

FABRIZIO ORSATTI *

- Divisione Intermediari ex art. 107 TUB del Servizio Supervisione Intermediari Specializzati della Banca d' Italia

FEDERICO LUCHETTI

- Ministero Economia e Finanze - Direzione Divisione Prevenzione Reati Finanziari

VINCENZO ERRICO / GIUSEPPE TONETTI

- Direzione Centrale Agenzia delle Entrate

ARMANDO MENGALI

- Commissione Antiriciclaggio MEF

VINCENZO PAPPALARDO

- Ex Capo Divisione Intermediari Finanziari Serv. Antiriciclaggio UIC/Ex Dirigente Bankitalia

PAOLO LIVI

- Presidente AFin

GAETANO DE VITO

- Vicepresidente AFin

ROBERTO PETROCCHI / SILVANO GIUNTOLI

- Senior Consultant Gruppo MIT

AMEDEO POLI

- Esperto ComEx - Comitato Scientifico AFin

THOMAS KRAICSOVITS/GIOVANNI

AMENDOLA

- Studio De Vito & Associati

ROBERTO MORO VISCONTI

- Docente Finanza Aziendale Univ. Cattolica

**Norme Attuative Riforma Titolo V:
I nuovi intermediari finanziari ex artt.
106, 111 e 112 del TUB**

- Riforma Titolo V Tub: nuove società finanziarie ex art. 106, ex art. 111 "microcredito" ex art. 112 confidi e SpV
- Riforma Titolo VI per agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi
- Nuove Norme Antiriciclaggio
- Nuovo Sistema Prevenzione Frodi / Contrasto al Furto di Identità per il Credito ai Consumatori

ROMA 23 FEBBRAIO 2012

Centro Congressi Cavour – Via Cavour 50/a

MILANO 27 FEBBRAIO 2012

Enterprise Hotel – Corso Sempione, 91

9,15 Registrazione Partecipanti

9,20 Introduzione lavori

9,30 G. De Vito: **Evoluzione del credito nel comparto del parabancario.**

- Le nuove 106: capitale e governance
- Tecniche per la capitalizzazione delle nuove 106
- ACE - Agevolazione fiscale agli aumenti di capitale
- La vigilanza consolidata
- Novità per il microcredito dal DL "Salva -Italia"
- Gli aspetti fiscali di vantaggio per il settore e il decreto sviluppo

10,00 F. Orsatti: **Riforma del Titolo V**

- La riforma del titolo V e le modifiche per gli intermediari ex artt. 106 e 107 attuali
- Le nuove istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia sugli intermediari finanziari che saranno iscritti nell'"albo unico"
- Tempi di iscrizione alle nuove categorie / tempi dismissione attività

11,00 Domande sulla bozza di Riforma Titolo V

11,30 F. Luchetti: **Sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità.**

- Decreto legislativo 11 aprile 2011, n. 141 e relativo schema di regolamento attuativo
- Descrizione dell'archivio informatizzato "furto di identità".
- Gli intermediari che saranno tenuti alla consultazione / alimentazione del sistema e le modalità relative
- I costi e le tempistiche stimate per l' avvio del sistema.

12,30 P.Livi: **Novità per il settore finanziario anno 2012**

- Comunicazioni entro il 30 Aprile all'Agenzia Entrate per gli IdP, Imel, Banche che utilizzano carte di credito, debito e prepagate
- Invio dati aggregati all'UIF entro il 2 Aprile 2012 in formato Xbrl da parte delle soc. ex art. 107 oltre ai soggetti già sottoposti
- Invio dati relativi a leasing / noleggio
- Invio dati relativi a assegni / carte di credito / debito rubate o revocate alla CAI e i dati relativi ai furti di identità alla Consap
- La riforma titolo V: Obblighi/opportunità per le nuove categorie ed il confronto costi/ricavi rispetto alle banche

13,00 *Light Lunch*

* Presenza del relatore solo al convegno di Roma

14,00 V. Errico / G. Tonetti: **Novità Agenzia**

Entrate per le finanziarie

- Le comunicazioni da inviare da parte delle società di leasing e di noleggio in base al provvedimento 2011/119563 e 2011/165979
- Spesometro: le esenzioni legate alle comunicazioni all' Anagrafe Rapporti
- Le modifiche all'Anagrafe Rapporti legate al Decreto Salva Italia:
 - Comunicazione saldi / movimentazione rapporti
 - I termini dell'invio

15,00 A. Poli: **Impatti organizzativi e procedurali del passaggio al futuro 106:**

- Soggetti e attività, partecipanti ed esponenti
- Organizzazione amministrativa e contabile e controlli interni
- Vigilanza prudenziale
- Vigilanza informativa e ispettiva e operazioni rilevanti
- L'impatto della riforma per le SpV e i Servicer
- Domanda Autorizzativa a Banca d' Italia: esempi di documentazione da predisporre

15,45 R. Petrocchi/S. Giuntoli: **Intermediari ex artt. 106, 111, 112,114: le impostazioni base dei sistemi**

- Corretta impostazione dei contratti per il rispetto dei tassi soglia e delle segnalazioni trimestrali
- RegISTRAZIONI Antiriciclaggio e registrazioni Anagrafe Rapporti per Agenzia Entrate
- La gestione integrata dei dati completi del cliente e del contratto come base per l' alimentazione delle Segnalazioni di Vigilanza, Centrale Rischi, Calcolo Patrimonio di Vigilanza, Basilea3

16,15 V. Pappalardo: **Riforma del Titolo V Compatibilità tra iscrizione art. 106, 111 e 112 e attività di agenti / mediatori**

- Le caratteristiche delle società finanziarie estere per poter ottenere il mutuo riconoscimento
- Possibilità e condizioni per gli intermediari ex art. 106 e quelli ex artt. 111 / 112 TUB di svolgere attività di agenzia e/o mediazione creditizia in assenza di iscrizione negli elenchi ex art. 128 quater e 128-sexies TUB
- Attività connesse e strumentali: liceità di consulenze finanziarie, rating, recupero crediti, etc
- Differenze tra l'attività di prestazione di servizi di pagamento integrata dall' emissione e gestione carte di credito e di debito riservata agli Istituti di pagamento e l'attività di emissione di moneta elettronica riservata agli Imel.

17,00 A. Mengali: **Norme Antiriciclaggio / I nuovi limiti**

- Adeguata Verifica della clientela: l'impatto del provvedimento in consultazione
- I limiti settimanali al contante ed applicabilità alle varie tipologie di operazioni

- Il vincolo su tutti i mezzi di pagamento al portatore e applicabilità a strumenti diversi: cambiali, effetti, etc.
- Le modifiche alle modalità di invio delle comunicazioni previste dall'art. 51 relative alle violazioni dell' art. 49 del Dlgs. 231/2007

17,45 G. Amendola/T. Kraicsovits:

L'applicazione degli IAS agli intermediari finanziari. Le fiscalità per le finanziarie dopo il Decreto Monti

- Il panorama applicativo del passaggio agli IAS per gli intermediari finanziari
- Le opportunità in termini di capitalizzazione delle imprese e i differenti processi di concentrazione
- Cenni sulla predisposizione del programma di attività
- Riflessioni fiscali nell'applicazione agli IAS
- Le misure fiscali di favore alla capitalizzazione delle finanziarie del Decreto Monti

18,15 R. Moro Visconti/ G. De Vito: **Trasformazione delle "vecchie" 106: lascia o raddoppia?**

- Capitale Sociale Minimo
- Da 106 a società di microcredito
- Collegamento con altri intermediari creditizi
- Le tipologie di finanziamento nel comparto del microcredito

18,45 **Conclusioni e dibattito**

Sarà rilasciato un attestato di partecipazione valido ai fini formativi.

INFORMAZIONI ED ISCRIZIONI:

La prenotazione è obbligatoria e deve pervenire ad AFin almeno 5 giorni prima della data del convegno.

La partecipazione gratuita è riservata esclusivamente a 1 persona per ogni associato AFIN.

Il costo della partecipazione per ulteriori associati AFin è pari ad Euro 200,00 per persona (esente Iva).

I costi per NON associati sono:

1° partecipante: 900,00 + IVA

2° partecipante: 700,00 + IVA

3° partecipante: 500,00 + IVA

Per l'iscrizione al convegno è necessario compilare il modulo che trovate di seguito o anche all'interno dell'area convegni sul sito www.afin.it ed inviarlo via fax al numero 06/8549249.

Occorre effettuare il bonifico contestualmente all'invio della scheda di iscrizione, inviando copia.

Per l'iscrizione ad AFin è sufficiente compilare il modulo pubblicato sul sito www.afin.it alla voce ASSOCIARSI ed inviarlo firmato, timbrato e completo di documentazione richiesta, alla sede operativa.

Il costo per i primi 12 mesi è pari ad Euro 1.500,00 (esente Iva) mentre per i successivi eventuali rinnovi il costo è pari ad Euro 1.300,00 (esente Iva). L'iscrizione effettuata prima della data del Convegno consente di usufruire della partecipazione gratuita anche per il convegno appena proposto.

Per ricevere maggiori informazioni è possibile contattare la Responsabile Organizzativa Marzia Colombo ai seguenti numeri telefonici 06.85350963 / 06.8417482 o inviare una comunicazione a mezzo e-mail a info@afin.it

SCHEDA DI ISCRIZIONE

E' obbligatorio registrarsi inviando il *seguito modulo di iscrizione*.

Si prega di compilare la scheda con tutti i dati richiesti e di scrivere in **stampatello**

Ragione Sociale

Via

C.A.P.

Città

Prov.

C.F.

P. IVA

Tel

Fax

E-mail

Nome, Cognome e Qualifica dei partecipanti

1.

2.

3.

Roma 23 Febbraio 2012

Milano 27 Febbraio 2012

Si prega di confermare la partecipazione entro e non oltre cinque giorni prima della data del convegno

Inviare il modulo di iscrizione via fax al numero 06/85.49.249

Per ulteriori informazioni rivolgersi alla Responsabile Organizzativa Marzia Colombo

Tel . 06/85.35.09.63 oppure inviare una e-mail a info@afin.it

Informativa ai sensi dell' art. 13 del Dlgs. 196/2003 (privacy)

Si informa che i dati personali forniti vengono trattati, mediante registrazione ed elaborazione su supporti informatici o manuali unicamente per finalità congressualistiche e per comunicazioni. Tale conferimento dei dati ha natura obbligatoria. Il titolare del trattamento – AFIn – fa presente che il soggetto che si iscrive al convegno potrà far valere i propri diritti come espressi dagli artt. 7,8,9 e 10 del suddetto decreto, rivolgendosi al titolare stesso o al responsabile preposto utilizzando i recapiti sopra indicati