

**VINCENZO ERRICO / GIUSEPPE TONETTI**

- Direzione Centrale Agenzia delle Entrate

**FUNZIONARIO BANCA D'ITALIA**

- Area Vigilanza Banca d'Italia

**ARMANDO MENGALI**

- Commissione Antiriciclaggio Ministero Economia e Finanze

**VINCENZO PAPPALARDO**

- ex Capo Divisione Intermediari Finanziari Servizio Antiriciclaggio Ufficio Italiano Cambi / ex Dirigente Banca d'Italia

**ANTONIO LO MONACO**

- ex Dirigente Banca d'Italia / ex Funzionario CICR - Comitato Interministeriale Credito e Risparmio

**AMEDEO POLI**

- Esperto Vigilanza ComEx-Comitato Scientifico AFin

**PAOLO LIVI**

- Presidente AFin

**ROBERTO PETROCCHI / SILVANO BALDONI**

- Senior Consultant Gruppo MIT

**GIOVANNI AMENDOLA / THOMAS**

**KRAICSOVITS**

- Studio De Vito & Associati

**CRISTIANA CIPRIANI / VALENTINA MENICI**

**/ CHIARA DONADON**

- Studio Legale Cipriani

**ROBERTO MORO VISCONTI**

- Docente Finanza Aziendale Univ. Cattolica  
*che intervengono al convegno:*

**NUOVE NORME PER SOCIETA' FINANZIARIE, CONSORZI GARANZIA FIDI, BANCHE E GLI ALTRI INTERMEDIARI**

- Nuove norme di Trasparenza – Entrata in vigore di tutti gli articoli dal 01/01/2010
- Nuove Modalità di calcolo tassi soglia – Entrata in vigore di tutti gli articoli dal 01/01/2010
- Provvedimenti Attuativi Terza Direttiva Antiriciclaggio – Entrata in vigore dal 01/01/2010
- ABF – Arbitro Bancario e Finanziario : Le novità
- Psd –Direttiva sui Servizi di Pagamento – Entrata in vigore prevista per Novembre 2009
- Riforma del Credito al Consumo e dei rapporti con gli agenti ed i mediatori
- Nuove segnalazioni statistiche per Spv e le modifiche per gli intermediari ex art. 106
- Agenzia Entrate: Circolare 42/E 2009 sulle indagini Finanziarie e 43/E 2009 sullo Scudo Fiscale

**IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:**

9,30 Registrazione Partecipanti e inizio lavori

9,40 P. Livi: **Tassi soglia - Nuove modalità di calcolo ed il problema del doppio binario**

- La problematica del doppio binario per l'invio dati statistici e per il controllo del tasso soglia
- L'inquadramento corretto del tipo di contratto al fine del rispetto della legge antiusura
- Esempi dal vivo di come cambiano le impostazioni base ed il calcolo dei tassi

10,20 A. Mengali: **I provvedimenti attuativi della Terza Direttiva Antiriciclaggio**

I provvedimenti attuativi della terza direttiva antiriciclaggio a valere dal 01/01/2010:

- Obblighi registrazione in capo a società prodotto
- Nuove modalità di registrazione degli ordini di pagamento e di accreditamento
- Esoneri dagli obblighi di registrazione
- Estensione di registrazione rapporti continuativi ed operazioni legate ad attività accessorie connesse all'attività istituzionale
- Raccordo con vecchie registrazioni e problema nuove causali per le operazioni con segno non coerente con le precedenti
- Verifica limiti operazioni frazionate/collegate in base alle modifiche del CdM del 18/09/2009

11,00 C. Cipriani: **La Nuova Trasparenza**

- Le variazioni rispetto alla vecchia normativa sulla trasparenza per tutti i tipi di intermediario finanziario e per ogni tipo di contratto
- La documentazione da consegnare
- Le ulteriori modifiche / integrazioni da apportare sui contratti in base al Dlgs. 231/01 e all' ABF - Arbitro Bancario Finanziario
- L'aggiornamento dei siti con le informazioni obbligatorie da mettere per la clientela e l'evidenziazione dei reclami
- Le offerte fuori sede, la documentazione supplementare da consegnare e da far firmare

11,40 V. Errico / G. Tonetti: **Scudo Fiscale Circolare 43/E 2009 e la Circolare 42/E 2009 per le Indagini Finanziarie - L'iter per contestare sanzioni erogate**

- Scudo Fiscale: Circolare 43/E 2009 i limiti per l'Agenzia Entrate sui conti regolarizzati e rimpatriati
- La valenza dello scudo per le società di capitali
- Novità Circolare num. 42/E del 24/09/2009 sulle indagini finanziarie
- Procedura da seguire per contestare le sanzioni erogate

## 12,20 Funzionario Banca D' Italia: **Antiusura le nuove modalità di calcolo**

- Corretta impostazione della classe di importo in base al tipo di finanziamento ed al fido accordato
- Disamina puntuale di come vanno considerate le spese ai fini del calcolo del TEG / TAEG quali:
  - Bolli in caso di finanziamenti con modalità di pagamento tramite cambiali
  - Assicurazioni auto / casa, etc. pagate direttamente dal cliente all'assicurazione
- Mediazione: in quali casi va considerata ai fini del controllo tassi e quando va indicata solo ai fini della comunicazione trimestrale

## 13,00 A. Poli: **Segnalazioni Statistiche per Società di Cartolarizzazione e art. 106**

- Breve analisi recenti novità normative (comunicazione Bankitalia 25/09/2009)
- Analisi nuove segnalazioni per società veicolo
- Le modifiche nella segnalazione del 15/04/2010 per le soc. ex art. 106 (dati bilancio al 31/12/09)

13,20 *Lunch*

## 14,30 V. Pappalardo: **Riforma del Credito al Consumo-rapporti con agenti e mediatori**

- Inquadramento dei soggetti che operano con le società finanziarie, in base al tipo di intervento
- Soggetti che possono effettuare l'identificazione per conto della società finanziaria
- In quali casi la rete può consegnare / ricevere mezzi di pagamento dal cliente
- Regime sanzionatorio della Riforma del Credito al Consumo che accomunerà intermediario e rete
- Valutazione merito creditizio del consumatore

## 15,10 R. Petrocchi: **Antiriciclaggio - i nuovi obblighi da un punto di vista operativo**

- La gestione del titolare effettivo e dei legami
- Le nuove registrazioni delle operazioni in base alle nuove causali ed al nuovo concetto di operazione frazionata / collegata
- I nuovi rapporti continuativi legati alle attività connesse e strumentali, ed ai rapporti trilaterali
- Automatismi da attivare per le verifiche ai fini del contrasto al terrorismo e per Agenzia Entrate

## 15,50 G. Amendola / R. Moro Visconti: **Novità fiscali per le società finanziarie legate alla Finanziaria 2010 e sullo scudo fiscale**

- Decreto anticrisi e novità Finanziaria 2010
- *Tremonti ter* per le finanziarie
- Incentivi per la capitalizzazione degli intermediari
- Lo scudo fiscale per il rimpatrio e la regolarizzazione dei beni finanziari e patrimoniali all'estero:
  - Lo scudo per le persone fisiche
  - Lo scudo per i soci di società di capitale
- Le casistiche non coperte dallo scudo fiscale

## 16,30 V. Pappalardo/A. Lo Monaco: **DM 29/2009 - Arbitro Bancario Finanziario - Le novità**

- Obbligo di iscrizione all'ABF per intermediari finanziari (banche, finanziarie, confidi, cambiavalute, etc.) e adempimenti relativi
- Derubricazione ad art. 113 Società finanziarie che fanno factoring verso società del gruppo
- Nuovi obblighi per società che rilasciano garanzie
- Eliminazione obbligo iscrizione elenco speciale ex art. 107 per le SPV e problematiche connesse
- Nuove comunicazioni obbligatorie (perdite rilevanti, variazioni organi sociali, modifiche statutarie, programmi di attività, relazione organizzazione amministrativa e rete)

## 17,00 Thomas Kraicsovits: **La Direttiva PSD - Il recepimento negli altri paesi Europei**

- Il recepimento da parte degli altri Stati Europei della Direttiva sui Servizi di Pagamento
- Le novità del tavolo di consultazione di Bruxelles dove AFIn partecipa quale rappresentanza italiana

## 17,30 A. Lo Monaco: **Evoluzione consorzi fidi**

- Il 31/12/2009 spartiacque per l'evoluzione dei consorzi fidi in art. 107 / banche di garanzia
- Adeguamento dei limiti e dell'operatività per i confidi che restano 155 comma 4

## 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 è riservata esclusivamente agli associati AFIn (**max. 2 persone**) 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](http://www.afin.it) ed inviarlo via fax al numero 06/8549249.

Per l'iscrizione all'AFIn potete utilizzare il modulo che trovate sul sito [www.afin.it](http://www.afin.it) alla voce ASSOCIARSI ed inviarlo, firmato e timbrato e con la documentazione richiesta, alla sede operativa.

Per 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 la Responsabile Organizzativa Marzia Colombo al seguente numero telefonico 06/85350963 o inviare una e-mail a [info@afin.it](mailto: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 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 24 Novembre 2009

MILANO 26 Novembre 2009

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 rivolgersi alla Responsabile Organizzativa Marzia Colombo tel . 06/85.35.09.63 oppure  
inviare una e-mail a [info@afin.it](mailto: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