

**FUNZIONARI AGENZIA ENTRATE \***

- Agenzia delle Entrate - DCA

**PAOLO LIVI**

- Presidente AFin

**GAETANO DE VITO**

- Vicepresidente AFin

**THOMAS KRAICSOVITS**

- Consulente Senior AFin/Studio De Vito & Associati

**ROBERTO PETROCCHI / FABIO**

**MARUCELLI**

- Consulente Senior AFin/ Gruppo Mit

**VINCENZO PAPPALARDO**

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

**AMEDEO POLI**

- Consulente Senior AFin

**ROBERTO MORO VISCONTI**

- Docente Finanza Aziendale Univ. Cattolica

**NUOVE NORME DEL SETTORE FINANZIARIO E L'IMPATTO PER LE VARIE TIPOLOGIE DI SOCIETA'**

- FINANZIARIE E CONFIDI ALBO 106
- CONFIDI MINORI EX ART. 112 C. 1
- MICROCREDITO
- FINANZIARIE EX ART. 112 C. 7
- MERCHANT BANK
- SOCIETA' CHE SVOLGONO ATTIVITA' FINANZIARIA EX DM 53/2015: FINANZIARIE CONTROLLATE DA ENTE PUBBLICO, FINANZIARIA DI MARCA, ACQUISTO CREDITI (IVA E SOFFERENZE COME SOC. ART. 115 TULPS), FINANZIARIE IN LIQUIDAZIONE

**ROMA 23 NOVEMBRE 2016**

Leon's Place - Via XX settembre, 90/94

**MILANO 28 NOVEMBRE 2016**

Glam Hotel Milano - P.zza Duca d'Aosta, 4/6

9.30 Registrazione e introduzione ai lavori

9.45 Funzionari Agenzia Entrate **Agenzia Entrate - Fatca / Monitoraggio Fiscale / Anagrafe Rapporti / Validazione Massiva C.F.**

- Esiti 2016: Come rispondere alle nuove comunicazioni dell' Agenzia Entrate che verranno inviate a tutti gli operatori entro fine Novembre e le tempistiche
- I possibili interventi in caso di difformità dai dati ricevuti
- Gestione casi particolari: fusioni, cancellazioni, etc.  
Come sanare le anomalie presenti negli invii effettuati
- Fatca i dati da comunicare
- Ocse / Crs i dati da comunicare
- Monitoraggio Fiscale: invio operazioni pari o superiore a 15.000€ da e verso l'estero effettuate per conto terzi
- Validazione massiva codici fiscali: la possibilità di validare i codici fiscali per tutti gli operatori con richiesta diretta AdE

11.30 P. Livi: **Albo 106 e Nuovi soggetti Non iscritti all'Albo 106 - Obblighi base e nuove scadenze**

- Anagrafe Rapporti Agenzia Entrate ed operazioni extraconto per tutti gli operatori
- Finanziarie ex art. 112 c.7, confidi 122 c. 1, Finanziarie ex art. 111: obblighi antiriciclaggio
- Finanziarie ex DM 53/2015: valutazione obblighi antiriciclaggio in base al tipo di iscrizione e prevalenza attività (es. 115 Tulps, etc.) / decadenza dagli obblighi
- Albo 106 Antiriciclaggio:
  - distinzione tra chi svolge un'unica attività / presta un solo servizio e chi ha un operatività complessa
  - invio dati aggregati
  - anteprema novità legate alla IV direttiva
- Nuove istruzione per la rilevazione del TEG con valenza per tutti i soggetti finanziari ai fini della verifica del non superamento del tasso soglia e per albo 106 e Microcredito ai fini delle comunicazioni periodali

12.30 G. De Vito: **La riforma dei bilanci - direttive europee e nuovi schemi per soggetti IAS/IFRS e non IFRS:**

- Impatto fiscale IRES sulle finanziarie 106 IAS Compliant
- L'adozione facoltativa degli IAS per l'esercizio 2016
- Presentazione Position Paper AFin

13.15 *Light Lunch*

## **WORKSHOP 1: SOCIETA' ISCRITTE/ ISCRIVENDE ALBO 106**

14,30 R. Petrocchi / F.Marucelli: **Centrale Rischi: dall'obbligo segnaletico alla gestione delle informazioni ottenute**

- Le segnalazioni alla Centrale rischi in base alla circolare 139
- I dati e le modalità di comunicazione
- Prima informazione e flusso di ritorno: analisi dei dati e merito creditizio

15,15 A. Poli: **Internal Audit, Compliance e Risk Manager: le verifiche da effettuare**

- Il controllore unico per gli intermediari minori: l'effettività dei controlli, il follow up alle criticità segnalate;
- Internal Audit / Compliance / Risk Manager: i controlli da effettuare, la documentazione da predisporre e le verifiche base;
- Le relazioni annuali delle funzioni di controllo;
- L'approccio basato sui rischi e la circolare Banca d'Italia 269: un modello per presidiare le attività.

16.00 T. Kraicsovits: **BILANCI IAS PER FINANZIARIE ALBO 106**

- Finanziaria e confidi iscritta albo 106: 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

16.45 F. Gallassi/V. Lai:

**La decorrenza degli obblighi di revisione contabile**

- I flussi documentali, le tempistiche, i soggetti coinvolti e i compiti dei responsabili di funzioni (ad es. Internal Audit, Compliance, etc.)
- Le modalità di svolgimento dell'attività di revisione per gli intermediari:
  - Le verifiche periodiche sulla contabilità e la corretta rilevazione dei fatti di gestione
  - La verifica di conformità del bilancio
  - La sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali
  - Interventi nella predisposizione delle situazioni infra annuali oggetto di segnalazioni di vigilanza (semestrali)

## **WORKSHOP 2 : MICROCREDITO, CONFIDI MINORI, FINANZIARIE EX ART. 112 C. 7, SOCIETA' CHE SVOLGONO ATTIVITA' FINANZIARIA EX DM 53/2015: FINANZIARIE CONTROLLATE DA ENTE PUBBLICO, FINANZIARIA DI MARCA, ACQUISTO CREDITI (IVA E SOFFERENZE COME SOC. ART. 115 TULPS), FINANZIARIE IN LIQUIDAZIONE**

14.30 T. Kraicsovits: **Art. 48 Dlgs. 136/2015 e l'abrogazione del Dlgs. 87/92: l'impatto sul bilancio per le varie categorie di nuovi soggetti finanziari post riforma**

- Chi sono i destinatari della norma
- Gli effetti dell'entrata in vigore del DLgs 136/2015
- Finanziarie ex art. 112 c.7, confidi 122 c. 1, Finanziarie ex art. 111 e società finanziarie ex DM 53/2015, merchant bank e finanziarie in liquidazione: come passare dal bilancio 87/92 al nuovo schema di bilancio (con valutazione di eventuale impatto di adozione degli IAS)

15,30 V. Pappalardo: **La rete distributiva dei nuovi soggetti (art. 111, 112 e DM 53/2015) in quali casi si puo' operare con agenti in attività finanziaria e soc. di mediazione**

- Valutazione della possibilità / fattibilità per Microcredito, Confidi minori, art. 112 c.7 di gestire una propria rete di agenti.
- Valutazione per le soc. ex DM 53/2015 di avere una rete di promozione dei propri prodotti
- Trasformazione di una vecchia società iscritta all'albo 106 in soc. di mediazione creditizia o iscrizione agente in attività finanziaria: i requisiti necessari

16.15 G. De Vito: **L'abrogazione del Dlgs. 87/92: l'impatto fiscale per le varie categorie di nuovi soggetti finanziari**

- Finanziarie ex art. 112 c.7, confidi 122 c. 1, Finanziarie ex art. 111, società finanziarie ex DM 53/2015 e società finanziaria in liquidazione: le imposte da pagare in base ai nuovi schemi contabili, le imposte differite attive e passive ai fini della nuova Ires e addizionale Ires
- Simulazione calcolo imposte in base all'inquadramento del nuovo soggetto finanziario
- Condivisione e approvazione Position Paper AFIN su Dlgs136

16.45 R. Moro Visconti:

**Microcredito - la documentazione necessaria**

- Business plan e sostenibilità dei progetti
- Le verifiche periodali
- Microcredito e fondi di garanzia: le opportunità
- Il microcredito delle società di mutuo soccorso

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

## INFO 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 (1 persona per ogni società associata).

Dal secondo partecipante il costo è pari ad Euro 100,00 (Iva esente)

Per l'iscrizione ad AFin è sufficiente accedere al sito [www.afin.it](http://www.afin.it) - ASSOCIARSI.

Per i NON associati:

1° partecipante 900,00 Euro + Iva

2° partecipante 700,00 Euro + Iva

\_\_\_\_\_

Per associati AssoIdP e Assoholding:

1° partecipante 500,00 Euro + Iva

2° partecipante 350,00 Euro + Iva

IBAN IT 71 X 02008 70441 000401123408

Per maggiori INFORMAZIONI:

Telefono: 06.85350963

Indirizzo mail: [mail@afin.it](mailto:mail@afin.it)

SI RINGRAZIA:

## SCHEMA DI ISCRIZIONE

SOCIETA'

\_\_\_\_\_

P. IVA

\_\_\_\_\_

NOMINATIVI PARTECIPANTI:

1 \_\_\_\_\_

2 \_\_\_\_\_

3 \_\_\_\_\_

TEL

\_\_\_\_\_

E-MAIL

\_\_\_\_\_

INDIRIZZO

\_\_\_\_\_

CITTA'

\_\_\_\_\_

CAP

\_\_\_\_\_

SEDE CONVEGNO

ROMA 23 NOVEMBRE 2016

MILANO 28 NOVEMBRE 2016

WORKSHOP 1

WORKSHOP 2