

ha invitato i seguenti relatori:

PAOLO LIVI

▪ Presidente AFin / Presidente Gruppo MIT

CRISTIANA CIPRIANI / VALENTINA MENICI

▪ Studio Legale Cipriani

ROBERTO PETROCCHI / FABIO MARUCELLI

/ MARCO BATTISTI / UBERTO BIAGIONI /

MARCO TRINCIA / SILVANO GIUNTOLI

▪ Senior Consultant Gruppo MIT

RICCARDO MISURI

▪ Responsabile Segnalazioni Vigilanza Fidi Toscana

IL FUTURO DELLE ATTUALI SOCIETA' FINANZIARIE EX ART. 106 E 107 IN BASE ALLE NORME ATTUATIVE DEL TITOLO V DEL TUB

10 e 11 Novembre 2011

Montecatini Terme

IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:

Prima giornata

9,45 Registrazione Partecipanti

10,00 P. Livi: **Riforma Titolo V: le future
finanziarie ex art. 106**

- Analisi delle bozze/anticipazioni su riforma Titolo V e Correttivo al Dlgs. 141/2010
- Iscrizione al futuro articolo 106 / 111 / altra trasformazione in base al tipo di attività
 - Leasing (106, 111 / Microleasing, Noleggio)
 - Sconto Effetti / Sconto Portafoglio Commerciale (106, 111, Finanz. in pool)
 - Credito ai consumatori: Credito Finalizzato, Cessione Quinto, Crediti Personali (106, Agenti / Mediatori, 111, Aggregazione)
 - Credito su pegno (106, Agenti/Mediatori)
 - Factoring, Anticipo su Fatture (106, 111, Finanziamenti in pool)
 - Acquisto crediti (106, Acquisti in pool ai fini del patrimonio di vigilanza)
 - Finanziarie di Marca (106, 111, Fin. in pool, Liberalizzazione)
 - Finanziamenti / Mutui per imprenditoria / artigiani / commercianti, etc. (106, 111, Finanziamento in pool)
 - Finanziamenti ai dipendenti medesima amministrazione (106, 111, Liberalizzazione)
 - Conti Correnti impropri (106, 114, 111)
 - Rilascio Garanzie al pubblico (106)

- Sostenibilità iscrizione articolo 106 in base agli utili e ad organigramma dell'intermediario
- Microcredito / Art. 111: quali soggetti possono iscriversi al Microcredito ed i vincoli operativi

11,00 Disamina tra i partecipanti sulla base della propria operatività e della propria struttura per la verifica della possibile trasformazione in art. 106 futuro o 111 o 114 o altra trasformazione.

11,45 A. Poli / M. Trincia: **Organigramma / Struttura minima / Controlli interni necessari per le future 106 e 111**

- La struttura minima ai fini antiriciclaggio per le soc. ex art. 111 e 106 future e le altre funzioni aziendali rilevanti: internal audit, risk management, compliance, ufficio reclami
- I presidi / controlli da attivare
- Future 106 e 111 : documentazione base necessaria per un corretto finanziamento

13,15 *Pranzo Tipico Toscano*

14,30 F. Marucelli/M. Trincia/R. Misuri: **Segnalazioni di Vigilanza / Requisiti Patrimoniali / Limiti Concentrazione Rischi**

- Analisi delle voci principali da comunicare per ogni tipo di società finanziaria ex art. 106
- I dati necessari che devono essere presenti sul gestionale per predisporre un'estrazione automatica
- Gli errori base riscontrati sulle segnalazioni inviate da parte delle soc. ex art. 107 negli ultimi 15 anni
- Il calcolo del patrimonio di vigilanza e dei requisiti patrimoniali
- Concentrazione dei rischi: I vincoli

16,30 C. Cipriani / V. Menici: **Trasparenza: Nuovi obblighi e modifiche da apportare alla contrattualistica**

- Adeguamento dei contratti in base alla nuova normativa sulla trasparenza / riforma del credito ai consumatori per: Leasing, Credito al consumo / Credito Finalizzato, Sconto Effetti / Sconto Portafoglio Commerciale, Factoring, Acquisto Crediti, Servizi di incasso e pagamento, Cessione Quinto, Mutui / Crediti Personali, Finanziamenti di "marca" legati a contratti di somministrazione.
- **Analisi puntuale delle voci da inserire nei contratti, documenti di sintesi, etc. etc.**
- La documentazione da mettere a disposizione in base al tipo di finanziamento e di cliente.
- Le comunicazioni periodiche alla clientela
- **Domanda Autorizzativa a Banca d'Italia:** Analisi della documentazione necessaria da predisporre entro Settembre 2012 ed esempi di come predisporre le domande

20,00 *Cena*

Seconda giornata

9,00 R.Petrocchi/U.Biagioni: **Corretta gestione di un finanziamento da un punto di vista operativo**

- L'istruttoria e la verifica del merito creditizio in base al tipo di contratto e al tipo di operazione.
- Il controllo automatico, se credito ai consumatori, sul sistema di prevenzione furti di identità
- L'impostazione del contratto e di tutte le voci di spesa ai fini della verifica del tasso soglia (TEG) e del corretto calcolo del TAEG/ISC
- Gestione variazioni contrattuali e casistiche di comunicazione dei tassi applicati a Banca d'Italia
- Contabilizzazione contratto e corretta impostazione per le segnalazioni di vigilanza
- Problemi legati al pro-rata in caso di finanziamenti da parte di soggetti liberalizzati dalla Riforma Titolo V che svolgono attività mista

11,00 S. Giuntoli: **Antiriciclaggio e Agenzia Entrate : Le novità 2011**

- Le norme Antiriciclaggio e il raffronto con le norme ai fini Agenzia Entrate
- Censimento dei soggetti che intervengono nel contratto e le registrazioni antiriciclaggio (titolare effettivo, delegati, etc. etc.)
- I controlli da effettuare sui soggetti censiti (Contrasto al terrorismo, Centrali Rischi / Crif, documentazione, analisi operazione sospetta, etc.)
- Le Comunicazioni all' Agenzia Entrate : Rapporti, Operazioni extraconto, Leasing e Noleggi

12,00 F. Marucelli: **Centrale Rischi**

- Centrale Rischi: i vantaggi di poter interrogare la centrale rischi con richieste di prima informazione e con risposte relative all'esposizione del potenziale cliente con il mondo bancario e finanziario
- Le procedure da attivare: aggancio rete nazionale interbancaria, segnalazioni esposizioni, segnalazioni sofferenze, segnalazioni garanzie, etc.

12,30 Disamina tra i partecipanti dell' adeguatezza della struttura organizzativa e/o soluzioni tecniche

13,30 *Pranzo Tipico Toscano*

Dalle 14 alle 18 vengono affrontate per ogni tipo di società finanziaria con 10 sessioni apposite le tipicità, le possibili evoluzioni ed i costi relativi:

Sessione 1
LEASING

Sessione 2
MICROCREDITO / FINANZIARIE DI MARCA

Sessione 3
CREDITO AI CONSUMATORI (CESSIONE QUINTO / CREDITI PERSONALI / CREDITI FINALIZZATI)

Sessione 4

CREDITO SU PEGNO

Sessione 5

FINANZIAMENTI GENERICI (MUTUI / FINANZIAMENTI / LINEE DI CREDITO)

Sessione 6

SCONTO EFFETTI / SCONTO PORTAFOGLIO COMMERCIALE

Sessione 7

ACQUISTO CREDITI / FACTORING / ANTICIPO SU FATTURE

Sessione 8

RILASCIO GARANZIE AL PUBBLICO

Sessione 9

FINANZIAMENTI AI PROPRI DIPENDENTI PUBBLICA AMMINISTRAZIONE / CASSE MUTUALITA'

Sessione 10

IDP / SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

18,00 *Fine lavori*

Si consiglia ai partecipanti di venire dotati di Organigramma / Funzionigramma / Bilancio 2010 e stime per il 2011 per poter effettuare un'analisi sulla sostenibilità del passaggio all'art. 106.

INFORMAZIONI ED ISCRIZIONI:

L'iscrizione è obbligatoria e deve pervenire al Gruppo MIT almeno 3 giorni prima della data del convegno.

Costi per società finanziaria comprensivi di pranzo e cena del 10 e pranzo del 11:

- Primo partecipante completamente gratuito
- Secondo partecipante 100 € + IVA
- Dal terzo partecipante 300 € + IVA p.p.

In caso di iscrizione e mancata partecipazione, senza comunicare la disdetta almeno 2 giorni prima della data convegno, verrà applicato il costo di 500 euro + IVA a titolo di penale.

Poiché i posti disponibili sono limitati si consiglia di iscriversi per tempo.

Per iscriversi basta inviare una e-mail a info@gruppomit.com, indicando i dati richiesti nel modulo di iscrizione oppure compilare il modulo e spedirlo per fax al num. 0572/766195.

Per maggiori informazioni potete contattare Manuela Benedetti - tel. 0572/766141

Modulo di iscrizione

Ragione Sociale

Codice Fiscale

P. Iva

Tel.

Fax

E-mail

Nome e Cognome dei partecipanti

1. 2. 3.

Indicare numero della sessione seconda giornata:

In caso di iscrizione e mancata partecipazione, senza comunicare la disdetta almeno 2 giorni prima della data del convegno, verrà applicato il costo di 500,00 euro + IVA a titolo di penale.

L'eventuale disdetta deve essere comunicata tramite PEC all'indirizzo gruppomit@actaliscertymail.it.

Data

Firma per accettazione
