

Come Confidi iscritto nell'elenco intermediari della Banca d'Italia, Vi ricordiamo le procedure che dovete attivare:

ANAGRAFE RAPPORTI AGENZIA ENTRATE

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel, HOLDING CONFIDI (Art. 155 e 107), IdP Istituti di Pagamento (art. 114), Cambiavalute, Operatori Oro, etc.**
Obblighi: Invio mensile Rapporti, Operazioni Extraconto Deleghe e Procure. 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 / 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.

ANTIRICICLAGGIO

Soggetti Interessati: - **SOC. FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Fiduciarie, SGR, Banche, SIM, Sicav, Imel - CONFIDI (Art. 155 comma 4 e 107 Dlgs. 385/93), IdP Istituti di Pagamento (art. 114 septies) 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 effettuate 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/UIF ed invio **mensile** dati **SOLO** se Sim, Fiduciarie, Sgr, Sicav, Art. 107, etc..

INDAGINI AGENZIA DELLE ENTRATE

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

Soggetti Interessati: **CONFIDI (Art. 155 comma 4 e 107 Dlgs. 385/93), SOC. FINANZIARIE, Fiduciarie, Banche, Sim**
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: **CONFIDI (Art. 155 comma 4 e 107 Dlgs. 385/93), SOC. FINANZIARIE, Fiduciarie, Banche, Sim**
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

Soggetti Interessati: **Confidi iscritti ex art. 107 Dlgs. 385/93, Banche**
Obblighi: Invio trimestrale a Bankitalia (tutte le soc. art. 107 e le sole soc. art. 106 selezionate) del TEGM.
Sanzioni: **ARRESTO da 1 a 6 anni e multa da 3.098,74 a 15.493,7 € in caso di TEG > del 50% al tasso stabilito da Bankitalia.**
Scadenza: Trimestrale. **Entro il 25 del mese successivo al trimestre di riferimento.**

SEGNALAZIONI DI VIGILANZA

Soggetti Interessati: **Confidi iscritti ex art. 107 Dlgs. 385/93, Banche**
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).**

BASILEA 3 / PROCESSO ICAAP

Soggetti Interessati: Banche, **Finanziarie iscritte all'elenco speciale art. 107 Dlgs. 385/93, SIM**
Obblighi: Verifica Patrimonio di Vigilanza / Controllo Rischio di: Credito/Controparte/Operativo/Mercato/Liquidità/Cambio, etc. .
Sanzioni: **Stabilite da Bankitalia in base alle infrazioni effettuate (artt. 144 e 145 Dlgs. 385/93).**
Scadenza: **Invio a Bankitalia entro il 30/04 dell'ICAAP riferita al 31/12 (o entro 120 gg. da chiusura contabile esercizio).**

VERIFICA IDENTITA' CLIENTE

Soggetti Interessati: **FINANZIARIE (Artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93), Banche, Confidi 107**
Obblighi: Adesione al sistema Consap per verifica eventuale furto di identità da parte del cliente.
Sanzioni: **In base al tipo di infrazione.** Scadenza: si ipotizza Febbraio 2013 per adesione e avvio sistema Maggio / Giugno 2013.

CENTRALE RISCHI BANKITALIA

Soggetti Interessati: **Confidi iscritti ex art. 107 Dlgs. 385/93, Banche**
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.**

MONITORAGGIO ACCESSI AMMINISTRATORI/PRIVACY

Soggetti Interessati: **CONFIDI (Art. 155 c. 4 e 107 Dlgs. 385/93), Finanziarie 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.**

Segnaliamo altre procedure Gestionali che potrebbero interessarVi:

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

Ed infine...

MITConf

l'unico pacchetto **INTEGRATO** e **MODULARE** per **Consorzi di Garanzia Fidi 107 e 155 c. 4** comprendente i seguenti moduli: **Gestione Garanzie – Cartolarizzazione dei Crediti – Gestione Legale – Antiriciclaggio - Antiusura – Anagrafe Tributaria – Segnalazioni di Vigilanza – Centrale Rischi Bankitalia – Tesoreria – Budget Finanziario – Basilea2 / Processo Icaap – Analisi Operazioni Sospette – Contrasto al Terrorismo – Anagrafe Rapporti, Operazioni Extraconto, Deleghe e Indagini Finanziarie Telematiche Agenzia Entrate, Gestione di ogni tipo di Finanziamento erogato direttamente (Leasing/Mutui/Factoring, Crediti Personalizzati, etc. 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 dell'intermediario finanziario.

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.