

## INFORMAZIONI ED ISCRIZIONI:

L'iscrizione è obbligatoria e deve pervenire ad AFin almeno 10 giorni prima della data del convegno.

La partecipazione è riservata esclusivamente agli associati AFin (max. 2 persone) ed è completamente gratuita e **COMPRENDE SIA LA PARTECIPAZIONE AL CONVEGNO SIA IL PERNOTTAMENTO IN ALBERGO.**

Per l'iscrizione all'AFin potete scaricare il modulo dal sito [www.afin.it](http://www.afin.it) sotto il menù ASSOCIARSI ed inviarlo via internet oppure mandare un fax al numero 06/8549249 o al numero 02/86455106.

Il costo per associarsi è di 1.150 euro per il primo anno e di 950 euro gli anni successivi e permette di usufruire di tutti i servizi AFin.

Per maggiori informazioni potete rivolgerVi alla Resp. Servizio Clienti Sig.ra Barbara Lucci o Marzia Colombo tel. 06/85350963 o inviare un e-mail a [info@afin.it](mailto:info@afin.it)

Per l'iscrizione al convegno potete scaricare il modulo dal sito [www.afin.it](http://www.afin.it) sotto il menù CONVEGNI ed inviarlo via internet oppure mandare un fax al numero 06/8549249.

Per i NON associati AFin che desiderassero partecipare o ricevere gli atti del convegno potete contattare la Resp. Servizio Clienti Sig.ra Barbara Lucci o Marzia Colombo tel. 06/85350963 o inviare un e-mail a [info@afin.it](mailto:info@afin.it)

Si ringraziano gli sponsor:



GRUPPO BANCARIO 5387-6 Banca popolare dell'Emilia Romagna



Thurn und Taxis (Italia) Spa



**AFIN**  
Associazione FINANziarie Italiane

*ha invitato i seguenti relatori:*

**Funzionario BANCA D'ITALIA**

◆ Area Vigilanza Banca d'Italia

**Salvatore TEDESCO**

◆ Comandante di Sezione del Nucleo Regionale Polizia Tributaria Emilia Romagna della Guardia di Finanza

**Paolo LIVI / Gaetano DE VITO**

◆ Presidente / Vice Presidente AFin

**Stefano ESPOSITO**

◆ Amm. Delegato Sarda Leasing

**Filippo TALIENTE**

◆ Amm. Delegato Thurn und Taxis Corporate Finance

**Roberto MORO VISCONTI**

◆ Docente Finanza Aziendale Università Cattolica

**Claudio CACCIAMANI**

◆ Docente Intermediari Finanziari Università Parma / Consigliere Cofitex

**Domenico CREA**

◆ Amm. Delegato Crea Impresa

**Cristiana CIPRIANI**

◆ Studio Legale Cipriani

**Fabio MARUCELLI / Silvano BALDONI**

◆ Senior Consultant Gruppo Mit

**Alberto MANELLI**

◆ Docente Università Ancona

**Giorgio NUMA**

◆ Presidente Staf

**Angela MONTI**

◆ Studio De Vito & Monti

Moderatore Elio Silva de "Il Sole 24 Ore":

*che interverranno al convegno:*

**LE SOCIETÀ FINANZIARIE**

**EX ARTT. 106/107 Dlgs. 385/93,**

**LE BANCHE E I CONFIDI:**

**I CONTROLLI E LE PROCEDURE PER UNA  
CORRETTA OPERATIVITÀ**

**9 Giugno 2005 - 10 Giugno 2005  
SANTA MARGHERITA DI PULA (CA)  
HOTEL FLAMINGO**

## IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:

### *Prima giornata*

14,30 Funzionario Banca d'Italia: **La Normativa di Vigilanza degli intermediari finanziari del titolo V del testo unico bancario**

15,30 S. Tedesco: **Le ispezioni dagli intermediari Finanziari in base alle ultime normative**

- La procedura operativa
- I controlli da effettuare, i protocolli da seguire, la documentazione da consegnare
- I riscontri e le sanzioni relative
- Le risposte da fornire in base al comma 402 della Finanziaria 2005

16,30: *Coffee Break*

16,45 R. Moro / G. De Vito: **Novità Fiscali e Societarie**

- I nuovi principi contabili IAS / IFRS / OIC e l'impatto del "fair value" sui bilanci e sulla tassazione
- La relazione semestrale obbligatoria per le finanziarie S.p.A.

17,30 P. Livi / C. Cipriani: **Analisi dei tipi di finanziamento: inquadramento contratti, controllo tassi**

Le tipologie di contratti in base alla L. 108/1996

- Analisi delle categorie con differenziazione dei tassi TAN, TEG, TAEG, TASSO EFFETTIVO, TASSO LEASING
- Analisi delle classi di importo
- Corretto inquadramento delle spese
- Le verifiche da effettuare per il rispetto del tasso soglia
- Le problematiche dei contratti contenenti garanzie finanziarie ex Dlgs. 170/2004

18,15 A. Manelli: **IAS 39: Le modifiche sui bilanci delle società finanziarie**

- L'impatto dello IAS 39 sui bilanci delle società finanziarie
- La tempistica per l'adeguamento

19,00 Assemblea AFin

20,30 *Cena Conviviale*

### *Seconda giornata*

8,00 Colazione

9,00 S. Baldoni / F. Marucelli: **Le novità procedurali sugli adempimenti delle società finanziarie**

- Privacy: Analisi degli obblighi delle finanziarie
- Le ultime novità su:
  - Antiriciclaggio / Analisi Operazioni Sospette
  - Segnalazioni di Vigilanza / Centrale Rischi

9,45 S. Esposito / F. Taliente: **Finanziamenti a medio termine**

- Analisi di casi pratici di:
  - Leasing su Aziende: aspetti contrattuali, finanziari e fiscali
  - Come strutturare e gestire i finanziamenti a medio termine

10,15 G. De Vito / D. Crea: **Finanza Innovativa**

- Analisi fiscale / operativa / legale delle principali forme di finanziamento:
  - Finanziamento soci e prestiti obbligazionari
  - Patrimoni Separati e Finanziamenti destinati
  - Prestiti partecipativi
  - Leasing Azionario
  - Private Equity e Venture Capital
  - Conferimenti di Aziende
- Come strutturare e gestire le varie forme di finanziamento

11,15 C. Cipriani / P. Livi: **Mora**

- La corretta applicazione della Mora
- Tasso soglia da verificare per il calcolo della Mora

11,45 R. Moro Visconti: **Sale and Lease Back su marchi ed altri intangibles**

- Tecniche di valutazione degli intangibles
- Aspetti fiscali e societari del leasing su marchi
- Il finanziamento dello sviluppo del marchio: Convenienza economica e opportunità strategica

12,20 G. Numa: **Il rating delle società finanziarie ai fini di Basilea 2**

- Analisi delle principali voci di bilancio delle società finanziarie ex Dlgs. 87/1992 ai fini del rating di Basilea 2
- Esempio di calcolo di un rating di società finanziaria

13,00 *Light Lunch*

14,00 C. Cacciamani: **Il ruolo dei Confidi nel rapporto tra banche e imprese**

- Modelli di autodiagnosi del rating per il business plan e Basilea 2
- Confidi e negoziabilità dei debiti alle imprese

14,40 A. Monti: **Novità fiscali per le finanziarie**

- Participation exemption per gli enti finanziari
- Trattamento fiscale dei finanziamenti oltre i 18 mesi erogati da intermediari finanziari
- Imposte differite e anticipate delle finanziarie
- La gestione del quadro EC per le finanziarie

15,15 *Dibattito e chiusura dei lavori*

*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*



SCHEDA DI ISCRIZIONE

È obbligatorio registrarsi inviando il *seguito modulo di iscrizione*.  
**È 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.

**SANTA MARGHERITA DI PULA (CA) 9-10 Giugno 2005**

**Si prega di confermare la partecipazione entro e non oltre dieci giorni prima della data del convegno  
Inviare il modulo di iscrizione via fax al num. 06/8549249**

Per ulteriori informazioni potete rivolgerVi alla Responsabile Servizio Clienti Barbara Lucci o alla  
Responsabile Segreteria AFin Marzia Colombo tel. 06/85350963 oppure inviare un 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.