



ITA dal 1973

IL PUNTO SUI PROMOTORI FINANZIARI

NOVITA', DISCIPLINA
E PROBLEMATICHE
ATTUALI

Milano, 18 e 19 Marzo 2010
The Westin Palace

Per informazioni sui Crediti Formativi
Professionalmente contattare la Segreteria ITA

Programma

- **Promozione finanziaria e servizi di investimento: la consulenza finanziaria**
 - agente collegato, promotore finanziario e coordinamento della Direttiva MIFID con la normativa italiana
 - consulenza finanziaria generica e personalizzata
 - consulenza finanziaria e regime di incompatibilità
 - consulenza, valutazione adeguatezza delle operazioni di investimento e responsabilità

Luca Zitiello

Studio Legale Zitiello & Associati

- **Le linee guida ANASF validate dalla Consob**
 - relazione di servizio con il cliente
 - servizio di consulenza in materia di investimenti
 - servizio di collocamento
 - servizio di ricezione e trasmissione ordini
 - consulenza generica
 - fatti pratici sulle responsabilità del promotore e della società proponente

Luca Frumento

Avvocato in Genova

- **La disciplina del contratto di promozione finanziaria: applicabilità degli Accordi Economici Collettivi (AEC)**
 - evoluzione degli AEC ed avvicinamento tra sistema normativo collettivo e disciplina legale
 - pronunce della Corte di Giustizia in materia di legittimità degli AEC
 - applicabilità degli AEC ai promotori finanziari
 - criteri di scelta tra disciplina legale e normativa contrattuale collettiva e conseguenze dell'applicazione degli AEC sul contratto di promozione finanziaria
 - modifiche contrattuali: zona, clienti e provvigioni
 - patti aggiuntivi: patto di prova e non concorrenza

Federica Malerba

Studio Legale Zitiello & Associati

- **La giusta causa nel rapporto di promozione finanziaria**
 - nozione di giusta causa ed individuazione della fattispecie nella prassi

- 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
- recesso per giusta causa ed effetti sulla efficacia del patto di non concorrenza

▪ **Le indennità di fine rapporto e i modelli di conciliazione stragiudiziali**

- nozione di giusta causa ed individuazione della fattispecie nella prassi
- 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
- agente monomandatario e plurimandatario: effettiva qualificazione ed effetti sulle indennità di fine rapporto
- indennità di fine rapporto nella legge e negli AEC: differenti implicazioni
- orientamenti giurisprudenziali in materia di indennità di cessazione del rapporto
- pronuncia della Corte di Giustizia Europea 23 Marzo 2006: effetti sulla determinazione dell'indennità di fine rapporto
- indennità di fine rapporto e modelli di conciliazione stragiudiziale

Gabriele Fava

Studio Legale "Fava & Associati" Milano

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

- nuove disposizioni Banca d'Italia (25/01/2007) sui presidi in materia di reti distributive
- ruolo del promotore finanziario e adempimenti
- identificazione dei clienti
- operazioni sospette e nuovi indici di anomalia

Federico Luchetti

Dirigente Ministero Economia e Finanze

Dipartimento del Tesoro - Prevenzione dei rischi finanziari

▪ **Offerta fuori sede e trasparenza bancaria**

- fonti normative: nuove disposizioni di Banca d'Italia
- strumenti di trasparenza e documentazione
- informativa precontrattuale e contrattuale alla clientela
- classificazione e profilatura della clientela
- utilizzo attivo della documentazione, assistenza alla clientela ed astensione offerta prodotti bancari non adeguati
- prodotti composti

Davide Contini

Partner Dewey & LeBoeuf Studio Legale

▪ **La responsabilità per gli illeciti dei promotori finanziari e il nuovo rischio class action**

- quadro normativo di riferimento
- illeciti dei promotori finanziari
- natura della responsabilità patrimoniale dell'intermediario: contrattuale o extracontrattuale
- concorso di colpa del cliente nella determinazione della responsabilità
- rassegna delle recenti pronunce giurisprudenziali
- ammissibilità della class action

Renzo Ristuccia

Studio Legale Ristuccia & Tufarelli

▪ **Distribuzione di prodotti assicurativi**

- nuovi schemi di regolamenti ISVAP
- obblighi informativi e comportamentali
- peculiarità del prodotto assicurativo
- regime delle responsabilità

Pasquale Maione

Responsabile Controllo Efpa Italia

▪ **Responsabilità penali del promotore finanziario**

- reato di riciclaggio
- appropriazione indebita
- truffa
- altre fattispecie rilevanti penalmente

Riccardo Targetti

Magistrato presso il Tribunale di Milano