

**Come Agente Immobiliare rientrante nelle categorie ex art. 14 comma f) Dlgs. 231/2007, Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:**

### **VERIFICA RISCHIO CLIENTE/OPERAZIONE/RAPPORTO**

Soggetti Interessati: - **AGENZIA DI AFFARI IN MEDIAZIONE IMMOBILIARE EX L. 39/1989**  
- **TUTTI GLI INTERMEDIARI FINANZIARI**

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.

### **ANTIRICICLAGGIO**

Soggetti Interessati: - **AGENZIA DI AFFARI IN MEDIAZIONE IMMOBILIARE EX L. 39/1989**  
- **TUTTI GLI INTERMEDIARI FINANZIARI**

Obblighi: Istituzione Archivio Unico Informatico contenente tutte le **operazioni di importo pari o superiore a 15.000 euro o di importo indeterminato** e tutti i **rapporti continuativi**.

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

Scadenza: Entro 30 gg. dalla prestazione.

### **CONTRASTO TERRORISMO**

Soggetti Interessati: - **AGENZIA DI AFFARI IN MEDIAZIONE IMMOBILIARE EX L. 39/1989**  
- **TUTTI GLI 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**

Soggetti Interessati: - **AGENZIA DI AFFARI IN MEDIAZIONE IMMOBILIARE EX L. 39/1989**  
- **TUTTI GLI 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 ACCESSI AMMINISTRATORI/PRIVACY**

Soggetti Interessati : - **OPERATORE FINANZIARIO (RECUPERO CREDITI, TRASPORTO DENARO, etc.)**  
- **AGENZIA DI AFFARI IN MEDIAZIONE IMMOBILIARE EX L. 39/1989**

- **TUTTI GLI INTERMEDIARI FINANZIARI 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.**

E la Soluzione software integrata per Agenzie Immobiliari ...

## **MITAge**

il pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per Agenzie Immobiliari comprendente i moduli: **Analisi Operazioni Sospette, Valutazione Rischio Cliente, Contrasto al Terrorismo, Antiriciclaggio.**

La procedura è modulare e parametrica, in modo da adattarsi sia al tipo di operatività, sia all'eventuale attivazione di singole procedure con interfaccia verso sistemi gestionali dell'Agenzia Immobiliare.

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.**