

**Segnaliamo le procedure, specifiche per fiduciarie, che dovete attivare per essere in regola da un punto di vista normativo:**

**FONDO UNICO GIUSTIZIA (DM 25/09/2009, L 181/2008, DL 143/2008)**

Soggetti Interessati : - SOC. FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), FIDUCIARIE, SGR, Sicav, Banche, SIM, Imel  
- CONFIDI (Art. 155 comma 4 Dlgs. 385/93), 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 ACCESSI AMMINISTRATORI/PRIVACY (Dlgs. 196/03, G.U. 24/12/08)**

Soggetti Interessati : - SOC. FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), FIDUCIARIE, SGR, Sicav, Banche, SIM, Imel  
- CONFIDI (Art. 155 c. 4 Dlgs. 385/93), 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**

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

Soggetti Interessati : - SOC. FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel  
- CONFIDI (Art. 155 comma 4 Dlgs. 385/93), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies) etc.

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

**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 comma 4), 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 c. 4 Dlgs. 385/93), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies), Cambiavalute, 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 effettuata 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/U.I.F. 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 comma 4), 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 : - **TUTTE LE SOC. ISCRITTE ALL'ELENCO INTERMEDIARI FINANZIARI**

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 : - **TUTTE LE SOC. 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

**MONITORAGGIO VALUTARIO (DM. 589/1993, Provv. Agenzia Entrate 14/3/2003)**

Soggetti Interessati : - **FIDUCIARIE STATICHE E DINAMICHE, Banche, SIM, Soc. Finanziarie, Holding, etc.**

Obblighi : Comunicazione dei dati relativi ai trasferimenti da e verso l'estero di denaro e di altre attività finanziarie

Sanzioni : **In base al tipo di infrazione (art. 5 L. 197/91)**

Scadenza: Invio file all'Anagrafe Tributaria entro il 31 Marzo

**COMUNICAZIONE VALUTARIA STATISTICA (CVS)**

Soggetti Interessati : le Banche per i regolamenti canalizzati, gli OPERATORI NON BANCARI, Fiduciarie, SIM, etc. per i regolamenti decanalizzati, regolamenti in compensazione e per le fasi doganali delle operazioni mercantili.

Obblighi : Comunicazione di tutte le operazioni tra residenti e non residenti, mercantili - non mercantili - finanziarie, con regolamento valutario, compresa la compensazione e le fasi doganali delle operazioni con l'estero senza regolamento di valore superiore alla soglia (Istruzioni UIC RV n.1998/1 RV n. 2001/3)

Sanzioni : **Sanzione Amministrativa 40% del valore eccedente la soglia**

Scadenza: Invio file operazioni decanalizzate, entro il 10 del mese successivo al **periodo di riferimento**

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

Soggetti Interessati : Banche, **Fiduciarie Dinamiche/SIM**, Maxifinanziarie (art. 13, 107 Dlgs. 385/93)  
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: **Trimestrale/Semestrale/Annuale**

**INTERESSI TRANSFRONTALIERI (DLGS. 84/2005, G.U. 14/07/2005)**

Soggetti Interessati : **CHIUNQUE PAGA INTERESSI A PERSONE FISICHE NON RESIDENTI IN ITALIA**  
**FIDUCIARIE SIA STATICHE CHE DINAMICHE, 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

*Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:*

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

E la soluzione integrata...

**MITFid**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Fiduciarie** comprendente i seguenti moduli: **Gestione Società Fiduciaria – Antiriciclaggio – Scudo Fiscale – Fondo Unico Giustizia - Segnalazioni di Vigilanza – Monitoraggio Valutario – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – CVS – 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 singole procedure con interfaccia verso sistemi gestionali della fiduciaria.

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.**