



AFIN

Associazione FINANZIARIE Italiane

FEDERICO LUCHETTI / ANTONIO ADINOLFI

- Ministero Economia e Finanze - Direzione Divisione Prevenzione Reati Finanziari

GINO GIAMBELLUCA *

- Banca d'Italia - Capo Divisione Strumenti e Servizi di pagamento

VINCENZO ERRICO / GIUSEPPE TONETTI

- Direzione Centrale Agenzia delle Entrate

ARMANDO MENGALI

- Commissione Antiriciclaggio Ministero Economia e Finanze

VINCENZO PAPPALARDO

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

ANTONIO LO MONACO

- Ex Dirigente Banca d'Italia / ex Funzionario CICR-Comitato Interm. Credito e Risparmio

PAOLO LIVI

- Presidente AFIn

GAETANO DE VITO

- Presidente Assoholding

SALVATORE TEDESCO

- Comandante di Sezione Nucleo Polizia Tributaria della Guardia di Finanza

SILVANO BALDONI / FABIO MARUCELLI

- Senior Consultant Gruppo MIT

THOMAS KRAICSOVITS/GIOVANNI

AMENDOLA

- Studio De Vito & Associati

STEFANIA CHIODOGRANDI

- Consulente Mobile Project

ROBERTO MORO VISCONTI

- Docente Finanza Aziendale Univ. Cattolica

ANDREA VICARI

- Docente Diritto Comm.Univ. Statale Milano

PAOLO ZADRA

- General Counsel - Finint S.r.l.

* invitato da confermare

Moderatore **Elio Silva** - Caporedattore "Il Sole 24 Ore"

Nuove Norme per le società Finanziarie ex artt. 106/107 Dlgs. 385/93, Imel, Istituti di Pagamento e Banche

- **Riforma Titolo V Tub: nuove società finanziarie 106 e 111 "microcredito"**
- **Psd-Direttiva Servizi Pagamento**
- **Nuove Norme di Trasparenza**
- **Nuove Norme Antiusura**
- **Nuove Norme Antiriciclaggio - DL 78/2010 (G.U. 31/05/2010)**

24 e 25 Giugno 2010 - Rimini

Grand Hotel Rimini - Parco Federico Fellini

PROGRAMMA

Prima Giornata 24 Giugno

9,45 Registrazione Partecipanti

10,00 G. De Vito: Nuove regole e opportunità per il settore finanziario. La manovra fiscale. Le partecipazioni rilevanti

- Le partecipazioni rilevanti (Dlgs 21/ 2010)
- Le comunicazioni con il modello 19/D
- Le reti d'impresa in campo finanziario: percorso virtuoso e vantaggi fiscali dalla manovra finanziaria
- Le opportunità del Microcredito secondo le normative internazionali
- Opportunità per i finanziamenti alle società in procedura concorsuale - manovra finanziaria

10,45 P. Livi: I nuovi intermediari finanziari in base alla Riforma del Titolo V del TUB

- Le finanziarie ex art. 111 / "Microcredito"
- Le società finanziarie con vigilanza prudenziale equivalente alle banche (nuovo articolo 106)
- I nuovi istituti di pagamento (art. 114 novies)
- Obblighi/opportunità per le nuove categorie ed il confronto costi/ricavi rispetto alle banche

11,30 V. Errico / G. Tonetti: Circolare Agenzia Entrate Giugno 2010: le novità

- La verifica del codice fiscale del soggetto
- La corretta comunicazione dei soggetti che non hanno codice fiscale rilasciato dall'AE
- Quando è possibile rispondere negativamente anche se il soggetto ha operato con l'intermediario (periodo diverso, indagine su ditta e finanziamento fatto a persona, etc.)
- Attuazione dei controlli e sanzioni agli intermediari finanziari
- Il nuovo redditometro

12,15 S. Tedesco: Le Ispezioni e gli altri controlli della Guardia di Finanza presso gli intermediari finanziari

- Novità in tema di controlli, ispezioni e verifiche presso gli intermediari
- Esame di casi tipo di ispezioni effettuate
- Documentazione richiesta e controlli specifici per le Finanziarie al pubblico/Imel /Money Transfer

13,00 Lunch

14,00 F. Marucelli: Comparazione tra "microcredito" e "nuove 106" (ex 107)

- Le differenze tra segnalazioni di vigilanza e segnalazioni statistiche
- Organizzazione e presidi maggiori per le future 106 (Centrale rischi, Icaap, internal audit, etc)

14,30 S. Chiodograndi: Registrazione e conservazione dati

- L'inserimento automatizzato delle schede da parte della rete di agenti / mediatori

- La registrazione e la conservazione dei dati
- L'agevolazione delle registrazioni ai fini antiriciclaggio per i money transfer

15,00 G. Amendola: **Impatto del recente DL di manovra finanziaria - Imposta sostitutiva sui finanziamenti**

- Disciplina dell'imposta sostitutiva sui finanziamenti
- Novità Iva per le finanziarie
- Recenti misure in materia tributaria
- Riforma del titolo V, adozione degli IAS e ICAAP per le nuove 106 (accenni)

15,30 *Conclusione Lavori*

18,00 **Assemblea AFin**

21,00 *Cena AFIN*

Seconda Giornata 25 Giugno

9,30 *Registrazione partecipanti*

9,45 S. Baldoni / A. Mengali: **Nuovi Obblighi Terza Direttiva Antiriciclaggio**

- L'adeguata verifica cliente e titolare effettivo:
 - La registrazione completa dei dati e dei legami
 - Le nuove registrazioni dei bonifici
 - Le nuove classificazioni della clientela in base ai codici Atecofin 2007
 - DL 78/2010: Nuovi limiti per contanti/assegni / titoli al portatore ed i limiti settimanali sui contanti in particolare per i money transfer (12.500 o 5.000 ?)

10,30 V. Pappalardo: **Riforma del Titolo V e l'impatto sulla rete di agenti e mediatori Gli operatori esteri : le modalità di iscrizione**

- La riforma del Titolo V per le società finanziarie e per gli agenti ed i mediatori
- Le responsabilità dell'intermediario sull'operato della rete in base al comunicato di Banca d'Italia di Novembre 2009 e le problematiche dell'ABF
- Il mutuo riconoscimento da parte della Banca d'Italia di un intermediario estero : I controlli da attivare e la normativa di riferimento da seguire (norme italiane o estere ?) in base al tipo di operatività (stabile organizzazione, branch, rete di agenti, etc.) ed al tipo di autorizzazione ricevuta

11,15 A. Adinolfi: **Riforma del Titolo V**

- La riforma del titolo V e le modifiche per gli intermediari ex artt. 106 e 107 attuali.
- Tempi di iscrizione alle nuove categorie / tempi dismissione attività
- Il tipo di iscrizione / i vincoli per le società che operano nel settore: Leasing, Credito al consumo / Credito Finalizzato, Sconto Effetti / Sconto Portafoglio Commerciale, Cessione Quinto / Delegazioni Pagamento, Mutui / Crediti Personali, Credito su pegno, Factoring, Anticipo su Fatture

12,00 G. Giambelluca: **Il recepimento della direttiva 2007/64/CE sui servizi di pagamento (PSD) : le principali novità per gli intermediari**

- Il Dlgs. 11/2010 di recepimento della direttiva sui servizi di pagamento ed il processo di migrazione alla Single Euro Payments Area
- Finalità e ambito di applicazione delle nuove regole
- Le nuove categorie di prestatori di servizi di pagamento: gli Istituti di pagamento e le novità per gli Istituti di Moneta Elettronica (Direttiva CE 110/2009)
- Le nuove regole in tema di diritti e obblighi della parti di un operazione di pagamento
- La tutela degli utenti e il ruolo della Banca d'Italia

12,45 A. Vicari: **Riforma del Titolo V TUB**

- Rischi rilevanti
- Requisiti patrimoniali
- Sistema dei controlli interni
- Ruolo dell'autorità di vigilanza

13,10 R. Moro Visconti: **Valutazione delle Società Finanziarie**

- Valutazione delle società finanziarie: metodi reddituali, patrimoniali, finanziari e di mercato

13,30 *Lunch*

Nel pomeriggio sono attive 2 sessioni parallele:

Sessione 1

DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

14,30 T. Kraicsovits: **La Direttiva PSD - Il recepimento negli altri paesi Europei**

- Il recepimento della Direttiva da parte degli altri Stati Europei e le principali differenze rispetto all'Italia
- Particolarità della trasposizione in Italia - le novità introdotte dalla PSD
- Le novità del tavolo di consultazione di Bruxelles dove AFin partecipa quale rappresentanza italiana

15,00 G. De Vito: **Reti di agenti per gli ISP e la riforma del Titolo V**

- Gli agenti degli istituti di pagamento: le caratteristiche base
- La riforma dell'albo agenti e mediatori e i rapporti con gli istituti di pagamento: le caratteristiche ed i vincoli da rispettare per le 2 categorie ed i controlli da parte del nuovo organismo preposto

15,30 P. Zadra: **I requisiti per l'iscrizione**

- Elenco degli Agenti in attività finanziaria nella sezione speciale per i Money Transfer
- Il punto di vista degli operatori del settore

16,00 A. Lo Monaco: **Istituti di pagamento: obblighi da rispettare ai fini Bankitalia**

- L'impatto sugli attuali money transfer, sui soggetti che effettuano servizi di pagamento e sulla rete
- I nuovi istituti di pagamento: le modalità di iscrizione e gli obblighi base
- I soggetti esteri ed il mutuo riconoscimento: i vincoli da rispettare per chi opera in Italia

16,30 P. Livi: **Tempistiche per l'adeguamento da parte degli intermediari**

- Adeguamento entro il 01/09/2010 per le società che svolgevano servizi di incasso e pagamento iscritte a Banca d'Italia dopo il 25/12/2007, entro il 30/04/2011 per quelle iscritte prima
- I nuovi obblighi di Trasparenza / Rapporti con clientela
- L'entrata in campo delle società di telefonia e il pensionamento delle forme di pagamento con carta di credito / debito a causa dei costi elevati

17,00 F. Luchetti: **Le modifiche sugli obblighi di identificazione in base alla direttiva sui servizi di pagamento**

- L'identificazione effettuata dall'istituto di pagamento / ente creditizio
- Irrevocabilità e non ripudiabilità delle operazioni
- Certezza giuridica dell'adempimento
- Eliminazione del contante e della necessità di verifica dell'identità del cliente (e del permesso di soggiorno per i money transfer)

Sessione 2

RIFORMA TITOLO V E MICROCREDITO

14,30 A. Adinolfi/ F. Luchetti: **Microcredito Le norme base da rispettare per la costituenda categoria**

- Capitale Sociale Minimo
- Requisiti degli amministratori
- Le tipologie di finanziamento per far parte del settore "Microcredito"
- Tempistica per la nascita della nuova categoria e termini per l'iscrizione

Interventi da parte dei partecipanti

16,30 V. Pappalardo: **Microcredito - Obblighi base**

- Trasparenza, Antiusura, Antiriciclaggio
- Presidi interni e verifiche periodiche
- Rapporti con la rete e formazione

18,00 **Conclusioni e dibattito**

Nel corso degli interventi verrà lasciato ampio spazio al dibattito ed alla trattazione di casi operativi.

Sarà rilasciato un attestato di partecipazione valido ai fini formativi.

INFORMAZIONI ED ISCRIZIONI:

La prenotazione è obbligatoria e deve pervenire ad AFin almeno 3 giorni prima della data del convegno.

La partecipazione gratuita è riservata esclusivamente a 2 persone per ogni associato AFIN. Il costo per eventuali partecipazioni extra è pari ad Euro 400,00 p.p. esente Iva (ricevuta).

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.

Per i NON associati il costo per partecipare all'incontro è pari ad Euro 1.100,00 esente Iva per persona. L'importo versato potrà essere considerato un anticipo sulla quota associativa annuale, qualora si decidesse di associarsi in seguito all'incontro.

Il nostro c/c: Unicredit Banca Spa
Iban IT21J0300270440000401123408

E' necessario effettuare il bonifico contestualmente all'invio della scheda di iscrizione, inviando copia via fax.

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 e-mail a info@afin.it

Si ringrazia la collaborazione di



SCHEDA DI ISCRIZIONE

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

E' necessario 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.

RIMINI 24 Giugno 2010

Sessione 1

RIMINI 25 Giugno 2010

Sessione 2

Si prega di confermare la partecipazione entro e non oltre tre 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