



La distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Mifid 2
Priips
IDD
POG bancaria
Privacy
Antiriciclaggio

Milano, 3 e 4 aprile 2019
Baglioni Hotel Carlton



PARADIGMA SpA

Tel. 011.538686

C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
P.IVA 06222110014
www.paradigma.it
info@paradigma.it



Elenco dei relatori

Prof. Toni Atrigna

Professore a Contratto di Diritto del Mercato Finanziario
Università di Brescia
Atrigna & Partners Studio Legale Associato

Avv. Paolo Basile

Docente di Diritto Commerciale
Università L. Bocconi di Milano
Partner
AC Group

Avv. Rosamaria Colicchia

Data Protection Executive
Compliance
BancoBPM

Avv. Nicola De Dominicis*

Ufficio Affari Legali
OAM - Organismo Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi
Dottore di ricerca in diritto dell'Unione Europea

Avv. Giorgio Gasparri* **

Ufficio Studi Giuridici
CONSOB
Docente a Contratto di Diritto dei Mercati Finanziari
Università di Napoli Federico II

Avv. Gian Luca Greco

Ricercatore Senior
Università Statale di Milano

Avv. Luca Mariani

Responsabile Finanza Legale
Servizio Legale
Credem

Avv. Andrea Polizzi

Partner
D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

Avv. Cristina Rustignoli

General Counsel
Generali Italia

Dott.ssa Rosa Salvati*

Direzione B - Comunicazioni, Finanza e Assicurazioni, Poste e Immobiliare
Direzione Generale per la Tutela del Consumatore
Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato

Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano

Avv. Luca Zitiello

Managing Partner
Zitiello Associati Studio Legale

** La relazione è presentata a titolo personale e non impegna l'Ente di appartenenza.*

*** In attesa di autorizzazione.*

Agevolazioni e formazione finanziata



EARLY BOOKING -20%

Alle prescrizioni formalizzate entro il **13 marzo** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età con una **riduzione del 50%**.



FORMAZIONE FINANZIATA

Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita** gestione dei necessari adempimenti.



EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA

Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

Programma dei lavori

Prima giornata Milano, mercoledì 3 aprile 2019

Il nuovo quadro normativo e l'evoluzione dei modelli distributivi

Il collocamento degli strumenti finanziari: dallo ius poenitendi a Mifid2

Product governance e product intervention: una "nuova frontiera" delle regole sulla distribuzione?

La distribuzione dei prodotti assicurativi nella disciplina IDD
Consulenza e distribuzione: due modelli integrati o integrabili

Avv. Paolo Basile

Università L. Bocconi di Milano

AC Group

La disciplina delle operazioni eseguite in conflitto di interesse e l'informativa su costi, oneri e inducements nella MiFID2

La prevenzione e la gestione dei conflitti di interesse nella fase distributiva

La disciplina dei costi, degli oneri e degli inducements alla luce delle ultime Q&A dell'ESMA

Avv. Giorgio Gasparri

CONSOB

Università di Napoli Federico II

Il servizio di consulenza e i consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede

Il nuovo Regolamento Intermediari

La consulenza su base indipendente e la consulenza su base non indipendente

Il posizionamento attuale delle reti dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede

La disciplina degli inducements, le politiche di remunerazione e gli obblighi di trasparenza verso l'investitore

Le tendenze evolutive del mercato della consulenza: il robo-advisory

Avv. Luca Zitiello

Zitiello Associati Studio Legale

Le peculiarità della product governance nell'ambito dell'attività distributiva: impatto su manufacturers e distributors

I più recenti orientamenti dell'ESMA sugli obblighi di governance dei prodotti

Il ruolo del manufacturer dei prodotti e quello del distributor

L'identificazione dei bisogni della clientela e l'individuazione dei c.d. target market

Obbligatorietà dell'accordo tra manufacturer e distributor, i flussi informativi, l'obbligo di revisione e manutenzione

Possibili fasi patologiche, contestazioni della clientela e distinzione delle responsabilità tra manufacturer e distributor

Avv. Luca Mariani

Credem

La distribuzione dei contratti bancari

Il collocamento dei contratti bancari

La distribuzione del credito immobiliare ai consumatori
ex D. Lgs. n. 72/2016

I siti di comparazione alla luce del nuovo D. Lgs. n. 37/2017

L'offerta fuori sede e l'offerta a distanza

La distribuzione del credito al consumo

Gli orientamenti di vigilanza in materia di finanziamento contro cessione del quinto dello stipendio o della pensione

Le nuove regole in materia di procedure di governo e controllo del prodotto per i distributori di prodotti bancari alla luce del documento per la consultazione di Banca d'Italia di febbraio 2018

Avv. Gian Luca Greco

Università Statale di Milano

La nuova disciplina della distribuzione assicurativa nelle disposizioni IDD

La normativa di recepimento: il D. Lgs. n. 68/2018, le modifiche al CAP e i nuovi Regolamenti IVASS nn. 40 e 41 del 2018

La disciplina dei requisiti in materia di governo e controllo dei prodotti alla luce del Regolamento delegato (UE) 2017/2358, le Q&A EIOPA e la lettera dell'IVASS al mercato

La nuova disciplina del conflitto di interessi e le commissioni

La disciplina della consulenza nella distribuzione dei prodotti e servizi assicurativi

La disciplina delle vendite abbinate e le polizze collettive

Gli obblighi di informazione e le regole di comportamento alla luce del Regolamento delegato (UE) 2017/2359 in tema di Priips

L'informativa precontrattuale concernente i prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione

Avv. Andrea Polizzi

D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

Seconda giornata Milano, giovedì 4 aprile 2019

Il ruolo dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria

La riforma del D. Lgs. n. 141/2010 nei rapporti organizzativi e contrattuali

Mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria, dipendenti e collaboratori

Gli agenti in attività finanziaria e i servizi di pagamento

Le regole di condotta, le regole di trasparenza e i poteri

sanzionatori dell'OAM

Gli obblighi del mediatore creditizio ai fini del corretto calcolo del TAEG

L'abusivismo nell'intermediazione del credito e il contributo dell'OAM

Avv. Nicola De Dominicis

OAM - Organismo Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi

La distribuzione dei Priips: il KID e gli altri adempimenti per gli operatori

Le informazioni chiave e le nuove Q&A delle ESAs sul KID

La responsabilità dei soggetti coinvolti

La modalità di rappresentazione dei rischi

Le performance passate e le serie storiche

La vendita a distanza dei Priips

Avv. Cristina Rustignoli

Generali Italia

I recenti orientamenti dell'ABF e dell'ACF in materia di distribuzione di prodotti bancari, finanziari e assicurativi

I rapporti con le reti di vendita

Gli orientamenti dell'ACF e dell'ABF e le responsabilità degli intermediari nella fase di distribuzione

La gestione del contenzioso nella distribuzione di prodotti bancari, finanziari e assicurativi

I recenti orientamenti giurisprudenziali

Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano

Le pronunce dell'AGCM nell'ambito della distribuzione di servizi bancari, finanziari e assicurativi

I rapporti tra le diverse Authorities

La normativa di riferimento e la tutela del consumatore

La distribuzione on line

Le vendite abbinate

Dott.ssa Rosa Salvati

Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato

Il trattamento dei dati personali in ambito bancario, finanziario e assicurativo: Regolamento UE n. 679/2016 e nuovo Codice della Privacy

L'applicazione pratica del Regolamento UE 2016/679 ai processi distributivi

Definizione dei ruoli privacy nell'ambito degli accordi di distribuzione e difficoltà interpretative

Aspetti da analizzare nell'ambito dei processi di negoziazione e contrattualizzazione per il collocamento e la vendita/

distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Il trattamento dei dati personali ai fini delle segnalazioni ai sistemi di informazioni creditizie

Avv. Rosamaria Colicchia

BancoBPM

L'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio nei processi distributivi alla luce della normativa di recepimento della IV Direttiva delle novità introdotte dalla V Direttiva

I documenti per la consultazione di Banca d'Italia recanti disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela, disposizioni su organizzazione, procedure e controlli in materia

Note organizzative e condizioni

antiriciclaggio e disposizioni specifiche per la conservazione e l'utilizzo dei dati e delle informazioni a fini antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo

Il documento per la consultazione dell'IVASS recante disposizioni attuative volte a prevenire l'utilizzo delle imprese di assicurazione e degli intermediari assicurativi a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo in materia di organizzazione, procedure e controlli interni e di adeguata verifica della clientela

Il ricorso all'esternalizzazione dell'adeguata verifica

L'identificazione del titolare effettivo

L'adeguata verifica della clientela e l'esecuzione da parte di terzi

I presidi antiriciclaggio sulle reti distributive

Le novità introdotte dalla Direttiva (UE) 843/2018

Prof. Toni Atrigna

Università di Brescia

Studio Legale Atrigna & Partners

Luogo e data dell'evento

Milano, 3 e 4 aprile 2019

Sede dell'evento

Baglioni Hotel Carlton
Via Senato, 5 - Milano

Orario dei lavori

9.00 - 13.30 14.30 - 18.00