

## *Come società iscritta nell'elenco intermediari della Banca d'Italia, Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare*

### **ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE (Art. 37 c. 4 L. 248/06, Dlgs. 141/10)**

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 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 entro la fine del mese successivo alla data di approvazione secondo bilancio con prevalenza finanziaria (art. 10 c. 10 Dlgs. 141/2010).

### **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 superiori a 15.000 € (se effettuate tramite agent, di qualunque importo) e i rapporti continuativi.

Sanzioni: **AMMENDA da 50.000 a 500.000 euro.**

Scadenza: Entro 30 gg. dall'iscrizione a Bankitalia/UIF ed invio mensile dati SOLO se Sim, Fiduciarie, Sgr, Sicav, Art. 107, etc..

### **INDAGINI AGENZIA 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 c. 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 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 / U.I.F.. Per le holding entro 30 giorni dalla data di approvazione secondo bilancio con prevalenza finanziaria (art. 10 c.10 Dlgs.141/10)

### **CONTRASTO TERRORISMO (G.U. 15/11/2001, Dlgs. 109/2007)**

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 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: - 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: 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.

### **ANTIUSURA/TEG-TAEG (L. 108/96, Dlgs. 141/2010, DM 3/2/2011)**

Soggetti Interessati: **Tutte** le Soc. iscritte all'elenco Intermediari Finanz. ex artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93, Banche

Obblighi: Invio trimestrale a Bankitalia del TEGM (per ex art. 106 obbligo dal 25/07/2011, in precedenza solo quelle selezionate).

Sanzioni: **ARRESTO da 1 a 6 anni e multa da 3.098,74 a 15.493,70 €** in caso di TEG > tasso soglia stabilito da MEF/Bankitalia.

Scadenza: Trimestrale. **Entro il 25 del mese successivo al trimestre di riferimento.**

### **CENTRALE RISCHI BANKITALIA (Circ. 10/8/95, G.U. 8/7/99)**

Soggetti Interessati: - Banche, Finanziarie iscritte all'elenco speciale art. 107 Dlgs. 385/93

Obblighi: Creazione archivio delle esposizioni/crediti da inviare alla Centrale Rischi Bankitalia.

Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**

Scadenza: **Giornaliera/Mensile.**

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

Soggetti Interessati: Banche, Finanziarie iscritte all'elenco speciale art. 107 Dlgs. 385/93, SGR/OICR, SIM, Imel, Sicav, IdP

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: **In base al tipo di intermediario (per art. 107 invio dati il 25/01, 25/03, 05/04, 25/04, 25/07, 25/09, 25/10).**

### **CONTRATTI LEASING E NOLEGGIO (Prov. 2011/119563 e 2011/165979)**

Soggetti Interessati: - FINANZIARIE / BANCHE CHE FANNO LEASING E/O SOCIETA' CHE FANNO NOLEGGIO

Obblighi: Comunicazione all'Agenzia Entrate contratti in essere nell'anno precedente all'invio dati

Sanzioni: **Da 258 a 2.065 euro**

Scadenza: **Entro il 30 Giugno anno successivo all'anno di riferimento. Per le società di leasing che non sono state destinatarie del questionario ex art. 32 DPR 600/73 primo invio entro il 31/01/12 relativo ai contratti in essere nel 2009 e 2010**

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

**Comunicazione Agenzia Entrate operazioni con carte di pagamento Prov. 2011/185905** – Invio entro il 30 Aprile operazioni rilevanti ai fini Iva effettuate con carte di credito/debito/prepagate dell'anno precedente, di importo pari o superiore a 3.600 €

**Centrale Allarme Interbancaria Dlgs. 507/99** – Comunicazione alla CAI, gestita dalla SIA, degli assegni e/o delle carte di pagamento/credito revocate, rubate, smarrite e/o bloccate per altri motivi

**VERIFICA MERITO CREDITIZIO / RATING (art. 124-bis, art. 108 Dlgs. 385/93 )**

Soggetti Interessati: - SOC. FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Banche, Confidi 107  
Obblighi: Valutazione del merito creditizio del consumatore (art. 124 bis), del rischio di credito (art. 108) e/o del rating.  
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.**  
Scadenza: Prima della conclusione del contratto.

**SEGNALAZIONI STATISTICHE (Circ. Bankit. 273 del 5/1/2009)**

Soggetti Interessati: - SOCIETA' FINANZIARIE EX ART. 106 Dlgs. 385/93  
Obblighi: Invio semestrale a Banca d'Italia dei dati economici e patrimoniali riclassificati.  
Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**  
Scadenza: **Invio entro il 25/07 dati di bilancio al 30/06, entro il 15/04 dati di bilancio al 31/12 anno precedente.**

**BASILEA 3 / PROCESSO ICAAP (G.U. 26/11/2003, 7° agg. 9/7/07 Circ. 216/96)**

Soggetti Interessati: Banche, Finanziarie iscritte all'elenco speciale art. 107 Dlgs. 385/93, SIM  
Obblighi: Procedure di Misurazione Patrimonio di Vigilanza ed esposizione al rischio di credito ed operativo / Basilea 3.  
Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**  
Scadenza: **Invio a Bankitalia entro il 31/03 rendicontazione patrimoniale (ICAAP) riferita al 31/12. Primo invio 31/03/09.**

**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, IdP - CONFIDI, Holding, Cambiavalute 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: **Entro il 15 Dicembre 2009.**

**ANAGRAFE TRIBUTARIA (L. 413/91, DM 18/6/93, Provv. Ag. Entrate 165906/2010)**

Soggetti Interessati: Finanziarie/Banche eroganti mutui ipotecari e/o prestiti mutui agrari, Assicurazioni, Enti Previdenziali/Assistenziali  
Obblighi: Invio file ad Agenzia Entrate con totale interessi passivi, premi e contributi dell'anno precedente.  
Sanzioni: **Ammenda di 5.164,57 euro.**  
Scadenza: **Entro il 30 Aprile anno successivo all'anno di riferimento.**

**NORMATIVE VARIE**

Cancellazione Ipotecche 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

**DIALOGO GRANDI CONTRIBUENTI – ATTIVITA' ACCERTAMENTO E RIMBORSI**

Soggetti Interessati : **Tutti i Grandi Contribuenti** (volume di affari, ricavi o compensi > 100 mln) (per finanziarie e banche sommatrice di interessi attivi e proventi assimilati, commissioni attive, profitti da operazioni finanziarie, etc.)  
Scadenza: **Dal 01/01/2012** Attivazione canale di comunicazione dedicato tramite PEC

*Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:*

**GESTIONE PRESTITI OBBLIGAZIONARI**  
**GESTIONE SOCI**  
**TESORERIA**  
**GESTIONE TITOLI**

Ed infine...

**MITFin**

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Società Finanziarie comprendente i seguenti moduli: **Leasing – Mutui – Credito Finalizzato - Acquisto Crediti – Cessione Quinto Stipendio – Deleghe di Pagamento – Factoring – Crediti Personalizzati – Anticipo su fatture – Conti Correnti - Credito su Pegno – Sconto Effetti/Sconto Portafoglio Commerciale – Gestione Garanzie – Cartolarizzazione dei Crediti – Antiriciclaggio – Antiusura – Segnalazioni di Vigilanza – Segnalazioni Statistiche – Centrale Rischi Bankitalia – Tesoreria – Budget Finanziario – Basilea3 / Icaap – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Fondo Unico Giustizia – Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie / Comunicazioni Leasing e Noleggio / Comunicazioni carte credito/debito Agenzia Entrate.**

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'intermediario finanziario.  
Tutte le procedure sono native Windows, configurabili in varie versioni, quali: Stand-Alone, File-Server, Terminal-Server, Client-Server e Web Server che gira anche su sistemi Linux/Unix, sia in modalità Intranet che Internet.  
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.**