

12 Giugno 2009 – Ischia 3 Workshop Settoriali

Work Shop per Finanziarie che operano
nel settore della Cessione del Quinto dello
Stipendio / Delegazioni di pagamento

IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:

14,30 Introduzione

14,40 S. Tedesco: **Le Ispezioni e gli altri
controlli della Guardia di Finanza presso
le società finanziarie**

- Esame di casi tipo di ispezioni effettuate
- La documentazione richiesta e controlli specifici per la cessione del quinto

15,20 C. Martinez: **Obblighi ai fini Isvap
per finanziarie che effettuano cessione del
quinto sia ex art. 106 che 107**

- Obblighi a carico degli Intermed. Finanz., ex artt. 106/107, iscritti alla sez. E/D, in conseguenza dell'utilizzo dei med. cred. e/o degli Agenti in attività finanziaria.
- Sanzioni per omessa vigilanza in relazione al possesso dei requisiti da parte delle figure professionali sopra indicate.

16,00 A. Mengali: **Direttiva Antiriciclaggio
per Cessione del Quinto**

- Le registrazioni obbligatorie :
Analisi rapporti da censire (rapporto con ente pagatore?, con assicurazione?, con cliente?)
Analisi operazioni da registrare (intestata al cliente?, all'ente pagatore?, all'assicurazione se pagamento sinistro?)
- L' identificazione a distanza da parte delle rete, i limiti operativi e le eventuali sanzioni

16,40 R. Moro Visconti : **Pubblicità
ingannevole e sanzioni da parte Autorità
Garante Concorrenza e Mercato**

- Esame di pubblicità ingannevoli e sanzioni
- Quando la pubblicità contravviene la norma e chi può essere sanzionato
- I termini per cui un intermediario ex art. 106/107 risponde per pubblicità attivate dai loro med. cred. e/o agenti a loro insaputa.

17,10 V. Pappalardo: **I rapporti con gli
agenti e i mediatori – Problematiche
relative. I rapporti con i segnalatori.**

- Le comunicazioni da fare alla Banca d' Italia
- Le responsabilità della società finanziaria per la rete di agenti

- I presidi ed i controlli da attivare sulla rete
- Definizione ed inquadramento dei segnalatori ed i limiti operativi

17,50 G. De Vito/G. Amendola:

**I corretti regimi fiscali applicabili agli
agenti/mediatori/segnalatori.**

Novità fiscali

- Inquadramento agente/mediatore/segnalatore e fiscalità relativa
- Ias e società finanziarie
- Aspetti applicativi delle dichiarazioni fiscali delle società finanziarie – casi specifici

18,30 Marco Urbinati: **Il settore della
Cessione del Quinto: Problematiche ed
opportunità.**

- Le prospettive del settore
- Le principali problematiche
- Le iniziative dell' Associazione

19,00 V. Errico / G. Tonetti: **Anagrafe Rapporti
e Indagini Finanziarie**

- Rapporti / Deleghe / Procure ed Operazioni Extraconto da inviare all' Agenzia mensilmente da parte delle società che fanno cessione del quinto dello stipendio
- Indagini Finanziarie: casi pratici di indagine e di risposta positiva / negativa a seconda del soggetto indagato

19,30 Dibattito e commenti

Work Shop per Money Transfer/Imel

IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:

14,30 Introduzione

14,40 V. Pappalardo: **I rapporti con gli
agenti Money Transfer – Problematiche
relative**

- Le comunicazioni da fare alla Banca d' Italia
- Le responsabilità della società finanziaria per la rete di agenti
- I presidi ed i controlli da attivare sulla rete

15,20 Funzionario Banca d' Italia: **La
Posizione della Banca d' Italia sulla PSD**

- Il recepimento della direttiva
- Eventuali restrizioni operative
- La trasformazione degli attuali Money Transfer

16,00 G. Maresca/F. Luchetti: **Le modifiche
sugli obblighi di identificazione in base
alla direttiva sui servizi di pagamento**

- L' identificazione effettuata dall' istituto di pagamento
- Eliminazione del contante e della necessità di verifica dell' identità del cliente / permesso di soggiorno in caso di pagamenti tramite dispositivi che rendano tracciabili le operazioni

16,40 P. Livi: **Direttiva Servizi Pagamento / PSD: I money transfer sono pronti?**

- I nuovi istituti di pagamento e di rimessa denaro
- I nuovi attori che entrano nel fiorente settore della rimessa di denaro
- L'evoluzione dei Money Transfer

17,10 A. Mengali: **Direttiva Antiriciclaggio per Money Transfer / Imel**

- I problemi legati all'identificazione a distanza
- La limitazione all'uso del contante e i limiti legati al frazionamento delle operazioni
- Le sanzioni più frequenti legate al mondo delle rimesse dei pagamenti
- La documentazione da richiedere per rimesse in contanti superiori a 1.999,99 euro

17,40 S. Tedesco: **Le Ispezioni e gli altri controlli della Guardia di Finanza presso i Money Transfer**

- Esame di casi tipo di ispezioni effettuate
- La documentazione richiesta e controlli specifici per Money Transfer

18,20 Thomas Kraicsovits: **Le iniziative nel mondo dei Money Transfer**

- L'evoluzione del settore legato al tavolo di consultazione di Londra in cui AFIn partecipa come rappresentanza italiana
- Le iniziative delle altre associazioni di categoria e le proposte AFIn

18,45 G. De Vito: **Novità Fiscali per Money Transfer**

- Esame possibilità di applicazione imposta sostitutiva sui pagamenti effettuati in contanti
- Le possibili sinergie con il settore bancario e tra gli operatori

19,15 Dibattito e commenti

Work Shop per Finanziarie che erogano mutui, sconto effetti, factoring, leasing, rilascio garanzie, forex, credito finalizzato, acquisto crediti, merchant bank

IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:

14,30 Introduzione

14,40 A. Mengali: **Direttiva Antiriciclaggio per società finanziarie**

- I problemi legati all'identificazione a distanza
- La limitazione all'uso del contante, e i limiti legati al frazionamento delle operazioni
- Le sanzioni più frequenti legate al mondo delle società finanziarie
- Verifica del titolare effettivo

15,20 S. Tedesco: **Le Ispezioni e gli altri controlli della Guardia di Finanza presso le società finanziarie**

- Esame di casi tipo di ispezioni effettuate
- La documentazione richiesta e controlli specifici per le varie tipologie di finanziarie

16,00 V. Pappalardo: **I rapporti con gli agenti e i mediatori - Problematiche relative. Forex - I limiti operativi.**

- Le comunicazioni da fare alla Banca d'Italia
- Le responsabilità della società finanziaria per la rete di agenti
- I presidi ed i controlli da attivare sulla rete
- Forex: il divieto di gestire le operazioni da parte del forex, ed i limiti operativi

16,40 G. De Vito/G. Amendola: **Novità Fiscali**

- Ias e società finanziarie
- Aspetti applicativi delle dichiarazioni fiscali delle società finanziarie - casi specifici per factoring, leasing, merchant bank
- Imposta di registro e di bollo sui contratti finanziari

17,20 V. Errico / G. Tonetti: **Anagrafe Rapporti / Indagini Finanziarie**

- Rapporti / Deleghe / Procure ed Operazioni Extraconto da inviare all'Agenzia mensilmente. Esempi per soc. di Leasing, Mutui, Factoring, Credito Finalizzato, Sconto Effetti, rilascio garanzie, merchant bank, acquisto crediti, etc.
- Indagini Finanziarie: casi pratici di indagine e di risposta per tutti i tipi di società finanziaria

18,00 P. Livi: **Direttiva Servizi Pagamento / PSD: Le finanziarie sono pronte?**

- I nuovi istituti di pagamento e la fidelizzazione del cliente
- I nuovi attori che entrano nel mercato e le potenzialità da sfruttare per le finanziarie
- Il capitale ridotto dei nuovi soggetti

18,50 Funzionario Banca d'Italia: **Nuovo regime CMS - Commissione Massimo Scoperto (L. 2/2009 art 2 bis)**

- Casi di impossibilità di applicazione Cms
- Cms che rientra nella L. 108/96 per la verifica del tasso soglia
- Le modifiche da apportare per le società che operano con conti correnti impropri (saldo < 0) / società di factoring, con conti di appoggio legati ai finanziamenti

19,15 Dibattito e commenti

20,30 Dinner