

con il patrocinio del



COMITATO NAZIONALE ITALIANO PERMANENTE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

MARIO BACCINI

- Presidente Comitato Nazionale Microcredito

GIUSEPPE MARESCA*/FEDERICO LUCHETTI / ANTONIO ADINOLFI

- Ministero Economia e Finanze - Direzione
Divisione Prevenzione Reati Finanziari

VINCENZO ERRICO / GIUSEPPE TONETTI

- Direzione Centrale Agenzia delle Entrate

LAURA ZACCARIA/ANGELO PEPPETTI

- Responsabile Direzione Norme e Tributi ABI /
Direzione Strategica e Mercati ABI

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

- Presidente Assoholding

GIOVANNI PUOTI

- Componente CDA Comitato Nazionale
Microcredito/Ordinario Università La Sapienza

SALVATORE TEDESCO

- Comandante di Sezione Nucleo Polizia
Tributaria della Guardia di Finanza

SILVANO GIUNTOLI / FABIO MARUCELLI

- Senior Consultant Gruppo MIT

FABRIZIO FIORI NASTRO

- Studio Fiori Nastro & Associati

THOMAS KRAICSOVITS/GIOVANNI AMENDOLA

- Studio De Vito & Associati

ROBERTO MORO VISCONTI

- Docente Finanza Aziendale Univ. Cattolica

* In attesa di conferma

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

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

14 e 15 Luglio 2011 - Sardegna
Forte Village - Santa Margherita di Pula (CA)

- 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 di Trasparenza
- Nuove Norme Antiusura
- Nuove Norme Antiriciclaggio
- Nuovo Sistema prevenzione frodi / contrasto al furto di identità per il credito ai consumatori

PROGRAMMA

Prima Giornata 14 Luglio

12,45 Cocktail di Benvenuto - Light Lunch

14,00 Registrazione Partecipanti

14,10 M. Baccini: Saluti Istituzionali

14,30 R. Moro Visconti/ G. De Vito:
Microcredito in base alla Riforma

- Microcredito e microfinanza: sinergie tra microprestiti, microdepositi e microassicurazioni
- Prime Interpretazioni sulla normativa attuativa
- I nuovi operatori ex art. 111 TUB e il loro collegamento con altri intermediari creditizi -
Economia e Finanze
mediazione in microcredito
- Il microleasing quale prodotto "naturale" del microcredito senza garanzie

15,10 F. Marucelli: **I nuovi obblighi per le 106 attuali e gli adempimenti futuri**

- Segnalazioni statistiche per le soc. ex art. 106 da inviare entro il 25/07/2011
- Comunicazione dei tassi a Banca d'Italia entro il 25 Luglio 2011 da parte di tutte le soc. ex art. 106
- Comunicazioni Organi Sociali da effettuare entro il 30 Settembre 2011 per soc. ex art. 106
- La verifica del patrimonio di vigilanza ai fini prudenziali: le voci da considerare
- Organizzazione e presidi maggiori per le future 106 (Centrale rischi, Icaap, internal audit, etc)

15,50 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

16,30 S. Giuntoli: **Antiriciclaggio e Agenzia Entrate: le Novità**

- Differenze Rapporti ed operazioni da registrare ai fini antiriciclaggio e agenzia entrate
- La diversa gestione delle fusioni / incorporazioni / cessioni rami di azienda / sostituzione software
- Analisi Operazioni sospette e Contrasto al Terrorismo

17,10 V. Pappalardo: **Riforma del Titolo V e l'impatto sulla rete di agenti e mediatori** **Compatibilità tra iscrizione art. 106, 111 e 112 e attività di agenti / mediatori**

- La possibilità per gli intermediari ex art. 106 / 111 / 112 di essere agenti e/o mediatori creditizi senza necessità di iscrizione all'art. 128
- Attività connesse e strumentali: Liceità di consulenze finanziarie, rating, recupero crediti, etc
- Riforma Titolo V e VI per gli agenti e mediatori

17,50 G. Puoti: **Microcredito**

- Le possibili agevolazioni fiscali al Microcredito
- Le sinergie tra gli enti / fondazioni e gli operatori di mercato
- La creazione di fondi di garanzia per gli operatori che finanziano soggetti disagiati

18,20 G. Amendola/T. Kraicsovits:

Approccio al bilancio IAS: aspetti critici ed opportunità. Predisposizione programma di attività

- Aspetti operativi dell'iscrizione all'albo 106 e passaggio ai principi contabili internazionali
- Esempi comparativi tra IAS e principi contabili di alcune voci di bilancio delle finanziarie
- Utilizzo degli IAS nella determinazione dei requisiti patrimoniali degli intermediari
- Cenni ad alcune criticità fiscali di applicazione degli IAS
- Cenni sulla struttura e contenuti del programma di attività e sulle diverse metodologie applicative

19,00 Assemblea AFin

21,00 CENA AFIN

Seconda Giornata 15 Luglio

9,00 Registrazione partecipanti

9,15 G. De Vito: **Decreto sviluppo / Anticipazioni sulla Riforma tributaria / Il leasing operativo e finanziario (nuovo Ias 17) / Il leasing "abitativo"**

- La nuova disciplina agevolata degli aumenti di capitale delle Spa tramite conferimenti in natura
- Le scelte strategiche dei nuovi Intermediari: approccio all'analisi dei rischi di impresa / organizzazione interna / i vantaggi del passaggio agli Ias
- Le nuove opportunità per il leasing abitativo
- La differenza tra leasing finanziario e leasing operativo da un punto di vista fiscale ed operativo. Il nuovo Ias 17
- Decreto sviluppo e Riforma tributaria: impatto sugli intermediari finanziari

10,00 V. Errico / G. Tonetti: **Novità per gli intermediari finanziari**

- La corretta gestione delle comunicazioni in caso di Fusione, Incorporazione, Cancellazione, Sostituzione software/errati invii precedenti e Cessione ramo di azienda qualora l'intermediario cedente prosegua o no l'attività
- L'obbligo di comunicazione all'Agenzia Entrate delle società che detengono partecipazioni nei confronti del pubblico (merchant bank, private equity etc.)
- Comunicazione operazione superiore ai 3.000 euro, spesometro e redditometro
- Verifica massiva C.F. con i C.F. dell'Anagrafe Tributaria
- Obbligo di attribuzione C.F. ai non residenti con cui gli intermediari hanno un rapporto continuativo

11,00 G. Maresca / F. Luchetti / A. Adinolfi: **Riforma del Titolo V e Microcredito**

- 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 Finalizzato, Sconto Effetti / Sconto Portafoglio Commerciale, Cessione Quinto / Delegazioni Pagamento, Mutui / Crediti Personali, Prestito su pegno, Factoring, Anticipo su Fatture, Acquisto Crediti
- Microcredito: Capitale Sociale Minimo, Requisiti degli amministratori, tipologie di finanziamento per far parte del settore "Microcredito", tempistica per la nascita della nuova categoria e termini per l'iscrizione

12,15 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

13,00 F. Fiori Nastro: **Cooperative Finanziarie di dipendenti di enti pubblici**

- Le peculiarità del settore
- Il virtuoso mondo della finanza solidale delle cooperative
- Prospettive di sviluppo alla luce della nuova normativa

13,20 Lunch

14,30 F. Luchetti: **Riforma del Titolo V e Titolo VI/Casi particolari**

- Forme Giuridiche art. 107 c.1 lett. a) e compatibilità per le cooperative a mutualità prevalente
- Prestito su Pegno e Acquisto Crediti: il corretto inquadramento in base alla riforma
- Spv: norme da applicare ai veicoli ed ai servicer
- La riforma del titolo VI e le modifiche per gli Agenti in attività finanziaria e i mediatori
- Credito ai consumatori: la consultazione / alimentazione obbligatoria del sistema di prevenzione delle frodi di identità.

15,15 L. Zaccaria: **La posizione delle banche sulla riforma Titolo V e VI: Criticità ed opportunità**

- Nuova disciplina della distribuzione del credito
- Privatizzazione della Vigilanza
- Nuova Normativa sulla Trasparenza

16,00 A. Adinolfi: **Antiusura e tassi soglia**

- Le modifiche al calcolo del tasso soglia
- L'esatto inquadramento del contratto di finanziamento nella categoria pertinente
- Tassi soglia differenziati tra intermediari finanziari e intermediari "Microcredito"

16,45 A. Mengali: **Norme Antiriciclaggio / Disposizioni in materia di organizzazione e controlli interni**

- Le nuove disposizioni della Banca d'Italia / UIF a valere dal 01/09/2011 in merito a
 - Organismi di controllo e presidi
 - L'attribuzione di responsabilità all'interno dell'azienda
 - Le nuove verifiche da attivare
- La struttura minima possibile per essere "compliant" con le nuove disposizioni
- Attività connesse e strumentali : se e come registrare le attività accessorie

17,30 A. Peppetti: **Tassi Soglia / TEG e TAEG: il corretto calcolo e inquadramento contratti**

- Il corretto inquadramento del contratto
- La verifica del tasso applicato in base a quali spese rientrano nel TEG e nel TAEG in base al provv. 29/07/2009 e al Dm 3/2/2011
- La corretta interpretazione sulla comunicazione dei rapporti in cui risulta variata la durata e/o l'importo erogato e/o il tasso di interesse i cui termini non sono già previsti nel contratto
- Sinergia banche / intermediari del Microcredito

18,15 Tavola Rotonda ABI / AFIN / MEF sul tema: **Possibili sinergie tra banche e intermediari finanziari ex art. 106 e 111**

19,30 Aperitivo

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 5 giorni prima della data del convegno.

La partecipazione gratuita è riservata esclusivamente a 2 persone per ogni associato AFIN.

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 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 ringraziano gli Sponsor



**5° network mondiale
della revisione contabile**

SCHEDA DI ISCRIZIONE

E' obbligatorio registrarsi inviando il *segunte 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.

Sardegna 14 Luglio 2011

Sardegna 15 Luglio 2011

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