

**Procedure ed Obblighi Base per Holding*****Se Holding Finanziaria\*, occorre 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 2.000 a 21.000 € per ogni mensilità di invio dati omessa).**

**Scadenza:** Entro la fine del mese successivo alla data di iscrizione alla Banca d'Italia / UIF. **Per le Holding:** se con attività mista, entro la fine del mese successivo alla data di approvazione secondo bilancio con prevalenza finanziaria (art. 10 c. 10 Dlgs. 141/2010), se Holding pure, entro la fine del mese successivo alla data di costituzione.

**INDAGINI AGENZIA DELLE ENTRATE - MITProt**

**Soggetti Interessati:** STESSI SOGGETTI OBBLIGATI ALL'ANAGRAFE RAPPORTI

**Obblighi:** Risposta tramite e-mail certificata (PEC) entro 30 giorni dalla richiesta del Fisco / Guardia di Finanza.

**Sanzioni:** **Da 2.000 a 21.000 € per ogni risposta alle indagini omessa (art. 10 Dlgs. 471/97 modificato da art. 15 Dlgs. 158/15).**

**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'art. 10 c. 10 Dlgs. 141/10, è Holding Finanziaria chi esercita in via prevalente, non nei confronti del pubblico, le attività di assunzione e gestione di partecipazione, concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma, prestiti obbligazionari e 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.: La verifica della prevalenza va effettuata SOLO in caso di attività mista.**

**La Holding che ha come oggetto sociale la mera detenzione di partecipazioni è, in ogni caso, considerata Holding Finanziaria.**

**Per le Holding con attività mista, ai fini del calcolo della prevalenza, va considerata l'attività finanziaria (sia verso il gruppo che verso terzi) rispetto all'attività industriale e commerciale verso terzi (si ritiene che l'attività industriale/commerciale verso il gruppo o non vada considerata o se considerata va calcolata come attività finanziaria, anche se non esistono comunicazioni ufficiali da parte dell'Agenzia Entrate).**

**Poiché i parametri per la verifica della finanziarietà sono identici a quelli definiti dall'UIC (Ufficio Italiano Cambi, ora UIF) nel 1993, si ritiene che valga la stessa interpretazione data dall'UIC nella G.U. num. 219 del 18/09/1996, ossia che, in caso di mancanza di ricavi (o di soli ricavi derivanti dalla gestione della liquidità propria), la prevalenza sia di tipo finanziario.**

***Se Holding / Centro di Tesoreria (art.1 c.1 punto 5 lett.c) ed ha rapporti con Soci, Partecipate, Titolari Effettivi con cittadinanza o residenza fiscale negli Stati Uniti:***

**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 Stati Uniti) e, entro il 30 Aprile, invio dei dati (interessi, dividendi, ricavi dalla vendita di asset finanziari, saldi conti, etc.,\*\*\*) 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 (da 2.000 a 21.000€, sanzione comminata da Agenzia Entrate Italiana ed eventuale Sanzione, fino al 30% dell'importo non comunicato, da parte dell'Agenzia Entrate Estera).**

**Scadenza:** **Entro il 30 Aprile anno successivo all'anno di riferimento.**

\*\*La verifica sulla finanziarietà è simile a quanto indicato dal Dlgs. 141/2010 all'articolo 10. C. 10 ma va effettuata su 3 annualità sia sulla holding stessa sia a livello di EAG (Expanded Affiliated Group) ed occorre che ci sia almeno una partecipazione (diretta o indiretta) con controllo / diritti di voto superiore al 50%.

Quindi occorre controllare la residenza fiscale e/o cittadinanza sia nei confronti dei Soci della holding, sia delle Partecipate: se di tipo Active (SpA quotata, Ente pubblico, etc.), si verifica SOLO la residenza fiscale della società, se di tipo Passive (la maggior parte delle società), va verificata la residenza fiscale della società e la residenza fiscale / cittadinanza dei titolari effettivi.

\*\*\*Vengono comunicati i flussi in uscita (quindi la holding italiana paga il soggetto statunitense) e devono essere di tipo finanziario come: dividendi, interessi, passive income, etc. che vengono pagati a soci / partecipate.

Il limite per la comunicazione è di 50.000 dollari (se importi inferiori, non occorre comunicarli).

***Se Holding Finanziaria\*\*\*\* che ha rapporti / operazioni di natura finanziaria con soggetti con residenza fiscale estera:***

**OCSE/Crs - MITCrs**

Soggetti Interessati: **Holding Finanziarie, Fiduciarie, SGR, SIM, SICAV, SICAF, Assicurazioni (solo rami art. 2 c.1 CAP), Banche, IDP, IMEL, Enti di previdenza, Trust, SPV, Finanziarie / Confidi Albo 106, etc.**  
Obblighi: Invio dati (interessi, dividendi, ricavi dalla vendita di asset finanziari, saldi conti, cash pooling, proventi, etc.) all'Agenzia Entrate Italiana che inoltra i flussi agli altri Paesi aderenti all'accordo Ocse.  
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (da 2.000 a 21.000€, sanzione comminata da Agenzia Entrate Italiana ed eventuale sanzione, fino al 30% dell'importo non comunicato, da parte dell'Agenzia Entrate Estera).**  
Scadenza: **Entro il 30/04 anno successivo all'anno di riferimento.**

\*\*\*\* La verifica sulla prevalenza finanziaria va effettuata sul triennio (non anno per anno, come da comunicato MEF) e solo sulla holding (quindi non anche a livello di EAG stile Fatca).  
Occorre controllare la residenza fiscale estera sia nei confronti dei Soci della holding, sia delle Partecipate mentre non interessa la verifica sulla cittadinanza.  
A differenza del Fatca, non esistono limiti di importo e in caso di mancanza di dati da comunicare, va effettuata comunicazione Negativa.

***Se Holding che opera all'estero o in Stati black list:***

**CONTRASTO TERRORISMO - MITTer**

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), Confidi, Finanziarie**  
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 €).**  
Scadenza: Con la massima tempestività.

***Se Multinazionale residente in Italia (o controllata italiana):***

**CBC Report - MITCbc**

Soggetti: **Multinazionali capogruppo residenti, con obbligo di bilancio consolidato (fatturato consolidato non inferiore a 750 mln €) o controllate se controllante residente in Paese senza accordo CBC con Italia.**  
Obblighi: Invio ad Agenzia delle Entrate rendicontazione ricavi, utili lordi, imposte pagate e maturate, etc..  
Sanzioni: **Sanzione da 10.000 a 50.000 € per omessa o errata comunicazione (salvo ricorrenza di reato più grave).**  
Scadenza: **Entro il 31 Dicembre anno successivo all'anno di riferimento. Primo invio dati 2016 entro il 9/2/2018**

***Se Holding con almeno 1 dipendente / 1 professionista esterno***

**WHISTLEBLOWING - MITWhistle**

Soggetti Interessati: **Società che hanno adottato il modello ex Dlgs. 231/2001 / chi fornisce beni e servizi ad enti pubblici**  
Obblighi: Attivazione sistema di segnalazione senza possibilità di tracciamento di fenomeni di riciclaggio, corruzione, etc..  
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione (fino a 50.000 euro).**  
Scadenza: Dal 29/12/2017

***Se Holding che gestisce dati personali (es. buste paga/ telecamere di accesso sede):***

**PRIVACY - MITLog**

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: Nomina DPO, Redazione DPIA, Registro dei trattamenti, Attivazione software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.  
Sanzioni: **Sanzione Amministrativa fino a 20 milioni di euro o fino al 4% del fatturato, se superiore.**  
Scadenza: **Privacy Regolamento UE dal 25/05/18. Adempimenti base dal 1996.**

*...ed altri software che potrebbero interessare:*

**GESTIONE SOCI / TESORERIA**

E la Soluzione software integrata per Holding prodotta dalla MIT...

**MITHOLD**

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Holding di Partecipazione**, comprendente i moduli sia normativi che gestionali: **Tesoreria / Cash Pooling, Rischio Reputazionale, Gestione Finanziamenti, Contrasto al Terrorismo, Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie, Fatca, Ocse/Crs, Gestione Soci, Whistleblowing, CBC Report, Privacy (DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati, 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 della Holding.

**Viene fornita Assistenza sia per gli aspetti tecnici che per gli aspetti legali.**

Il Gruppo MIT offre la propria disponibilità a fornire una collaborazione continuativa finalizzata all'istruzione del personale preposto e all'assistenza operativa delle attività in materia di:

- ✓ **COMUNICAZIONI CON AGENZIA DELLE ENTRATE ITALIA**
  - **ANAGRAFE RAPPORTI CONTINUATIVI**
  - **INDAGINI FINANZIARIE / ISCRIZIONE REI**
- ✓ **COMUNICAZIONI CON AGENZIA DELLE ENTRATE ESTERE (IRS, ETC.):** Fatca, Ocse-Crs, CBC Report etc.
- ✓ **PRIVACY:** DPO, DPIA, Software di controllo accessi a tutti i computer e basi di dati DBMS, Protezione dati.