

ha invitato i seguenti relatori:

GIUSEPPE MARESCA/ANTONIO ADINOLFI

- Direzione Divisione Prevenzione Reati Finanziari - Ministero Economia e Finanze

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 Intern Credito e Risparmio

PAOLO LIVI

- Presidente AFin

CRISTIANA CIPRIANI / VALENTINA MENICI / CHIARA DONADON

- Studio Legale Cipriani

SILVANO BALDONI

- Senior Consultant Gruppo MIT

THOMAS KRAICSOVITS/GIOVANNI AMENDOLA

- Studio De Vito & Associati

PETROCCHI ROBERTO

- Senior Consultant Gruppo MIT

SANDRA PASSONI/VIERI MANETTI

- Responsabile Servizi Intesa S.p.A.

AMEDEO POLI

- Esperto Vigilanza ComEx-Comitato Scientifico AFin

ROBERTO MORO VISCONTI

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

2010: CAMBIAMENTI EPOCALI PER IL MONDO BANCARIO E FINANZIARIO

- Psd-Direttiva Servizi Pagamento
- Nuove Norme di Trasparenza
- Nuove Norme Antiusura
- Nuove Norme Antiriciclaggio
- Riforma Credito al Consumo / rapporti con agenti e mediatori
- Norme sulla Dematerializzazione

Roma - 17/03/10 - CentraleRistoTheatre, Via Celsa, 6
Milano - 26/03/10 - Hotel Enterprise, C.so Sempione 91

IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:

9,30 Registrazione Partecipanti

9,40 P. Livi: **Nuove Norme Antiusura e il problema delle estinzioni anticipate**

- L'invio dei dati relativi alla mediazione ed al fido accordato entro il 25 Aprile
- L'inquadramento corretto del tipo di contratto al fine del rispetto della legge antiusura
- Estinzione anticipata nel caso di finanziamenti che prevedano applicazione di costi / interessi / mediazioni da applicare all' importo erogato (es. Cessione Quinto, Sconto Effetti, etc.)
- Esempi dal vivo delle variazioni sulle impostazioni delle spese ed il calcolo dei tassi

10,20 Funzionario Banca d'Italia: **Direttiva Servizi di Pagamento: impatto sul circuito bancario e finanziario**

- I requisiti patrimoniali dei nuovi soggetti
- I limiti operativi
- La documentazione da presentare
- I nuovi operatori che entreranno sul mercato: l' attività di vigilanza di Banca d' Italia
- La posizione dei Money Transfer alla luce della nuova normativa e di tutti i soggetti che effettuano servizi di incasso e pagamento

11,00 R. Petrocchi: **La Soluzione Tecnica per i servizi di pagamento sicuri**

- Nuove possibilità di business per operatori commerciali: telefonia, grande distribuzione, trasporti, parcheggi, energia, etc. , etc.
- Il pagamento sicuro sia con il cellulare che con la carta di pagamento che on line
- I rischi a carico dell' istituto di pagamento in caso di utilizzo sistemi non certificati
- L'irrevocabilità del pagamento, e la verifica in tempo reale della copertura dell' importo
- L'errata soluzione tecnica e mancanza di rispetto della normativa comunitaria da parte di alcuni provider di telefonia / banche

11,40 A. Lo Monaco: **Istituti di pagamento: obblighi da rispettare ai fini Bankitalia**

- Trasparenza / Rapporti con clientela
- Segnalazioni di Vigilanza
- Antiriciclaggio / Analisi Operazioni Sospette
- Contrasto al Terrorismo
- Processo Icaap

12,20 T. 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
- Il recepimento della direttiva in Italia

13,00 *Light Lunch*

14,00 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 all' ABF - Arbitro Bancario Finanziario e alla Direttiva sui Servizi di Pagamento
- 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

14,40 G. Maresca/ A. Adinolfi: **Riforma del Titolo V / Nuove Categorie Antiusura**

- La riforma del titolo V e le modifiche per gli intermediari ex art. 106
- Le nuove categorie ex L. 108/96
- Le rilevazioni e la verifica del tasso soglia in base alla nuova griglia

15,20 A. Mengali / S. Baldoni: **Nuove norme antiriciclaggio e legami con la PSD**

- 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
- Analisi dettagliata delle variazioni rispetto alla vecchia normativa per tutti i tipi di intermediario finanziario e per ogni tipo di registrazione: Cessione del Quinto, Sconto Effetti, Mutui, Finanziamenti, Credito al Consumo, Credito Finalizzato, Leasing, Money Transfer, Factoring, Acquisto Crediti, Merchant Bank, Forex, Tesoreria, Consorzi Fidi, Nuovi Istituti di Pagamento
- Money Transfer: superamento del problema della richiesta documenti / permessi di soggiorno

16,10 S. Passoni / V. Manetti : **Opportunità legate alla dematerializzazione**

- Dematerializzazione nei rapporti con la Rete e la clientela: Firma automatica (processo, soluzione).
- Conservazione dei documenti: norme, processi, e documenti a cui è applicabile - Case study (conservazione estratti conti, libri finanziari, ecc.)
- Tracciabilità del processo di pagamento verso le banche.

16,40 V. Pappalardo: **Istituti di pagamento: carte di credito, di debito e prepagate, pagamento con cellulare**

- Pagamento con cellulare, con carte di credito, di debito e prepagate, quali sono i soggetti che possono operare nel settore e in che termini

- I limiti operativi delle società di recupero crediti che incassano per conto degli intermediari finanziari

17,10 A. Poli: **Il sistema dei controlli interni negli intermediari finanziari 107**

- Controllo di primo, secondo e terzo livello
- Funzioni di risk management, internal audit e compliance

17,40 G. Amendola: **Aspetti fiscali dei contratti finanziari**

- Gli elementi fiscali dei contratti. Casistiche ed esempi
 - Il contratto di leasing e la sua interpretazione ai fini fiscali
 - Recenti chiarimenti dell'AF in materia
- #### 18,10 R. Moro Visconti: **Valutazione degli istituti di pagamento / money transfer**
- Valutazione degli ISP che effettuano solo rimesse di denaro
 - Valutazione di un ISP multifunzione

18,30 **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 agli associati AFin (max. 2 persone).

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.

Per ricevere maggiori informazioni e per la partecipazione dei NON ASSOCIATI 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

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 17 Marzo 2010

MILANO 26 Marzo 2010

Note:

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 potete rivolgervi 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