

L'iscrizione è obbligatoria e deve pervenire al Gruppo MIT almeno 3 giorni prima della data del convegno.

Il costo della partecipazione per le 2 giornate, comprensivo dei 2 pranzi e della cena del giorno 8 Novembre, è:

Per il primo partecipante: 750 euro + IVA

Il secondo partecipante: 500 euro + IVA

Dal terzo partecipante in poi: 350 euro + IVA

Il costo della partecipazione per solo 1 giornata, comprensivo di pranzo, è:

Per il primo partecipante: 500 euro + IVA

Il secondo partecipante: 350 euro + IVA

Dal terzo partecipante in poi: 300 euro + IVA

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

Per iscriversi basta inviare una e-mail a 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

Partita IVA

Telefono

Fax

E-mail

Nome e Cognome dei partecipanti

PARTECIPAZIONE DIRETTA

VIA INTERNET

## I NUOVI OBBLIGHI AI FINI ANTIRICICLAGGIO E AGENZIA ENTRATE

### LA CORRETTA GESTIONE DI UNA SOCIETÀ FINANZIARIA EX ARTT. 106/107 DLGS. 385/93

- **ANTIRICICLAGGIO:** Analisi delle registrazioni da effettuare sia come operazioni che come rapporti continuativi
- **AGENZIA ENTRATE:** La comunicazione dei rapporti e delle operazioni extraconto (ex art. 63 III direttiva antiriciclaggio) all'Agenzia delle Entrate e le risposte alle indagini tramite PEC
- **VERIFICA TASSO SOGLIA:** Corretto inquadramento del tipo di contratto e calcolo TEG, TAEG ed ISC, sia ai fini della L. 108/96 che del DDL sul credito al consumo
- **DDL CREDITO AL CONSUMO:** L'impatto sui contratti e sull'operatività con i clienti, ed i rapporti con i mediatori e gli agenti
- **CONTABILITÀ / IAS:** Le corrette registrazioni contabili
- **SEGNALAZIONI DI VIGILANZA/BASILEA2:** Le nuove istruzioni di vigilanza e la rendicontazione ai fini Basilea2
- **MORA:** Il corretto calcolo della Mora in base alla sentenza 341/07 corte costituzionale

8 e 9 Novembre 2007  
Montecatini Terme (PT)

## IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:

### Prima giornata

#### 09,45 **Registrazione Partecipanti**

#### 10,00 **Antiriciclaggio: I rapporti continuativi e le operazioni**

- Antiriciclaggio: Analisi degli obblighi ai fini Antiriciclaggio nell'evoluzione normativa (prima del 01/01/07, dopo entrata in vigore DM 142/06 G.U. 07/04/06 in data 01/01/07, e dopo la terza direttiva entrata prevista in data 01/01/08)
- Esempi di registrazioni rapporti ed operazioni per tutti i tipi di intermediari.
- La registrazione automatica dei rapporti e delle operazioni
- La registrazione manuale dei rapporti e delle operazioni non registrati in MITFin (partecipazioni, etc.)
- Le verifiche da effettuare sui soggetti:
  - Analisi Operazioni Sospette
  - Contrasto al Terrorismo ex Dlgs. 109/07

#### 13,30 **Pranzo Tipico Toscano**

#### 15,00 **Agenzia Entrate: I rapporti continuativi e le operazioni extraconto da comunicare mensilmente e l'interazione con la normativa Antiriciclaggio**

- La corretta registrazione dei clienti e dei rapporti per la gestione automatica delle comunicazioni all'Agenzia delle Entrate.
  - L'apertura del rapporto continuativo
  - La comunicazione e la gestione della chiusura del rapporto nei seguenti casi:
    - Estinzione Anticipata
    - Subentro
    - Sospensione Contratto
    - Passaggio a Perdita
    - Contenzioso

La rettifica di un rapporto comunicato in maniera errata (es. comunicazione di contratto chiuso e successivi insoluti; tipo di contratto comunicato erroneamente, etc.)

- La comunicazione delle operazioni extraconto in base al tipo di operatività della società (art. 63 III direttiva antiriciclaggio)
- La risposta automatica alle indagini Agenzia delle Entrate tramite PEC
- Le comunicazioni da effettuare in caso di cancellazione della società

#### 18,30 **Dibattito e fine lavori**

#### 20,00 **Cena**

### Seconda giornata

#### 09,30 **La corretta impostazione dei contratti e verifica tassi soglia**

- Identificazione del cliente, con verifiche su database terroristi ed analisi reddituale per sostenibilità pagamento rate
- Fondamenti base di matematica finanziaria per una corretta comprensione del TAN, Tasso Effettivo, TEG, TAEG, ISC e corretta impostazione dei contratti.
- 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 - Factoring
  - Cessione Quinto / Delegazioni Pagamento - Mutui - Crediti Personali - Rilascio Garanzie - Conti correnti impropri
- Registrazione dei contratti nella procedura MITFin con contabilizzazione relativa  
Esempio di registrazione di contratti per ogni tipo di finanziamento, inserimento scadenziari e gestione tesoreria
- Le problematiche legate al DDL sul Credito al Consumo:
  - L'analisi della situazione finanziaria del cliente e calcolo rating
  - Verifica sostenibilità pagamenti rate
  - I rapporti con i mediatori e gli agenti
- La corretta gestione dei contratti indicizzati con le impostazioni di cap, collar etc.
- I contratti finanziari "innovativi": Balloon, Bullet, con variazione importo / numero rate, alla tedesca e predefiniti.
- Le comunicazioni periodiche da inviare

#### 13,30 **Pranzo Tipico Toscano**

#### 15,00 **Contabilità / IAS**

- La registrazione contabile dei vari tipi di finanziamento.
- La corretta gestione degli incassi e le interazioni con la procedura Antiriciclaggio
- Le ricerche contabili ai fini indagini Agenzia Entrate e la corretta alimentazione delle risposte
- Gli IAS

#### 17,00 **Mora**

- La corretta applicazione della Mora
- Calcolo della mora e verifica del tasso soglia in base alla sentenza 341/07 Corte Costituzionale

#### 17,30 **Le Nuove Segnalazioni di Vigilanza e la rendicontazione per Banca d'Italia: l'alimentazione automatica**

- Alimentazione automatica delle Nuove Segnalazioni di Vigilanza
- Il calcolo del patrimonio di vigilanza e l'invio della prima rendicontazione a Bankitalia ai fini di Basilea2 entro il 31/03/09 della situazione patrimoniale al 31/12/08
- Alimentazione automatica della Centrale Rischi

#### 19,00 **Chiusura dei lavori**

Nel corso degli interventi verrà lasciato ampio spazio alle domande dei partecipanti.

Sarà rilasciato un attestato di partecipazione valido ai fini formativi.