



ITA dal 1973



LA GESTIONE DEI PROMOTORI FINANZIARI

Milano, 16 e 17 Aprile 2009
The Westin Palace

Programma

▪ **Promozione finanziaria e consulenza in materia di investimenti**

- qualificazione giuridica del contratto di promozione finanziaria
- *tied agent* e impatto della Direttiva MIFID
- non esercitabilità dell'attività in forma societaria
- consulenza finanziaria e regime di incompatibilità
- conflitto di interessi e *inducements*

Luca Zitiello

Zitiello e Associati Studio Legale
Milano Roma

▪ **Il Promotore finanziario. Operatività nel settore assicurativo alla luce del codice delle assicurazioni e del Regolamento Isvap**

- promotore finanziario come intermediario assicurativo
- compatibilità dell'attività di promotore finanziario e di agente assicurativo
- iscrizione alla sezione E del RUIR: modalità ed adempimenti necessari all'iscrizione
- *turn over* nelle reti di promotori finanziari: problematiche connesse all'iscrizione alla sezione E del RUIR
- obblighi del promotore come intermedio assicurativo e sanzioni: il Regolamento Isvap n. 5/2006 ed il Regolamento Consob 16190/2007

Ludovica D'Ostuni

Zitiello e Associati Studio Legale
Milano Roma

▪ **Gli incarichi accessori e gli allegati provvigionali**

- incarichi ai promotori finanziari: natura accessoria o autonoma

- variazione della zona assegnata e dei soggetti coordinati
- libera recedibilità degli incarichi accessori
- remunerazione degli incarichi accessori: bonus, anticipi, overrides, rappels, incentivi e minimi garantiti (questioni operative e problematiche connesse alla restituzione dei compensi da parte dei promotori finanziari)

Luca Frumento

Avvocato in Genova

▪ **Gli Accordi Economici Collettivi (AEC) e la loro applicabilità al contratto di promozione finanziaria**

- accordi collettivi efficaci erga omnes e accordi nazionali di categoria
- applicabilità degli AEC ai promotori finanziari
- decisione della Corte di Giustizia Europea: illegittimità degli AEC italiani?
- conseguenze dell'applicazione degli AEC sul contratto di promozione finanziaria

Antonella Negri

Partner Studio Legale Bonelli Erede Pappalardo

▪ **Il preavviso, l'indennità di mancato preavviso, la giusta causa e le indennità di fine rapporto nel contratto di promozione finanziaria**

- indennità di mancato preavviso nella legge, negli AEC e nei contratti: differenze nei criteri di determinazione
- derogabilità ai criteri legali di determinazione del periodo di preavviso
- interruzione del periodo di preavviso ed effetti
- nozione di giusta causa ed individuazione della fattispecie
- immediatezza e necessaria specificità della contestazione
- recesso per giusta causa e concorrenza
- indennità di fine rapporto dopo la decisione della Corte di Giustizia delle Comunità Europee del 23 marzo 2006

- orientamenti giurisprudenziali in materia di indennità di cessazione del rapporto

▪ **I promotori finanziari e l'ENASARCO**

- ricostruzione del quadro normativo
- applicazione della normativa previdenziale in materia di agenzia ai promotori finanziari
- contribuzione previdenziale e natura dei compensi corrisposti ai promotori finanziari
- vicende del rapporto di promozione finanziaria ed effetti sugli obblighi contributivi previdenziali
- il contenzioso con l'ENASARCO

Federica Malerba

*Zitiello e Associati Studio Legale
Milano Roma*

▪ **Il promotore finanziario e la normativa privacy**

- titolarità dei dati
- figura dell'incaricato
- utilizzo dei dati personali dei clienti dopo la cessazione del rapporto con la società preponente
- adempimenti rimessi al promotore finanziario

Giovanni Guerra

Avvocato in Roma

▪ **Il promotore finanziario e la normativa antiriciclaggio (D.Lgs. 231/2007)**

- ruolo del promotore finanziario nella normativa antiriciclaggio
- identificazione ed adeguata verifica della clientela
- segnalazione di operazioni sospette

Federico Luchetti

*Dirigente del Ministero dell'Economia
e delle Finanze
Dipartimento del Tesoro
Prevenzione dei Reati Finanziari*