

## NOVITA' 2015

**Finanziarie al pubblico, Fiduciarie, Consorzi  
Fidi, Istituti di Pagamento, Imel, Spv, Sgr,  
Banche, Assicurazioni**

- **DM MEF su attività finanziarie al pubblico**
- **Norme attuative Riforma Titolo V TUB**
- **Agenzia Entrate:**
  - **Invio Unificato ad Anagrafe Rapporti dal 2016 tramite SID ed eliminazione canale invio Entratel / Fisco On Line**
  - **Monitoraggio Fiscale: Invio operazioni da e verso estero effettuate per conto di terzi (entro presentazione modello 770 ossia 31/07 in genere prorogato al 30/09)**
  - **Fatca: I soggetti obbligati, le comunicazioni all'IRS entro il 30/09/15**

**BOLOGNA 22-23 GIUGNO 2015**  
**ROYAL HOTEL CARLTON**  
**Via Montebello, 8**

## PRIMA GIORNATA

### 9.15 Registrazione Partecipanti

#### 9.30 G. De Vito: **Riforma Titolo V: Come capitalizzare la società finanziaria tramite la creazione di un Gruppo Finanziario**

- Linee guida della Riforma
- I tempi per l'adeguamento e la presentazione della domanda
- Il nuovo requisito minimo di capitale e la soluzione tramite la creazione di una holding capogruppo
- La valorizzazione degli assets non monetari
- Conferimento in natura degli asset non monetari ed i limiti dei 3 decimi per la verifica del capitale minimo
- Ipotesi di fusione inversa
- Definizione finanziarietà/requisiti del gruppo finanziario
- Ipotesi di un gruppo finanziario che opera nel credito e nel microcredito

#### 10.15 V. Pappalardo: **Dm Mef su attività finanziarie al pubblico: l'impatto sulle finanziarie, i confidi e le fiduciarie**

- DM MEF: analisi dettagliata delle attività finanziarie al pubblico e delle nuove esenzioni, con disamina delle varie opzioni
- Acquisto Crediti: quando non viene considerata attività finanziaria al pubblico
- Definizione di filiera e limiti in relazione all'esenzione di inquadramento di operazioni nei confronti del pubblico
- Le società fiduciarie: il nuovo inquadramento e gli obblighi relativi
- Intermediari finanziari esteri: le caratteristiche per operare in libera prestazioni di servizi

#### 11.45 M. Trincia / F. Marucelli: **Riforma Titolo V - Organigramma e Funzionigramma Minimo per future società iscritte all'albo 106**

- Organigramma minimo
- Funzionigramma minimo
- Governo societario e sistema dei controlli interni
- Domanda di autorizzazione e programma di attività
- Analisi Soggetti rientranti nella Centrale Rischi
- Modalità Iscrizione alla Centrale Rischi

### 13.15 *Light Lunch*

#### 14.30 A. Mengali: **DM MEF e impatto su norme antiriciclaggio**

- L'iscrizione in un elenco diverso e l'impatto sull'art. 25 Dlgs. 231/2007
- La cancellazione dall'elenco ex art. 106 per le società di acquisto crediti con contestuale trasformazione in società di recupero crediti: l'impatto ai fini antiriciclaggio con il cambiamento delle norme di riferimento
- Le fiduciarie iscritte ex art. 199 c. 2 TUB e le fiduciarie minori: le differenze ai fini AUI

### 15.00 P. Livi: **Riforma Titolo V e DM MEF da un punto di vista tecnico procedurale**

- Cosa cambia per i soggetti la cui attività viene definita non più attività finanziaria al pubblico
- Le novità da un punto di vista tecnico per chi si iscriverà al futuro albo 106:
  - Estensione obbligo Centrale rischi
  - Segnalazioni Vigilanza albo 106
  - Invio dati Aggregati ad UIF
- Stima dei costi adeguamento software

### 15.45 N. Adavastro: **Tipi di intervento da parte di Pasvim sul settore finanziario**

- La garanzia di Pasvim da abbinare alla garanzia rilasciata da un confidi minore o confidi107
- Le sinergie tra Pasvim e i confidi minori per lo sviluppo dell'imprenditoria italiana
- La garanzia di Pasvim sui finanziamenti "captive" da parte delle finanziarie di marca

### 16.15 R. Moro Visconti: **Microcredito - le caratteristiche del nuovo elenco ex art. 111 TUB**

- I requisiti per l'iscrizione
- Le comunicazioni periodiche da effettuare ed i presidi da attivare
- Le tipologie di soggetti finanziabili
- Presentazione di un business plan per il microcredito

### 16.50 L. Gai: **Mondo Confidi - I cambiamenti legati alla Riforma per i confidi minori e maggiori**

- Confidi vigilati: le novità legate alla Riforma titolo V
- Confidi minori: il nuovo organismo e le peculiarità del settore
- Rapporti tra confidi 107 "baricentro" e confidi minori collegati come da richiesta di Bankitalia del 28/4/15

### 17.30 Assemblea AFin

#### SECONDA GIORNATA

### 9.30 G. De Vito: **Mini Bond: i vantaggi per Intermediari finanziari**

- Mini Bond e Cambiali Finanziarie: chi può emetterli, chi può sottoscriverli ed i vantaggi per gli intermediari finanziari e il mercato potenziale
- Il percorso base e costo per una emissione di micro bond collocati a trattativa privata
- Progetto di impacchettamento di micro bond emessi da finanziarie in una Spv
- Il costo della collocazione di mini bond presso il mercato "Extra Mot Pro" di Borsa Italiana Spa

### 10.00 V. Pappalardo: **Riforma Titolo V - l'impatto sulle società finanziarie ed i confidi**

- Riforma Titolo V: l'impatto della Riforma sulle finanziarie 106, 107 ed i confidi 107
- I requisiti di capitale e la tempistica per l'iscrizione
- Le società di prestito su pegno: caratteristiche base, capitale, vincoli operativi

### 11.45 Funzionari Agenzia Entrate - Direzione Centrale: **Agenzia Entrate: Fatca / Monitoraggio Fiscale / Invio Unificato Anagrafe Rapporti**

- Anagrafe Rapporti: invio comunicazioni mensili e saldi annuali tramite SID, le tempistiche e la gestione del periodo di convivenza Entratel /SID  
I casi particolari: fusioni, cancellazioni, derubricazioni : la gestione  
Come sanare eventuali anomalie presenti negli invii effettuati
- Fatca: i soggetti sottoposti (Spv, Imel, IdP, Sgr, Fiduciarie, Assicurazioni, Holding, Banche, etc.)
  - Iscrizione all'IRS e invio all'Agenzia Entrate che inoltrerà i dati entro il 30/09/2015 all'IRS
  - Come sanare l'iscrizione / invio tardivo
- Monitoraggio Fiscale: invio operazioni da e verso l'estero di importo pari o superiore a 15.000€ effettuate per conto terzi  
I soggetti obbligati ed i controlli da effettuare

### 13.00 *Light Lunch*

### 14.30 F. Pappalardo/ T. Kraicsovits: **Riforma Titolo V TUB con riferimento all'adeguatezza dell'organizzazione amministrativa e contabile e controlli interni: regole, linee guida e best practice internazionali**

- Finalità e principi guida dei controlli della BdI
- Le dimensioni organizzative e gli ambiti oggetto delle disposizioni di vigilanza
- Best practice e linee guida internazionali (Eba, Eiopa, Esma)
- Possibili approcci operativi per le verifiche annuali sull'adeguatezza dell'organizzazione
- L'esternalizzazione in *outsourcing* di alcune funzioni

### 15.15 T. Kraicsovits/G. Amendola: **Passaggio agli IAS - analisi costi benefici**

- Il passaggio agli Ias, vantaggi patrimoniali e fiscali
- I tempi e le modalità del passaggio: la cosiddetta First Time Adoption (FTA)
- Aspetti generali della fiscalità nei bilanci Ias. Opportunità e problematiche applicative

### 16.00 F. Gallassi/V. Lai: **Controllo legale dei conti per gli intermediari finanziari**

- La tipologia di revisione obbligatoria per i futuri 106 quali Enti di interesse pubblico.
- Il risparmio di costi e la convenienza di anticipare la revisione legale
- La documentazione necessaria per agevolare la verifica da parte di una società di revisione con impatto sui costi del servizio

### 16.30 P. Livi: **Novità per il settore degli intermediari finanziari da un punto di vista tecnico operativo**

- Anagrafe Rapporti / Antiriciclaggio: i punti di incontro e le differenze tra le 2 normative
- I dati necessari ai fini UIF / Banca d'Italia e le comunicazioni relative
- I dati necessari ai fini Agenzia Entrate e le comunicazioni relative

### 17.15 Termine dei lavori

## INFORMAZIONI ED ISCRIZIONI:

La prenotazione è obbligatoria e deve pervenire ad AFin almeno 3 giorni prima della data del convegno.

La partecipazione è completamente gratuita per gli associati AFIN ( 2 persone per ogni società associata).

Dal terzo partecipante il costo è pari ad Euro 200,00 (Iva esente) per le 2 giornate.

Eventuali disdette devono essere comunicate entro 3 gg prima della data prescelta.

Per i NON Associati i costi sono:

- primo partecipante 250,00 + Iva per le 2 giornate / 100 euro + IVA per 1 sola giornata
- dal secondo partecipante 300,00 + Iva per le 2 giornate / 150 euro + IVA per 1 sola giornata

Per l'iscrizione ad AFin è sufficiente compilare il modulo pubblicato sul sito [www.afin.it](http://www.afin.it) alla voce ASSOCIARSI ed inviarlo firmato, timbrato e completo di documentazione richiesta, alla sede operativa.

L'iscrizione ad AFin effettuata prima della data del Convegno consente di usufruire della partecipazione gratuita anche per il convegno appena proposto. Per INFORMAZIONI: 06.85350963 / mail@afin.it

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

SI RINGRAZIA:



SCHEDA DI ISCRIZIONE

E' obbligatorio registrarsi inviando il *segunte modulo di iscrizione*.  
Si prega di 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.

22 Giugno 2015  
Bologna

23 Giugno 2015

Note:

**Si prega di confermare la partecipazione entro e non oltre tre giorni prima della data del convegno**

**Inviare il modulo di iscrizione via fax al numero 06/85.49.249 o via mail a [mail@afin.it](mailto:mail@afin.it)**

Per ulteriori informazioni rivolgersi al numero telefonico 06/85.35.09.63

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