



CIRCOLARE INFORMATIVA 26/03

Milano, 28 novembre 2003

(Inoltro tramite servizio e-f@ct)

OGGETTO: Convegno AFIN Associazione Finanziarie Italiane – “Analisi e soluzioni dei nuovi adempimenti normativi per le società finanziarie non bancarie” – Milano, 3 dicembre 2003.

Il Segretario Generale
Prof. A. Carretta

DISTRIBUZIONE:

ABF FACTORING	DOTT. SINNONA
AOSTA FACTOR	DOTT. MORELLI
BANCA CARIGE	DOTT. MATTEINI
BANCA IFIS	DOTT. STACCIONE
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	DIREZIONE GENERALE
CBI FACTOR	AVV. BONDIOLI
CENTRO FACTORING	SERVIZIO AFFARI GENERALI
COFIRI	DOTT. RATTI
CREDEMACTOR	DIREZIONE GENERALE
EMIL-RO FACTOR	DOTT. LICCIARDELLO
ENEL FACTOR	DOTT. MORELLI
FABER FACTOR	DOTT. LOPENA
FACTORCOOP	DIREZIONE GENERALE
FACTORIT	DOTT. DE MARTINI
FARMAFACTORING	DIREZIONE GENERALE
FERCREDIT	DOTT.SSA BOGINI
FIDIS	RAG. BORGIALLO
FIN-ECO FACTORING	DIREZIONE GENERALE
GALLO & C.	RAG. RIVA
GE CAPITAL FINANCE	ING. PINTO
GENERALFINANCE	DIREZIONE GENERALE
IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI	DOTT. LANZA
IFITALIA	DIREZIONE GENERALE
INTESA MEDIOFACTORING	DOTT.SSA MALANCA
ITALEASE FINANCE	DOTT. REDAELLI
LEASINGROMA	DOTT. MESSINA
MPS LEASING & FACTORING	DOTT. ATTANASIO
RIESFACTORING	DOTT. FOLZINI
SAN PAOLO IMI	SIG. RONCORONI
SERFACTORING	DIREZIONE GENERALE
SG FACTORING	DIREZIONE GENERALE
UNICREDIT FACTORING	DOTT. MONCADA
VENETA FACTORING	DIREZIONE GENERALE

Via Cerva, 9 - 20122 Milano

Telefono: 0276020127 - Telefax: 0276020159 - E-Mail: assifact@assifact.it
Codice Fiscale 97067880159- Partita I.V.A. 10316950152

ha invitato i seguenti relatori:

Roberto MORO VISCONTI

♦ Professore Università Cattolica di Milano

Cristiana CIPRIANI

♦ Studio Legale Cipriani

Angela MONTI

♦ Studio De Vito, Monti Tognolo

Paolo LIVI / Gaetano DE VITO

♦ Presidente / Vice Presidente AFin

Silvano CARDELLI / Marco BATTISTI

♦ Senior Consultant Gruppo Mit

Massimiliano LONGO

♦ Direttore Tecnico Futurware

Antonio SANGUINETTI

♦ Sanguinetti Group spa

Moderatore: **Elio SILVA** de "Il Sole 24 Ore"

che interverranno al convegno:

ANALISI E SOLUZIONI DEI NUOVI ADEMPIMENTI NORMATIVI PER LE SOCIETA' FINANZIARIE NON BANCARIE

- **NUOVE NORME DI TRASPARENZA:** Attuazione della nuova normativa sulla trasparenza CICR 4/3/2003 e G.U. 19/8/2003
Modifiche alle condizioni contrattuali e alle comunicazioni periodiche alla clientela
- **TASSI USURAI:** Analisi tecnico operativa sul calcolo dell'ISC/TEG/TAEG in base alle nuove specifiche Banca d' Italia (G.U. 8/1/03 e 19/8/03).
- **ANTIRICICLAGGIO / ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE :** Decalogo della Banca d' Italia sui controlli da attivare sulle operazioni sospette e provvedimento UIC G.U. 266 del 15/11/2001
- **NUOVO DIRITTO SOCIETARIO:** Le modifiche per le società finanziarie in base ai nuovi standard contabili IAS e al nuovo diritto societario.
- **BASILEA2:** Le ripercussioni di Basilea2 sulle società finanziarie
- **PRIVACY:** Le nuove norme sulla privacy in vigore dal 01/01/2004.
- **MORA:** Nuove regole per il calcolo della mora (DM 25/3/2003) e controllo sul tasso soglia.
- **ENASARCO:** Gli obblighi verso l' Enasarco

IMPOSTAZIONE DEL PROGRAMMA:

10,00 Benvenuto e presentazione dell' AFin

10,15 Antiriciclaggio/Analisi Operazioni Sospette

- Analisi completa degli obblighi della normativa Antiriciclaggio.
- I controlli da attivare sulle operazioni sospette in base al decalogo della Banca d' Italia

10,50 Comunicazioni/Anticipazioni U.I.C.

- Comunicazioni/Anticipazioni fornite dal Dott. Vincenzo Pappalardo dell'Ufficio Italiano dei Cambi al convegno del 15/10/2003 di Roma

11,00 Enasarco

- Gli obblighi delle società Finanziarie verso l' Enasarco
- Inquadramento giuridico degli agenti e dei mediatori

11,30 Novità Fiscali

- Thin Capitalization
- Consolidato
- Il regime delle Obbligazioni e delle Azioni
- Attestazione crediti tributari

12,00 Coffee Break

12,15 Nuova Trasparenza

- Nuove norme sulla trasparenza in vigore dal 01/10/2003
- Impatto sulla contrattualistica e sulle comunicazioni ai clienti
- Analisi teorico pratica su ISC/TEG/TAEG per tutti i possibili tipi di finanziamento

13,00 Light Lunch.

14,00 Mora

- Nuove regole sul calcolo della Mora
- Analisi su valore tasso Mora / Tasso soglia

MILANO 3 Dicembre 2003
Ata Hotel Quark - Via Lampedusa, 11

14,30 **Nuovo Diritto Societario e Tributario**

- Le modifiche sul bilancio delle società finanziarie
- Le modifiche al Testo Unico Bancario
- I nuovi principi contabili IAS
- L' adeguamento dello statuto alla nuova disciplina societaria
- Leasing Azionario

15,15 **Basilea 2**

- Basilea2: nuove regole e vincoli per il mondo creditizio
- Opportunità per le società finanziarie di sostituirsi al mondo bancario nel rilascio di garanzie e/o private equità

15,45 **Privacy: Le nuove norme in vigore dal 01/01/2004**

- Le norme del nuovo testo unico che riguardano le società finanziarie
- Le misure di sicurezza da attivare (articoli 31,32,33,34,35 del nuovo testo unico)
- La predisposizione del documento programmatico di sicurezza entro il 31 Marzo di ogni anno

16,30 **Fiscalità del Leasing (Sentenza Cassazione 8292/03 e 5552/03)**

- Analisi delle sentenze della cassazione e impatto contabile
- Analisi diverse tipologie di leasing e agevolazioni fiscali e confronto con noleggio

17,00 **Nuove Tecnologie**

Fatturazione/Comunicazioni Elettroniche

- La possibilità di invio fatture / comunicazioni periodiche alla clientela via e- mail

Certificazione Posta

- La certificazione dell' invio

Firma Digitale

- La postalizzazione di tutte le comunicazioni (solleciti, comunicati. Contratti) e la firma digitale

Archiviazione Digitale

- Gestione Cartella virtuale documenti clienti e fornitori

Nel corso degli interventi verrà lasciato ampio spazio al dibattito ed alla trattazione di casi operativi.

INFORMAZIONI ED ISCRIZIONI:

L' iscrizione e' obbligatoria e deve pervenire ad AFin entro il giorno 1 Dicembre 2003.

La partecipazione e' gratuita per gli associati AFin (max. 2 persone).

Per i non associati il costo e' di 500 euro + IVA per il primo partecipante; e di 300 euro + IVA per i successivi iscritti.

Per l'iscrizione all' AFin potete scaricare il modulo dal sito www.afin.it sotto il menu' ASSOCIARSI ed inviarlo via internet oppure mandare un fax al numero 06/8549249 o al numero 02/86455106 .

Il costo per associarsi e' di 950 euro all' anno e permette di usufruire di tutti i servizi AFin.

Per maggiori informazioni potete rivolgerVi alla Resp. Servizio Clienti Sig.ra Barbara Lucci o Marzia Colombo tel 06/8549191o inviare un e-mail a info@afin.it

Per l'iscrizione al convegno potete scaricare il modulo dal sito www.afin.it sotto il menu' CONVEGNI ed inviarlo via internet oppure mandare un fax al numero 06/8549249 o al numero 02/86455106.

MODALITÀ DI PAGAMENTO PER I NON ASSOCIATI:

Il pagamento anticipato della quota di partecipazione o della quota di associazione, può essere effettuato:

- ♦ **A mezzo bonifico bancario, con invio della relativa copia contabile al numero di fax sopraindicato, sul c/c n. 83337470126 intrattenuto presso la BANCA INTESA ABI 03069 CAB 70460 CIN: R Ag. Montecatini Terme intestato a AFin.**
- ♦ **Con assegno circolare o bancario intestato a AFin da inviare a mezzo posta o consegnare il giorno del convegno al momento della registrazione dei partecipanti**



SCHEDA DI ISCRIZIONE

E' obbligatorio registrarsi compilando ed inviando il seguente modulo di iscrizione. Si prega di riempire 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.

MILANO – 3 Dicembre 2003

Si prega di confermare

entro e non oltre il giorno 1 Dicembre ad AFin

**Per i non associati AFin occorre inviare anche copia del bonifico per fax al
num. 02.86455106 oppure al num. 06/85.49.249 o via Internet all' indirizzo
info@afin.it**

N.B.: La partecipazione e' gratuita per gli associati AFin (max. 2 persone).

Per i non associati il costo e' di 500 euro + IVA per il primo partecipante; e di 300 euro + IVA per i successivi iscritti.

Il pagamento anticipato della quota di partecipazione deve essere effettuato con :

◇ Bonifico Bancario sul c/c n. 83337470126 intrattenuto presso la BANCA INTESA ABI 03069 CAB 70460 Ag. Montecatini Terme intestato a AFin.