

hanno invitato i seguenti relatori:

VINCENZO ERRICO / GIUSEPPE TONETTI

▪ Direzione Centrale Agenzia delle Entrate

GIUSEPPE MARESCA/FEDERICO LUCHETTI

▪ Direzione Divisione Prevenzione Reati finanziari
- Ministero Economia e Finanze

PAOLO LIVI

▪ Presidente AFIn

GAETANO DE VITO

▪ Presidente Assimeac / Vicepresidente AFIn

CLAUDIA MARTINEZ

▪ Funzionario Isvap

RANIERI RAZZANTE

▪ Docente Legislazione Antiriciclaggio Università
Macerata / Membro Commissione Lettieri

ROBERTO MORO VISCONTI

▪ Docente Finanza Aziendale Università Cattolica

GIOVANNI AMENDOLA

▪ Studio De Vito & Associati

SILVANO BALDONI

▪ Consulente Senior – Gruppo MIT

che interverranno al convegno:

**LE NOVITA' 2008 PER
SOCIETA' FINANZIARIE AL PUBBLICO,
CONSORZI FIDI, BANCHE, FIDUCIARIE,
AGENTI IN ATTIVITA' FINANZIARIA,
MEDIATORI CREDITIZI, E GLI ALTRI
INTERMEDIARI FINANZIARI**

- Dlgs. 231/07: dal 29/12/07 è entrata in vigore la Terza direttiva antiriciclaggio
- Dlgs. 109/07: dal 10/08/07 sono stati rafforzati gli obblighi di contrasto al terrorismo
- Basilea2: Dall'01/01/08 partenza di Basilea 2
- DL / Direttiva Comunitaria Credito Consumo: novità per mediatori / agenti / intermediari finanziari
- ISVAP: Obblighi di iscrizione per chi propone polizze
- AGENZIA ENTRATE: Le novità sulle indagini finanziarie a valere da Aprile 2008
- AGENZIA ENTRATE: Le novità sull'Anagrafe Rapporti: Le operazioni extraconto ed i rapporti di procura e di delega da inviare entro Giugno 2008

ROMA 27 Febbraio 2008

Roma Eventi – Via Alibert, 5/A

MILANO 19 Marzo 2008

Enterprise Hotel – Corso Sempione, 91

IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:

9,30 Registrazione Partecipanti

9,45 G. De Vito: **Tassazione 2008**

- Il nuovo sistema di tassazione basato sul bilancio
- Le nuove basi imponibili Ires ed Irap.
- La base imponibile dei soggetti IAS
- Le intestazioni fiduciarie e i patti di famiglia

10,15 P. Livi: **Il nuovo calcolo del TEG, TAEG, ISC per ogni finanziamento in base al DL credito al consumo**

- Analisi del calcolo del Tan, Tasso Effettivo, Teg Taeg ed ISC per tutti i tipi di finanziamento:
 - Mutui, Leasing, Sconto Effetti, Cessione Quinto, Factoring, Crediti Personali
- Analisi delle spese da includere e da escludere
- La comunicazione dei costi da parte di tutti i soggetti intervenuti : Mediatori , Agenti, Consorzi Fidi, Finanziarie, Banche

10,45 G. Maresca /F.Luchetti: **DL+Direttiva Comunitaria Credito Consumo: Modifiche per agenti mediatori ed intermediari finanziari**

- Le modifiche per i mediatori, gli agenti e gli intermediari finanziari ex DL credito Consumo:
 - I nuovi requisiti richiesti: professionalità, capitale sociale minimo, la comunicazione delle commissioni percepite
 - responsabilità/polizza assicurativa obbligatoria
 - la formazione annuale
- Nuovi requisiti per iscrizione ex art.106 TUB
- Le nuove norme per il credito al consumo:
 - trasparenza contratti
 - rapporti con agenti e mediatori
 - valutazione merito creditizio del consumatore
- Le novità legate all' approvazione della nuova direttiva comunitaria sul credito al consumo
 - Tetti indennizzi in caso di estinzione anticipata
 - Contrattualistica comunitaria

11,30 R. Razzante: **Dlgs. 231/2007 – Terza Direttiva Antiriciclaggio**

- Le novità in relazione alle operazioni
 - Analisi dettagliata delle differenze tra:
 - Operazioni
 - Operazioni Frazionate
 - Operazioni Collegate
 - I controlli da attivare per le operazioni frazionate e collegate ai fini del superamento della soglia di registrazione
- I contanti
 - I controlli da attivare per le operazioni frazionate e collegate ai fini del superamento della soglia di registrazione
 - Money Transfer: le novità ed i limiti operativi
 - Consorzi Fidi : gli obblighi dal 29/12/2007

12,15 C. Martinez: **ISVAP - Obblighi per il settore finanziario e per le reti di mediatori ed agenti ai fini Isvap**

- Analisi obblighi per:
 - banche
 - società finanziarie
 - mediatori
 - agenti in attività finanziaria
- Esempi operativi per tipi di finanziamento :
 - Leasing, Cessione Quinto, Mutui, etc.
- Regole di comportamento, documentazione da consegnare e sanzioni relative

13,00 *Lunch*

14,30 V. Errico / G. Tonetti: **Agenzia Entrate - Anagrafe Rapporti Continuativi - Le novità introdotte dal Dlgs. 231/2007 per Tutti gli Intermediari Indagini telematiche: I nuovi Schemi**

- Analisi dei dati per Anagrafe dei rapporti:
 - i Rapporti da inviare mensilmente
 - Procure e Deleghe da inviare entro Giugno '08 relative al periodo 2005- 2007 e successivi
 - Operazioni Extraconto da inviare entro Giugno '08 relative al periodo 2005- 2007 e successivi
 - Indagini Finanziarie: I nuovi schemi da utilizzare per le risposte e le comunicazioni
 - Risposte negative Multiple
 - La comunicazione di cancellazione dall'elenco

15,30 S. Baldoni / P. Livi: **Dlgs. 231/2007 e Dlgs. 109/2007 Nuovi adempimenti e raccordo con la vecchia normativa in base al tipo di intermediario**

Analisi puntuale adempimenti per:

- Finanziarie al pubblico
- Confidi
- Fiduciarie
- altri intermediari in relazione a:
 - Terza Direttiva Antiriciclaggio e raccordo con la normativa precedente
 - Segnalazioni operazioni sospette (art. 8 Dlgs. 109/2007 + Dlgs. 231/2007)
 - Contrasto al Terrorismo (Dlgs. 109/2007)
 - Agenzia Entrate :
 - Invio mensile di Anagrafe Rapporti / Operazioni extraconto / Procure e Deleghe
 - Indagini Finanziarie (DDR 188870)
- Soluzione integrata per tutti gli adempimenti

16,30 G. Amendola/G. De Vito: **Finanziaria '08**

- La finanziaria 2008: i possibili vantaggi per gli agenti e mediatori:
 - accorpamento / fusione
 - regime dei minimi
- La finanziaria 2008: i possibili vantaggi per le finanziarie al pubblico e gli altri intermediari

- Il contratto di associazione in partecipazione con apporto di capitali e di cointeressenza agli utili

17,15 R. Moro Visconti: **Basilea 2 ed il calcolo del rating**

- La corretta valutazione delle aziende
- L' impatto di Basilea2 da un punto di vista operativo per il mondo finanziario

17,45 **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 / Assimeac almeno 3 giorni prima della data del convegno.

La partecipazione è riservata esclusivamente agli associati AFin (max. 2 persone) ed Assimeac (max. 1 persona) ed è completamente gratuita.

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 all'associazione o per avere maggiori informazioni, anche per i NON ASSOCIATI che desiderassero Partecipare, Seguire VIA INTERNET il convegno o Ricevere gli atti / il DVD del convegno, è possibile contattare: Resp. Servizio Clienti Sig.ra Barbara Lucci o Resp. Organizzativa Marzia Colombo al seguente numero telefonico 06/85350963 o inviare una e-mail a info@afin.it

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.

ROMA 27 Febbraio 2008

MILANO 19 Marzo 2008

PARTECIPAZIONE DIRETTA

VIA INTERNET

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 num. 06/85.49.249

Per ulteriori informazioni potete rivolgerVi alla Responsabile Servizio Clienti Barbara Lucci o 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