

- Ministero Economia e Finanze

AGENZIA DELLE ENTRATE

- Direzione Centrale Agenzia delle Entrate

PAOLO LIVI

- Presidente AFin

GAETANO DE VITO

- Vicepresidente AFin

VINCENZO LAI / FABIO GALLASSI

- Grant Thornton

VINCENZO PAPPALARDO

- Ex Capo Divisione Intermediari Finanziari Ufficio Italiano Cambi/ex Dirigente Banca d'Italia

THOMAS KRAICSOVITS/GIOVANNI**AMENDOLA**

- Studio De Vito & Associati

LUCIO MENESTRINA

- Ex Funzionario Banca d'Italia Area Vigilanza, CFO Banca Pop Vi, Direttore Centrale Banco Popolare

MARCO TRINCIA / RICCARDO MISURI /**FABIO MARUCELLI / ROBERTO PETROCCHI**

- Senior Consultant - Gruppo MIT

CRISTIANA CIPRIANI

- Studio Legale Cipriani

*in attesa di conferma

PRIMA GIORNATA

9.15 Registrazione Partecipanti

9.30 G. De Vito: Mini Bond: i vantaggi Microcredito: Le novità del settore

- 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; l'adattabilità del regolamento di emissione alle esigenze di capitalizzazione tramite bond.
- Microcredito: tempi e modalità di iscrizione e differenze tra finanziamenti a imprese e persone fisiche
- I servizi ausiliari obbligatori nel Microcredito e loro remunerazione. Ipotesi di business plan

10.15 Funzionario MEF : DM Mef 53/2015 su attività finanziarie al pubblico: impatto su finanziarie e confidi

- DM MEF: analisi dettagliata delle attività finanziarie al pubblico e sui confidi 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
- Finanziarie di marca: in quali casi possono essere considerate rientranti nella definizione di filiera
- Il corretto inquadramento dell'Art. 8 DM Mef e le finanziarie regionali / finanziarie controllate dalla pubblica amministrazione

11.30 Funzionari Agenzia Entrate - Direzione Centrale: Agenzia Entrate: Fatca / Monitoraggio Fiscale / Anagrafe Rapporti / Validazione Massiva C.F.

- Anagrafe Rapporti: nuove modalità di invio dati dal 2016 tramite SID, le tempistiche e la gestione del periodo di convivenza Entratel /SID
Getsine casi particolari: fusioni, cancellazioni, etc.
Come sanare le 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 pari o superiore a 15.000€ da e verso l'estero effettuate per conto terzi
- Validazione massiva codici fiscali: tempistiche e modalità

13.00 Light Lunch**14.30 R. Petrocchi: Corretta gestione finanziamenti (anche per le "Finanziarie" escluse in base al DM MEF 53/2015)**

- Teg e Taeg: le date da prendere a riferimenti per il corretto calcolo dei tassi e gli errori più frequenti
- Le estinzioni anticipate e le rinegoziazioni: le corrette comunicazioni ai fini antiriciclaggio ed Agenzia Entrate
- Tassi soglia / anatocismo / tasso mora: consigli su come impostare la difesa in caso di cause con i clienti

**RIFORMA DEGLI
INTERMEDIARI FINANZIARI
E MICROCREDITO**

- **DM MEF 53/2015 su attività finanziarie al pubblico**
- **Norme attuative Riforma Titolo V TUB**
- **MicroCredito**
- **Nuove Norme Trasparenza a valere dal 01/10/2015**
- **Nuovi schemi di bilancio a valere sui bilanci chiusi o in corso al 31/12/2015**
- **Agenzia Entrate:**
 - **Anagrafe Rapporti '16: invio tramite SID**
 - **Monitoraggio Fiscale: i soggetti obbligati**
 - **Fatca: i soggetti obbligati, le comunicazioni all'IRS entro il 30/09/15**
 - **Validazione massiva Codici Fiscali: le tempistiche e le modalità**

ROMA 23-24 SETTEMBRE 2015

Unicef Auditorium - Via Palestro, 68

MILANO 28-29 SETTEMBRE 2015

Enterprise Hotel-Corso Sempione,91

15.10 L. Menestrina: **Corretto inquadramento dell'operatività aziendale e impatto sulle segnalazioni di vigilanza e sulla determinazione dei requisiti patrimoniali. Valenza direzionale delle segnalazioni**

- Principali differenze tra factoring (pro-soluto e pro-solvendo), anticipo su fatture, cessione credito ex art. 1260 c.c. e sconto effetti
- Crediti Rateali e operazioni con piano di ammortamento: differenze ai fini segnalatici
- Correlazione tra segnalazioni patrimoniali e segnalazioni di conto economico

15.50 P. Livi: **Novità per il settore degli intermediari finanziari da un punto di vista tecnico operativo. Obblighi base per le società del Microcredito**

- 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
- Obblighi base per le società di Microcredito che si iscriveranno all'art. 111 TUB

16.30 T. Kraicsovits/G. Amendola: **I passaggi da effettuare per chi non si iscrive all'albo 106**

- Se attività resa libera in base al DM MEF 53/2015 (Finanziarie di Marca, Acquisto crediti IVA, Finanziaria controllata da ente pubblico, etc.)
- Se trasformazione in società di recupero crediti
- Se messa in liquidazione società
- Se cambio oggetto sociale e trasformazione società
- Le tempistiche e le comunicazioni da effettuare

17.15 V. Pappalardo: **Riforma Titolo V - l'impatto sulle società finanziarie i confidi e le società fiduciarie.**

- Riforma Titolo V: l'impatto della Riforma sulle finanziarie 106, 107, i confidi e le società fiduciarie
- Le società di prestito su pegno: caratteristiche base, capitale, vincoli operativi
- Le società fiduciarie: il corretto inquadramento

18.00 Termine dei lavori prima giornata

SECONDA GIORNATA (RIVOLTA A CHI SI INTENDE ISCRIVERSI AL FUTURO ALBO 106)

9.30 G. De Vito: **Riforma Titolo V: Come capitalizzare la società finanziaria. Gruppo Finanziario: le caratteristiche**

- Patrimonio attuali 106 e capitale sociale future 106: capitalizzazione tramite cessioni scissioni e fusioni. I conferimenti di rami d'azienda in consorzi di servizi svolgenti attività connesse al credito, come soluzione ulteriore. Applicabilità dei 3/10 in capitale liquido. Ipotesi di fusione inversa.
- Emissione di bond non diffusi tra il pubblico per non compromettere la posizione di intermediario minore
- Definizione finanziarietà/requisiti del gruppo finanziario e gli adempimenti relativi alla vigilanza

- Le funzioni e gli incarichi del CDA: in particolare, la norma dell'art. 2443 c.c. per il conferimento agli amministratori della delega per le operazioni di aumento di capitale a termine.

10.15 M. Trincia / R. Misuri / 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
- Segnalazioni di Vigilanza : analisi dell' impatto
- Centrale Rischi : analisi dell' impatto
- Qualità del credito e Segnalazioni Perdite su posizioni default

11.45 T. Kraicsovits: **Trasformazione di un bilancio ex Dlgs. 87/92 ad un bilancio IAS Nuovi schemi di Bilancio**

- Le differenze tra i due schemi di bilancio
- Esempio dal vivo di trasformazione di un bilancio a IAS di una società che:
 - eroga mutui / prestiti personali
 - società di leasing
 - società di acquisto crediti
 - società di factoring
 - sconto effetti / prestito su pegno
- I nuovi schemi di bilancio in base alla consultazione del 24 Luglio 2015 di Banca d'Italia

13.00 Light Lunch

14.30 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 / adeguamento struttura societaria
- Valutazione delle offerte pervenute da parte di centri servizi / società software: i passi da effettuare per poter comparare costi e servizi offerti, e le tutele da adottare

15.15 C. Cipriani: **Adeguamento contrattualistica in base alle nuove norme sulla trasparenza. Regolamento del credito**

- Adeguamento Contratti e documentazione a valere dl 01/10/2015 in base al provvedimento Banca d'Italia del 15 Luglio 2015
- Differenze contrattuali tra finanziamenti ai consumatori e ai non consumatori
- Regolamento del credito: definizione e predisposizione schemi da utilizzare ai fini della domanda autorizzativa.

16.00 F. Gallassi/V. Lai: **Albo 106 : Società di interesse pubblico : le implicazioni**

- 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

16.45 Termine dei lavori

Sarà rilasciato un attestato di partecipazione valido ai fini formativi

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 300,00 (Iva esente) per le 2 giornate / Euro 150,00 per 1 giornata (Iva esente).

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

Per i NON Associati i costi sono:

- primo partecipante Euro 350,00 + Iva per le 2 giornate / Euro 200,00 + Iva per 1 sola giornata
- dal secondo partecipante Euro 400,00 + Iva per le 2 giornate / Euro 250,00 + Iva per 1 sola giornata

Per l'iscrizione ad AFin è sufficiente compilare il modulo pubblicato sul sito 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

SI RINGRAZIA:

SCHEDA DI ISCRIZIONE

E' obbligatorio registrarsi inviando il *seguente 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.

ROMA

23 Settembre

24 Settembre

MILANO

28 Settembre

29 Settembre

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

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