

ha invitato i seguenti relatori:

PAOLO LIVI

- Presidente AFin / Presidente Gruppo MIT

ROBERTO PETROCCHI / FABIO MARUCELLI /
MARCO TRINCIA / RICCARDO MISURI

- Senior Consultant Gruppo MIT

ARIODANTE POGGI

- Amministratore Lipravus - Partner MIT

IL FUTURO PER LE ATTUALI SOCIETA' FINANZIARIE EX ARTT. 106, 107, CONFIDI 107, IDP, 111/MICROCREDITO, 112/CONFIDI MINORI in base a:

- Riforma Titolo V Tub
- Secondo Correttivo al Dlgs. 141/2010
- DM MEF Attività Finanziarie al Pubblico

25 Ottobre 2012

Montecatini Terme

IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:

9,15 Registrazione Partecipanti

9,30 P. Livi: **Riforma Titolo V: le future
finanziarie ex artt. 106, 111 e 112**

- Analisi Riforma Titolo V / Secondo Correttivo al Dlgs. 141/2010, DM Mef
- 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, Aggregazione)
 - Credito su pegno (106, Agenti/Mediatori)
 - Factoring, Anticipo su Fatture (106, 111)
 - Acquisto crediti (106, 111)
 - Finanziarie di Marca (106, 111, Liberalizzazione)
 - Finanziamenti / Mutui per imprenditoria / artigiani / commercianti, etc. (106, 111)
 - 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

10,30 M. Trincia / R. Misuri: **Differenze relative alla struttura ed ai controlli interni tra le attuali 106 (e attuali 107) e future 106.**

Struttura minima per 111 e 112

- Le funzioni minime ed il personale necessario per le future 106 e IdP per il rispetto dei presidi richiesti da Banca d'Italia: Internal Audit, Risk Management, Compliance, Ufficio reclami, Antiriciclaggio, Operazioni Sospette
- I presidi / controlli da attivare per le 111 e 112

11,30 F. Marucelli / M. Trincia: **Le differenze da un punto di vista organizzativo / procedurale tra le 106 attuali e future**

- Le segnalazioni di vigilanza per le future 106: analisi delle voci principali da comunicare per ogni tipo di società finanziaria e IdP e i dati base che devono essere presenti nei sistemi gestionali / contabili degli intermediari
- 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
- 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: segnalazioni esposizioni, segnalazioni sofferenze, segnalazioni garanzie, etc.

13,00 *Pranzo Tipico Toscano*

14,30 R. Petrocchi / A. Poggi: **Corretta gestione di un finanziamento da un punto di vista operativo e contabile**

- I dati necessari che devono essere presenti sul gestionale per estrattori automatici segnalazioni di vigilanza e Centrale Rischi
- L'istruttoria e la verifica del merito creditizio in base al tipo di contratto e al tipo di operazione.
- 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 a Banca d'Italia dei tassi applicati
- Contabilizzazione automatica contratti finanziari nella procedura Lipcont e corretta impostazione dati 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

18,00 *Fine lavori*

Si consiglia ai partecipanti di inviare preventivamente Organigramma / Funzionigramma / Bilancio 2011 e stime per il 2012 a info@gruppomit.com per poter analizzare la sostenibilità del passaggio all'art. 106.

INFORMAZIONI ED ISCRIZIONI:

L'iscrizione è obbligatoria e deve pervenire al Gruppo MIT almeno 5 giorni prima della data del convegno.

Primo partecipante Gratuito se cliente MIT

Primo partecipante se NON Cliente 150 € + IVA

Secondo partecipante 200 € + IVA

Dal terzo partecipante 300 € + IVA p.p.

Partecipazione modalità video streaming da internet 350 €+IVA

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. 0572/770412.

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

Modulo di iscrizione Convegno del 25 ottobre 2012

Ragione Sociale

Codice Fiscale

P. Iva

Tel.

E-mail

Nome e Cognome dei partecipanti

1.

2.

3.

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
