
Centrale Allarme Interbancaria - MITCai: Comunicazione alla CAI, gestita dalla SIA, degli assegni e/o delle carte di pagamento/credito revocate, rubate, smarrite e/o bloccate per altri motivi.

BILANCIA PAGAMENTI ESTERO - MITEst

Soggetti Interessati: Banche, Poste, Imel, **IdP che effettuano servizio di rimessa di denaro da e verso l'estero**
Obblighi: Comunicazione delle operazioni da e verso l'estero.
Sanzioni: **Amministrativa pecuniaria da 500 a 10.000 euro.**
Scadenza: In base al tipo di informazione EMF e OMF mensile, TTN e OTF trimestrale, CAF annuale.

SEGNALAZIONE CONTANTE - MITSeg

Soggetti Interessati: Banche, Poste, Cambiavalute, Imel, **IdP** e gli altri prestatori di servizi di pagamento (Casinò, etc.)
Obblighi: Comunicazione dati luoghi di contazione (ATM o similari) (solo modello B per chi opera senza casse automatiche).
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**
Scadenza: Invio dati operativi e di sistema 1/7 – 31/8 per primo semestre, 1/1 – 28/02 per secondo semestre. Primo invio 3/4/2012.

MONITORAGGIO PRIVACY - MITLog

Soggetti Interessati: **Finanziarie, Fiduciarie, Sgr, Imel, Banche, Sim, IdP 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 fer), 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

Fondo Unico Giustizia - MITFug: Comunicazione Mensile beni, etc. oggetto di sequestro - Tutti gli Intermediari.
Interessi Transfrontalieri - MITInt: Invio entro il 30 Aprile interessi pagati a persone fisiche non residenti - Soggetti Pagatori.

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:

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

Ed infine la soluzione ...

MITIdp

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Istituti di Pagamento / Imel, comprendente i seguenti moduli:
Gestione Money Transfer – Antiriciclaggio – Segnalazioni di Vigilanza – Tesoreria – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Monitoraggio Valutario - Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie / Comunicazioni Carte Credito/Debito Agenzia Entrate, Comunicazioni all'OAM.

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 dell'IdP / Imel.
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.