

## CONVEGNO NAZIONALE

### “Tutte le Novità del 2024”

#### CONVEGNO SPECIALISTICO PER:

- ✓ ISTITUTI DI PAGAMENTO
- ✓ IMEL
- ✓ MONEY TRANSFER / AISP
- ✓ CAMBIAVALUTE
- ✓ OPERATORI PROFESSIONALI CRIPTOVALUTE

- **FOTOGRAFIA DI CONSISTENZA 2023: I CONTROLLI DA EFFETTUARE E LE TEMPISTICHE PER INTERVENIRE IN CASO DI DIFFORMITA'**
- **MONITORAGGIO FISCALE: LE NUOVE COMUNICAZIONI A VALERE DAL 01/01/2024**
- **CESOP E DAC8: LE IMPORTANTI NOVITA' PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI**
- **REGISTRO TITOLARI EFFETTIVI: OBBLIGO DI INVIO DATI ALLA CAMERA DI COMMERCIO ENTRO L'11/12/2023 E IMPATTO SULL'ANAGRAFE RAPPORTI**
- **ANTIRICICLAGGIO: I NUOVI INDICI DI ANOMALIA A VALERE DAL 01/01/2024**
- **WHISTLEBLOWING: ESTENSIONE DEGLI OBBLIGHI DAL 17/12/2023 E IMPATTO SUGLI INTERMEDIARI FINANZIARI**
- **NUOVE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA PER GLI IMEL, ISTITUTI DI PAGAMENTO, CROWDFUNDING DA INVIARE ENTRO IL 31/12/2023**

#### CONVEGNO

SALA CONFERENZE DEL TEATRO VERDI  
MONTECATINI TERME–Via Verdi 45  
23 – 24 NOVEMBRE 2023

#### RELATORI

**ROBERTA CIRCOSTA**

Funzionario UIF-Unità di Informazione Finanziaria

**DOMENICO NAVARRA**

Direzione Centrale Tecnologia e Innovazione  
Agenzia delle Entrate

**Funzionario AGENZIA DELLE ENTRATE \***  
**Monitoraggio Fiscale**

**FEDERICO LUCHETTI**

Direttore Generale OAM Organismo Agenti e Mediatori

**GIUSEPPE TONETTI**

Presidente Fedifin/ Ex dirigente Agenzia entrate

**VINCENZO ERRICO**

Presidente FederHolding / Ex Dirigente Direzione Centrale Agenzia delle Entrate

**PAOLO LIVI**

Presidente Gruppo MIT/Presidente AFin

**THOMAS KRAICSOVITS / GIUSEPPE ALFIERI**

Commissione IDP Fedifin

**ROBERTO PETROCCHI / SILVANO RAMES GIUNTOLI**

Senior Consultant Gruppo MIT

**MARCO TRINCIA**

Amministratore BDM AUDIT

**DAVIDE SAVELLI**

Amministratore Save Consulting Group

**FEDERICO CHITI**

Amministratore VISEGROUP

**ILIANO LIBERATORI**

Titolare Younique Business

**CRISTIANO PISTORESÌ**

Reale Mutua

**JOE BORGHETTI**

Ceo Viking

\*in attesa di conferma nominativo

## PROGRAMMA PRIMA GIORNATA

### 14.15 D. Navarra: **Anagrafe Rapporti Finanziari - Struttura e novità 2024 per gli intermediari finanziari**

- L'Archivio dei rapporti finanziari
- Soggetti obbligati e rapporti finanziari da comunicare
- Modalità e termini di comunicazione

### **Novità 2024: Fotografia di consistenza - come intervenire in caso di difformità o di mancata ricezione**

- **Fotografia di consistenza che l'Agenzia delle Entrate ha inviato / sta inviando a tutti gli operatori finanziari: come intervenire in caso di difformità/mancata ricezione e i controlli relativi**
- Impatto del Registro dei Titolari Effettivi tenuto dalla Camera di Commercio con il titolare effettivo comunicato all'ARF: difformità rispetto alle comunicazioni inviate ad ARF / Ocse-Crs / Fatca

#### **Casi particolari:**

- **Intermediario finanziario che apre un rapporto presso una fiduciaria / Trust o altro intermediario finanziario: cosa va comunicato e da parte di quale operatore**
- **Intermediario che acquista dei fondi tramite Sim / Sgr per alcuni clienti propri, chi comunica i dati? sono legati alle tipologie di contratto? (gestione diretta, gestione della Sim / Sgr)**

### 16.20 I. Liberatori: **"Fonti Autorevoli" e Soluzioni in supporto agli adempimenti normativi:**

- Normativa AML e PEP: Servizio di PEP Italiani (Persone politicamente esposte) efficace e in linea con il GDPR.
- Comunicazioni AdE e Titolari Effettivi: come coniugare le limitazioni all'accesso per i non autorizzati con la necessità di disporre di informazioni di Titolare Effettivo per le comunicazioni.

### 16.35 C. Pistoresi / J. Borghetti: **Cybersecurity: i nuovi obblighi e la soluzione per risolvere uno dei più grossi problemi aziendali**

- Direttiva UE 2022/2555 e 2022/2554 (Dora): i soggetti obbligati e le tempistiche per adeguarsi
- La polizza dedicata alla protezione Cyber
- La soluzione VIKIGUARD per il monitoraggio e la protezione dei sistemi IT

### 17.00 V. Errico/G. Tonetti / P. Livi: **Errori e Sanzioni. Intelligenza artificiale. WhistleBlowing.**

- Le sanzioni per i mancati invii dei dati, per le comunicazioni effettuate in ritardo o per la mancata correzione a seguito degli esiti inviati dall'Agenzia delle Entrate: **valutazione sulla migliore modalità per sanare le violazioni (ravvedimento operoso / sanatoria, etc.)**
- **Invio Saldi entro il 29 Febbraio 2024: dettaglio rapporti su cui occorre inviare i saldi e le Operazioni Extraconto**
- **Whistleblowing: estensione degli obblighi e impatto per gli intermediari finanziari del Dlgs. 24/2023:**
  - Soggetti obbligati, tempistiche per l'attivazione e le sanzioni
- **Intelligenza artificiale e intermediari finanziari:** opportunità ed esempi di utilizzo

18.00 Termine dei Lavori

### 19.30 **Cena Tipica Toscana**

### 21.00 **Evento Esclusivo: Concerto dal vivo**



**Roby Facchinetti, Dodi Battaglia, Red Canzian, Riccardo Fogli, Phil Mer**

24.00 **Per quelli della notte: Spuntino notturno**

## PROGRAMMA SECONDA GIORNATA

### 9.15 D. Savelli / M. Trincia / F. Chiti: **Segnalazioni in materia di esternalizzazioni e servizi di pagamento**

- Nuova segnalazione in materia di esternalizzazione e monitoraggio degli outsourcer **da inviare entro il 31/12/2023**
- Le nuove indicazioni segnaletiche, connesse con il Regolamento (UE) 2020/2011 della BCE, relative ai servizi di pagamento

### 9.50 F. Luchetti: **Le nuove competenze affidate all'OAM**

- Registro dei Soggetti convenzionati e Agenti di Prestatori di servizi di pagamento (PSP) e Istituti emittenti moneta elettronica (IMEL)
- Obblighi per gli operatori e primi dati raccolti dall'OAM
- Il Registro degli Operatori in Valute Virtuali
- Flussi e comunicazioni da trasmettere all'OAM
- Italiani e Criptovalute: un quadro del mercato sulla base dei dati OAM

### 10.30 R. Petrocchi / S. Rames Giuntoli: **Soluzioni Tecniche per i nuovi adempimenti**

- Nuovi indicatori Anomalia UIF
- WhistleBlowing
- Cesop e Monitoraggio Fiscale

### 11.00 V. Errico: **CESOP e DAC 8 - Le novità per gli intermediari**

- Nuovi adempimenti in base al CESOP e DAC 8
- Gli intermediari obbligati
- I dati da inviare
- Le tempistiche
- Le sanzioni

### 11.30 G. Tonetti / Funzionario Agenzia Entrate: **Il monitoraggio fiscale**

- Monitoraggio fiscale art.1 e 2 del DL 167/90
- Obblighi degli Intermediari coinvolti
- Aspetto sanzionatorio per gli Intermediari inadempienti.
- Scopo delle richieste massive inviate da AdE e GdF
- I reati finanziari e la rimessa in circolo nell'economia legale dei proventi illeciti
- Obblighi degli Intermediari finanziari coinvolti
- Anticipazioni prossimo Provvedimento art.1 DL 167/90
- L'aspetto sanzionatorio per gli Intermediari inadempienti art. 2

### 12.00 R. Circosta: **Nuovi Indicatori di Anomalia**

- Emanazione degli indicatori di anomalia della UIF come da provv. UIF del 12/5/2023 a valere dal 01/01/2024: i controlli da perfezionare e l'impatto sull'autovalutazione dei rischi

### 12.45 T. Kraicsovits / G. Alfieri: **I nuovi indicatori di anomalia e le Disposizioni di Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni a fini antiriciclaggio**

- I nuovi indicatori di anomalia emanati dall'UIF: aspetti generali, elementi di novità e di concordanza con i precedenti, la funzione nell'individuazione delle operazioni sospette
- I criteri di selezione e di applicazione dei nuovi indicatori, l'impatto sulle procedure interne AML/CFT
- Analisi delle macro-classi e dei sub-indici più rilevanti nell'ambito dell'attività degli IdP e IMEL
- Il framework antiriciclaggio e gli Orientamenti EBA e la nuova Governance antiriciclaggio
- Il nuovo esponente responsabile per l'antiriciclaggio

### 13.30 **Pranzo Tipico Toscano**

### **15.00 Visita Terme Tettuccio – patrimonio dell'Unesco**

N.B.: Per facilitare l'esame dei casi pratici e le risposte ai quesiti, inviare le domande entro il 20/11/23, a [info@fedifin.it](mailto:info@fedifin.it)

## ISCRIZIONI

**L'iscrizione è obbligatoria e OCCORRE inviare la mail INDEROGABILMENTE entro il 17/11/2023.**

ASSOCIATI FEDIFIN:

- primo partecipante **GRATUITO**
- dal secondo Euro 390,00 + Iva

Per iscriversi occorre compilare la scheda e spedirla per mail all'indirizzo [info@fedifin.it](mailto:info@fedifin.it)

Per maggiori informazioni e per ricevere la quotazione per **NON ASSOCIATI** potete contattare telefonicamente la Segreteria al numero 06/69302768 oppure [info@fedifin.it](mailto:info@fedifin.it)

Si ringraziano gli sponsor



### Scheda di iscrizione

Rag. sociale:

Città Sede Legale:

Indirizzo:

Partita IVA:

SDI:

Telefono:

Email dove ricevere la comunicazione dei posti assegnati per il Concerto dei Pooh:

Nominativi partecipanti:

Per chi desidera pernottare a Montecatini è possibile usufruire della convenzione con i migliori Hotel 4 Stelle (con possibilità di riservare gratuitamente il parcheggio), in tal caso compilare anche la tabella sottostante:

Costo Bed & Breakfast in Convenzione – Hotel 4 stelle	Numero camere desiderate
CAMERA DOPPIA (150,00 euro a notte)	
CAMERA MATRIMONIALE (150,00 euro a notte)	
CAMERA SINGOLA (80,00 euro a notte)	<b>ESAURITE</b>
DOPPIA USO SINGOLA (DUS) (110,00 euro a notte)	
Posto auto da riservare	Si      No

**Cena 23/11 + Spuntino Notturmo del 23/11 e pranzo del 24/11 inclusi nella partecipazione**

**In caso di iscrizione e mancata partecipazione, senza comunicare la disdetta almeno 3 giorni prima della data del convegno, verrà richiesto un rimborso delle spese vive a titolo di penale.**

L'eventuale disdetta deve essere comunicata all'indirizzo [info@fedifin.it](mailto:info@fedifin.it)

Data

Firma per accettazione