



MIT Management & Information Technology  
Procedure Finanziarie e Aziendali



*ha invitato i seguenti relatori:*

**ARMANDO MENGALI**

- Commissione Antiriciclaggio Ministero Economia e Finanze

**VINCENZO PAPPALARDO**

- Ex Capo Divisione Interm. Finanziari Serv. Antiriciclaggio UIC/Ex Dirigente Bankitalia

**PAOLO LIVI**

- Presidente AFin

**CRISTIANA CIPRIANI / VALENTINA MENICI**

- Studio Legale Cipriani

**ROBERTO PETROCCHI / FABIO MARUCELLI / SILVANO BALDONI / BRUNO BELLANDI**

- Senior Consultant Gruppo MIT

**UGO MALASOMMA**

- Presidente Banca Promos

**DANIELE TAMPELLINI**

- Amministratore ABERAS Srl

## **NUOVE NORME PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI**

- TERZA DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO : Le nuove registrazioni a partire dal 01/06/2010
- DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO : I nuovi istituti di pagamento, le opportunità ed i vincoli legati alla direttiva comunitaria
- VERIFICA TASSO SOGLIA : Corretto inquadramento del tipo di contratto e calcolo TEG e TAEG.
- TRASPARENZA: Analisi nuova normativa
- RIFORMA CREDITO AL CONSUMO E TITOLO V: Riforma del Titolo V e passaggio da 106 a 107 delle finanziarie: i nuovi adempimenti ed i rapporti con la rete

**5 e 6 Maggio 2010**

Montecatini Terme(PT)-Hotel Maestoso Via Puccini,63

### **IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:**

#### **Prima giornata**

9,45 Registrazione Partecipanti

10,00 P. Livi / R. Petrocchi **Tasso soglia :**

#### **Inquadramento Contratto e verifica tassi**

- Inquadramento giuridico del contratto e analisi delle spese ai fini della verifica del tasso soglia per ogni categoria di finanziamento:
  - Leasing, Credito al consumo / Credito Finalizzato, Sconto Effetti / Sconto Portafoglio Commerciale, Cessione Quinto / Delegazioni Pagamento, Mutui / Crediti Personali, Credito su pegno, Factoring, Anticipo su Fatture, Conti correnti, etc..
- Esempi di registrazione di contratti per ogni tipo

di finanziamento, con **calcolo TEG e TAEG ed impostazione tipi di spese**

- **Calcolo Estinzione anticipata** di finanziamenti che applicano costi / mediazioni legati all'importo erogato (es. Cessione Quinto, Sconto Effetti, etc.) per l'intera durata del contratto

12,45 V. Pappalardo: **Riforma Titolo V TUB: cambiamenti per agenti e mediatori e per le soc. ex art. 106 (passaggio ad art. 107)**

- **La riforma del Titolo V con il passaggio delle finanziarie art. 106 ad art. 107, eccetto il "microcredito" / "finanziamenti di settore"**
- Modifiche per agenti e mediatori e responsabilità dell'intermediario rispetto all'operato della rete

13,30 *Pranzo Tipico Toscano*

14,30 C. Cipriani / V. Menici / V. Pappalardo

#### **Trasparenza : I nuovi obblighi**

- Adeguamento dei contratti in base alla nuova normativa sulla trasparenza, all'ABF, ed alla riforma del credito al consumo / direttiva sui servizi di pagamento
- La documentazione da mettere a disposizione della clientela (guide, fogli comparativi, fogli informativi, etc. etc.)
- Le comunicazioni periodiche alla clientela
- La gestione del sito internet, dei reclami e la documentazione supplementare da parte della rete di agenti
- **Analisi puntuale delle voci da inserire nei contratti, documenti di sintesi, etc. etc.**
- Esempi di adeguamento contratto di varie tipologie : Leasing, Credito al consumo / Credito Finalizzato, Sconto Effetti / Sconto Portafoglio Commerciale, Factoring, Acquisto Crediti, Servizi di incasso e pagamento, Cessione Quinto / Delegazioni Pagamento, Mutui / Crediti Personali, Finanziamenti di "marca" legati a contratti di somministrazione.
- **Novazione Contratti:** in quali casi il contratto va considerato nuovo e riverificato il tasso soglia
- **Analisi differenza tra factoring, anticipo su fatture, cessione credito ex art. 1260 c.c. ed impatto sui tassi soglia**
- **Tasso Mora: limiti da verificare e importo base di calcolo (tasso corrispettivo? / tasso soglia? / importo rata? / quota capitale?.....)**

N.B.: coloro che desiderano far verificare i propri contratti è necessario che li inviino almeno 5 giorni prima all'indirizzo [info@gruppomit.com](mailto:info@gruppomit.com)

18,30 *Dibattito e fine lavori prima giornata*

20,00 *Cena*

## Seconda giornata

9.15 Registrazione Partecipanti

### 9,30 A. Mengali/ S. Baldoni **Antiriciclaggio : I nuovi obblighi**

- Analisi degli obblighi Antiriciclaggio ai fini delle registrazioni prima e dopo l'entrata in vigore dei provvedimenti attuativi (01/06/2010)
- La registrazione del titolare effettivo
- Esempi di **registrazioni rapporti ed operazioni sulla base dei nuovi schemi per tutti i tipi di intermediario**
  - Finanziarie ex artt. 106/107 Dlgs. 385/93
  - Banche, Fiduciarie, Sim, Sgr, Sicav, Confidi
  - Assicurazioni, Istituti di pagamento, Imel, etc.
- **Esame registrazione Nuovi Bonifici, ed eliminazione opzione bonifici semplificati**
- I nuovi indici di anomalia
- I nuovi presidi ed organismi da attivare
- Il Contrasto al Terrorismo ed i controlli automatici periodici

### 12,30 V. Pappalardo: **Antiriciclaggio e rapporti con la rete di agenti e mediatori**

- I rapporti con i mediatori e gli agenti e i presidi da attivare sulla propria rete
- In quali casi è possibile effettuare l'identificazione da parte della rete

13,30 *Pranzo Tipico Toscano*

**Nel pomeriggio sono attive 3 sessioni a scelta dei partecipanti:**

## Sessione 1

### DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

#### 14,30 U. Malasomma / P. Livi : **Direttiva servizi di pagamento Dlgs. 11/10 : opportunità e vincoli**

- **L' impatto** sui soggetti che effettuano rimesse di denaro / **money transfer** e sulla rete
- **Nuovi obblighi per soc. ex art. 106 che effettuano Tesoreria / Servizi di pagamento e incasso**
- Adeguamento entro il 01/09/2010 per le società che svolgevano servizi di incasso e pagamento iscritte a Banca d' Italia dopo il 25/12/2007, entro il 30/04/2011 per quelle iscritte prima
- I nuovi obblighi di Trasparenza / Rapporti con clientela
- I nuovi istituti di pagamento : le modalità di iscrizione e gli obblighi base

- I soggetti esteri ed il mutuo riconoscimento: i vincoli da rispettare per chi opera in Italia
- I vincoli per gli intermediari già operanti nei servizi di pagamento : **messa in sicurezza del sistema, necessità di identificare e ricevere il consenso da parte del cliente, tracciabilità dell'operazione, certezza giuridica del pagamento.**
- Il pagamento sicuro sia con il cellulare che con la carta di pagamento che online.
- **I rischi a carico dell'istituto di pagamento in caso di utilizzo sistemi non certificati**
- L'errata soluzione tecnica e mancanza di rispetto della normativa comunitaria da parte di alcuni provider di telefonia / banche
- Le possibilità di business per molti operatori commerciali / finanziari: telefonia, grande distribuzione, trasporti, parcheggi, energia, assicurazioni , imel, etc.

18,00 *Dibattito e fine lavori*

## Sessione 2

### PASSAGGIO DA ART. 106 ad ART. 107 : LE PROBLEMATICHE OPERATIVE

#### 14,30 F. Marucelli / D. Tampellini: **Segnalazioni Statistiche e Segnalazioni di Vigilanza : Le differenze base e l'impatto organizzativo**

- Le segnalazioni statistiche : le voci ed i problemi principali riscontrati
- Raffronto tra segnalazioni di vigilanza e segnalazioni statistiche: periodicità, dettaglio e problematiche diverse
- L'estrazione automatica delle segnalazioni in base a riclassificazioni di bilancio

#### 16,30 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 base da attivare: aggancio rete nazionale interbancaria, segnalazioni esposizioni, segnalazioni sofferenze, segnalazioni garanzie, etc.
- Le nuove specifiche della Centrale Rischi in base al 13° aggiornamento

18,00 *Dibattito e fine lavori*

## Sessione 3

### ANAGRAFE RAPPORTI / OPERAZIONI EXTRACONTO / INDAGINI FINANZIARIE AGENZIA ENTRATE

#### 14,30 R. Petrocchi : **Le differenze tra le registrazioni ai fini antiriciclaggio e le comunicazioni all' Agenzia Entrate**

- I rapporti continuativi ai fini Antiriciclaggio ed ai fini Agenzia Entrate
- Le operazioni extraconto e le operazioni ai fini antiriciclaggio
- Analisi di quali sono i rapporti/procure/deleghe e le operazioni extraconto per tutti i tipi di intermediari:
  - Holding ex art. 113 Dlgs. 385/93
  - Finanziarie ex artt. 106 e 107 Dlgs. 385/93
  - Confidi
  - Fiduciarie
  - Sim
  - Banche
  - Sgr
  - Imel, Ist.di Pagam., Sicav, Cambiavalute etc.
- Cosa fare nel caso di inadempimenti e le sanzioni relative (mancanza assoluta di invio dati pec e comunicazioni mensili)
- Integrazione di comunicazioni parziali / o invio comunicazioni in ritardo
- Le novità sulle indagini finanziarie tramite PEC:
  - Le risposte errate / scartate / non recepite
  - Le comunicazioni da effettuare in caso di cancellazione della società
  - Le risposte negative multiple

#### 17,00 B. Bellandi: **Indagini Finanziarie**

- Le novità della procedura MITProt per la gestione delle risposte alle indagini
- L' integrazione della posta elettronica all' interno della procedura
- La comunicazione da effettuare in caso di variazioni dati anagrafici / cancellazione

18,00 *Dibattito e fine lavori*

*Nel corso degli interventi verrà lasciato ampio spazio a domande / trattazione di casi operativi.*

*Sarà rilasciato un attestato di partecipazione valido ai fini formativi.*

## INFORMAZIONI ED ISCRIZIONI:

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

Il costo della partecipazione per le 2 giornate comprensivo dei 2 pranzi e della cena del giorno 5 Maggio è:

**Per il primo partecipante: 900,00 euro + IVA**

**Il secondo partecipante: 750,00 euro + IVA**

**Dal terzo partecipante in poi: 500,00 euro + IVA**

Il costo della partecipazione per solo 1 giornata comprensivo di pranzo (e cena se giorno 5 Maggio) è :

**Per il primo partecipante: 700,00 euro + IVA**

**Il secondo partecipante: 500,00 euro + IVA**

**Dal terzo partecipante in poi: 350,00 euro + IVA**

**Ai clienti MIT / Associati AFin verrà applicato lo sconto del 20% sul costo partecipazione.**

Il costo della partecipazione via internet è equivalente alla partecipazione diretta.

I posti disponibili sono solo 95, quindi si consiglia di iscriversi per tempo.

Per iscriversi basta inviare una e-mail a [info@gruppomit.com](mailto: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, Cognome dei partecipanti

1.

2.

PARTECIPAZIONE DIRETTA    VIA INTERNET

Da compilare solo se si desidera partecipare ad una sola giornata

Giornata Prescelta: 5 Maggio  6 Maggio

Indicare Sessione Scelta del Giorno 6 Maggio :