



*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

**SALVATORE TEDESCO**

\* Comandante di Sezione Nucleo Polizia

Tributaria della Guardia di Finanza

**BRUNO MASTROIANNI**

\* Area Vigilanza Banca d'Italia

Funzionari Banca d'Italia

\* Area Confidi/Area Ispettiva Banca d'Italia

**PAOLO LIVI**

\* Presidente AFIn / Vicepresidente Assoholding

**GAETANO DE VITO**

\* Presidente Assoholding / Vicepresidente AFIn

**ARMANDO MENGALI**

\* Commissione Antiriciclaggio

Ministero Economia e Finanze

**GIOACCHINO ATTANZIO**

\* Direttore Generale AIDAF

**RANIERI RAZZANTE**

\* Docente Legisl. Antiriciclaggio Univ. Macerata,

Presidente Aira

**FABIO MARUCELLI**

\* Responsabile Gruppo MIT Vigilanza Bankitalia

**SILVANO BALDONI**

\* Consulente Senior Gruppo MIT

**GIOVANNI AMENDOLA**

\* Studio De Vito & Associati

Funzionario Finint

\* Finint / Western Union

**LUIS IURCOVICH**

\* Consigliere Contif

Moderatore **Elio SILVA** de "Il Sole 24 Ore":

*che intervengono al convegno:*

**Gli Intermediari Finanziari:  
Analisi delle Nuove Normative e  
Soluzioni Operative**

**13-14 Giugno 2008 Ostuni  
Gran Hotel Rosa Marina**

## IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:

### Prima Giornata

13,45 Registrazione Partecipanti e inizio lavori

14,00 P. Livi: **Classe di importo dei finanziamenti per il rispetto tasso soglia**

- Classe di importo corretta per il rispetto tasso soglia per tutti i tipi di finanziamento in caso di:
  - fido accordato contrattualmente al cliente
  - più finanziamenti accesi dal cliente di categorie di finanziamento diverse
  - più finanziamenti accesi dal cliente della stessa categoria di finanziamento

14,30 G. De Vito / G. Amendola: **Contratti di finanziamento: Parte Fiscale e societaria**

- Imposta di registro e di bollo su contratti, ricevute ed estratti conto
- Tassazione dividendi, prestiti obbligazionari e strumenti diversi da azioni e obbligazioni
- Aspetti giuridici dei contratti di swap
- Rappresentazione in bilancio attività finanziarie

15,00 S. Tedesco: **Le Ispezioni della Guardia di Finanza dagli intermediari finanziari**

- Novità in tema di controlli, ispezioni e verifiche presso gli intermediari.
- Esame di casi tipo di ispezioni effettuate
- La documentazione richiesta ed i controlli specifici per : Finanziarie al pubblico, Confidi, Fiduciarie, Sim, Sgr, Sicav, Banche, etc.

15,45 B. Mastroianni /F. Marucelli: **Le nuove segnalazioni di vigilanza**

- Le nuove segnalazioni di vigilanza per le soc. art. 107 Dlgs. 385/93 :
  - Analisi dettagliata Voci Patrimonio Vigilanza
  - I nuovi schemi introdotti e le comunicazioni
  - Le verifiche di Banca d' Italia sui flussi inviati
- Antepresa sulle segnalazioni di vigilanza per le società ex art. 106 previste per il 2009

16,45 G. Maresca/F.Luchetti: **Provvedimenti attuativi Terza Direttiva Antiriciclaggio**

- Antepresa sui provvedimenti attuativi della Terza Direttiva Antiriciclaggio e tempistica relativa
- L'evoluzione degli obblighi di registrazione e l'impatto per gli intermediari finanziari

17,30 V. Errico / G. Tonetti: **Anagrafe Rapporti Continuativi / Operazioni Extraconto / Deleghe e Procure**

- Analisi dettagliata con esempi, di operazioni extraconto e procure/deleghe per:
  - Holding
  - Finanziarie (Cessioni Quinto, Leasing, Acquisto Crediti, Factoring, Credito al Consumo, Money Transfer, Mutui, Finanziamenti in genere, etc.)

- Confidi
- Fiduciarie
- Banche, Sim, Sgr, Sicav, etc.
- Analisi di tutti gli obblighi di comunicazione con tempistiche e sanzioni relative

### 18,30 Funzionario Finint: **Soluzioni per i Money Transfer di Finint**

- Problematiche e soluzioni operative dopo il 30 Aprile entrata in vigore della terza direttiva
- Le soluzioni proposte da Western Union

19,00 **Assemblea AFin**

19,30 **Assemblea Assoholding**

20,30 *Dinner*

*Serata Musicale*

## Seconda Giornata

8,45 Registrazione partecipanti

8,50 G. Attanzio/G. De Vito: Inizio lavori

### 9,00 Funzionario Banca d'Italia: **Evoluzione dei confidi in art. 107 Dlgs. 385/93**

- Requisiti per la trasformazione
- Obblighi verso la Banca d'Italia
- I limiti operativi dei consorzi fidi che restano iscritti ex art. 155 comma 4

### 9,40 S. Baldoni: **Soluzione Integrata Obblighi Terza Direttiva Antiriciclaggio**

- La adeguata verifica cliente e titolare effettivo:
  - La registrazione completa dei dati e dei legami
  - Verifica integrata di Operazioni Sospette in base ad indici di anomalia
  - Il contrasto al terrorismo

### 10,00 A. Mengali: **Le novità operative della Terza Direttiva Antiriciclaggio**

- La gestione dei prestiti obbligazionari in base alle nuove norme e l' adeguamento per i vecchi
- I limiti sui contanti e le problematiche relative ai pagamenti in contanti frazionati
- Verifica limiti per money transfer in caso di più sedi, e valutazione commissioni ai fini dei limiti
- Le registrazioni rispetto al nuovo concetto di operazioni Frazionate e/o Collegate  
I tetti da verificare e le procedure da attivare ai fini del superamento della soglia di registrazione

### 11,00 P. Livi: **Archivio unico e Anagrafe Rapporti Agenzia Entrate**

- Analisi operativa delle registrazioni ai fini Agenzia Entrate e Antiriciclaggio per: Finanziarie al pubblico, Confidi, Fiduciarie, Sim, Sgr, Sicav, Holding, Banche
- Le problematiche relative ai rapporti cointestati ed ai soggetti che hanno più rapporti continuativi con l' intermediario finanziario

### 11,30 Funzionario Banca d'Italia: **Obblighi per gli intermediari finanziari Titolo V TUB**

- Attività di assunzione di partecipazione: le differenze tra una holding di partecipazione e una merchant bank. Obbligo di iscrizione ex art. 113, 106 o 107 in base a parametri qualitativi e quantitativi
- Analisi documentazione da inviare a Banca d'Italia e tempistiche relative per gli intermediari
- Obblighi di registrazione antiriciclaggio per
  - Holding (obbligo alimentazione archivio fino al 29/12/07 e conservazione fino al 29/12/2017)
  - Consorzi Fidi (obbligo a partire dal 29/12/07)
  - Nuovi Obblighi di Registrazioni per Fiduciarie
  - Finanziarie al pubblico (artt. 106 e 107)
  - Banche, Sim, Sgr, Sicav, etc.

### 12,15 G. De Vito / G. Amendola: **Novità per le Holding**

- Profili soggettivi e oggettivi del contratto di cointeressenza e associazione in partecipazione con apporto di capitali secondo la Banca d'Italia
- Le Holding e la Mifid
- Riordino della disciplina fiscale e societaria

### 12,40 R. Razzante: **Verifica Clientela**

- Adeguata verifica cliente e titolare effettivo:
  - analisi dei casi in cui e' necessario identificare il titolare effettivo
  - la documentazione richiesta

### 13,00 L. Iurcovich: **Impatto di Basilea2**

- Le performance delle imprese di famiglia in relazione a Basilea 2: caratteristiche andamentali su un campione nazionale di 30.000 aziende.
- Presentazione Contif

13,20 Chiusura lavori

13,30 *Lunch*

*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 in base al decalogo Bankitalia 12/01/2001.*

Si ringraziano gli sponsor:



## INFORMAZIONI ED ISCRIZIONI:

La prenotazione è obbligatoria e deve pervenire ad AFin / Assoholding almeno 5 giorni prima della data del convegno.

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

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

Per maggiori informazioni è possibile contattare: Resp. Organizzativa Marzia Colombo o Resp. Servizio Clienti Sig.ra Barbara Lucci ai seguenti numeri telefonici 06/85350963 / 06.8417482 o inviare una e-mail a [info@afin.it](mailto:info@afin.it) o [mail@assoholding.it](mailto:mail@assoholding.it)

### SCHEDA DI ISCRIZIONE

É obbligatorio registrarsi inviando il *segunte modulo di iscrizione*.

**É necessario compilare la scheda con tutti i dati richiesti e di scrivere in STAMAPATELLO**

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.

**OSTUNI 13- 14 Giugno 2008**

PARTECIPAZIONE DIRETTA

INTERNET

Note:

**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 num. 06/85.49.249**

Informativa ai sensi dell'art.13 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