



OPTIME
Formazione
Studi e Ricerche

La distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Mifid 2
Priips
Direttiva IDD
Regolamento Elidas
Regolamento Privacy UE
IV Direttiva Antiriciclaggio

Milano, 21 e 22 giugno 2017
Carlton Hotel Baglioni



Evento disponibile in videoconferenza

La qualità e l'interattività degli eventi Optime direttamente su personal computer o tablet

Optime
Un brand di Paradigma SpA
Tel. 011.0204111
Fax 011.5621123
Corso Vittorio Emanuele II, 68
10121 Torino
www.optime.it - info@optime.it

Elenco dei relatori

Prof. Filippo Annunziata

Associato di Diritto dei Mercati e degli Intermediari Finanziari
Università Luigi Bocconi di Milano
Annunziata & Conso

Prof. Toni Atrigna

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

Avv. Fabio Coco

Partner
Zitiello e Associati Studio Legale

Dott. Giuseppe D'Antona

Partner Risk e Compliance Services
Kpmg Advisory

Prof. Avv. Alessandro Del Ninno

Professore a Contratto di Informatica Giuridica
LUISS Guido Carli di Roma
Of Counsel
Studio Legale Tonucci & Partners

Dott. Federico Luchetti

Direttore Generale
OAM

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

Ordinario di Diritto dei Mercati Finanziari
Università Guglielmo Marconi di Roma
Componente
Arbitro Bancario Finanziario

Prof. Avv. Pierpaolo Marano

Associato di Diritto Commerciale e di Diritto delle Assicurazioni
Università Cattolica del Sacro Cuore
Of Counsel
TLS Studio Legale e Commerciale

Prof. Avv. Filippo Parrella

Professore Aggregato di Diritto Bancario
Università di Perugia
Consulente
Assoreti

Avv. Cristina Rustignoli

General Counsel
Generali Italia

Prof. Avv. Giovanni Stella

Ordinario di Diritto Privato
Università di Pavia
Socio Studio Legale Dondè & Stella
Componente
Arbitro Bancario Finanziario

Prof. Avv. Vincenzo Valentini

Capo dello Staff del Presidente
Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato
Università Guglielmo Marconi di Roma

Avv. Luca Zitiello

Managing Partner
Zitiello Associati Studio Legale

EARLY BOOKING **20%**
fino al 1 giugno di sconto

Perché partecipare

- per analizzare la recente evoluzione normativa e giurisprudenziale in materia, valutando correttamente l'**impatto sugli attuali modelli di distribuzione**,
- per dare evidenza delle **opportunità offerte** dal mutato quadro normativo e per presentare **soluzioni alle eventuali criticità**,
- per raccogliere utili indicazioni dai principali esperti della materia e venire a conoscenza delle **soluzioni adottate** rispetto alle questioni più controverse e problematiche,
- per analizzare e condividere con gli altri partecipanti e con i relatori specifiche esperienze connesse alla propria realtà aziendale,
- per presentare **domande e quesiti** di specifico interesse.

Programma dei lavori

Prima giornata
Milano, mercoledì 21 giugno 2017

Il nuovo quadro normativo e l'evoluzione dei modelli distributivi

Il collocamento degli strumenti finanziari, dallo ius poenitendi alla disciplina Mifid2

Il collocamento dei prodotti e servizi bancari, tra regole di forma e nuove tecniche di sottoscrizione

L'avvio dell'attività dei consulenti indipendenti

I mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria

Prof. Filippo Annunziata

Università Luigi Bocconi di Milano

Annunziata & Conso

La disciplina del conflitto di interesse e le regole di condotta nella Direttiva Mifid 2

Il conflitto di interesse nella fase distributiva

La disciplina degli *inducements*

La nuova disciplina dei costi e degli oneri

Le pratiche di *cross-selling* nelle linee guida ESMA

Dott. Giuseppe D'Antona

Kpmg Advisory

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

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*

Prof. Avv. Filippo Parrella

Università di Perugia

Assoreti

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

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 Zitiello

Zitiello e Associati Studio Legale

La nuova disciplina della distribuzione assicurativa nelle disposizioni della Direttiva IDD

Ambito di applicazione soggettivo e oggettivo

La disciplina dei requisiti in materia di governo e controllo dei prodotti

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 abbinata

Gli obblighi di informazione e le regole di comportamento

Prof. Avv. Pierpaolo Marano

Università Cattolica del Sacro Cuore

TLS Studio Legale e Commerciale

Il collocamento a distanza alla luce delle modifiche al CAD e del Regolamento eIDAS

L'identità digitale nel Regolamento eIDAS e nelle nuove modifiche del CAD

Le firme elettroniche e gli altri servizi fiduciari nel Regolamento eIDAS

L'utilizzo dei servizi fiduciari nell'ambito delle attività distributive

Il requisito di forma scritta

La regolamentazione di attuazione italiana

Avv. Fabio Coco

Zitiello e Associati Studio Legale

Seconda giornata **Milano, giovedì 22 giugno 2017**

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

Le informazioni chiave

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

La distribuzione dei contratti bancari

Il collocamento dei contratti bancari

La distribuzione del credito immobiliare ai consumatori ex D. Lgs. 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

Prof. Avv. Giovanni Stella

Università di Pavia

Studio Legale Dondè & Stella

Arbitro Bancario Finanziario

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

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

Dott. Federico Luchetti

OAM

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

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

Università Guglielmo Marconi di Roma

Arbitro Bancario Finanziario

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 abbinata

Prof. Avv. Vincenzo Valentini

Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato

Università Guglielmo Marconi di Roma

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

L'impatto della nuova disciplina privacy sulle attività bancarie, finanziarie e assicurative: applicazione pratica del Regolamento UE 679/2016 ai processi distributivi

Le regole pratiche per il trattamento dei dati nell'ambito dei processi di negoziazione e contrattualizzazione per il collocamento e la vendita/distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Il trattamento di dati personali in ambito bancario, finanziario e assicurativo: le Linee guida del Garante in materia di trattamento di dati personali della clientela in ambito bancario

Prof. Avv. Alessandro Del Ninno

LUISS Guido Carli di Roma

Studio Legale Tonucci & Partners

L'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio nei processi distributivi alla luce della normativa di recepimento della IV Direttiva

L'identificazione e l'identificazione a distanza
Il ricorso all'esternalizzazione dell'adeguata verifica
L'adeguata verifica della clientela e l'esecuzione da parte di terzi
I presidi antiriciclaggio sulle reti distributive
Le responsabilità degli intermediari

Prof. Toni Atrigna

Università di Brescia
Studio Legale Atrigna & Partners

Note organizzative e condizioni

Luogo e data dell'evento	Milano, 21 e 22 giugno 2017
Sede dell'evento	Carlton Hotel Baglioni Via Senato, 5 - Milano
Orario dei lavori	9.00 - 13.30 14.30 - 18.00
Quota di partecipazione (AULA)	due giornate: € 1.980 + Iva una giornata: € 1.050 + Iva
Quota di partecipazione (VIDEOCONFERENZA)	due giornate: € 1.780 + Iva una giornata: € 950 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alla colazione di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

La quota di partecipazione **in videoconferenza** include l'invio del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di presentare ai relatori domande e quesiti di specifico interesse a mezzo chat. Alcuni giorni prima dell'evento riceverà le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente sarà possibile visionare le slides di supporto all'intervento.

Early booking

Alle preiscrizioni che saranno formalizzate entro il **1 giugno 2017** sarà riservata una **riduzione del 20%** sulla quota di iscrizione.

Progetto Giovani Eccellenze -30%

L'adesione all'evento formativo permette di iscriverne una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età e proveniente dalla stessa organizzazione con una riduzione del 30% sulla seconda quota di partecipazione.

Formazione finanziata

La quota di partecipazione all'iniziativa può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Optime offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendiconto.

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'intervento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA SpA, Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
c/o Banco Popolare Società Cooperativa
IBAN IT 78 Y 05034 01012 000000001359

Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria organizzativa.

Variazioni di programma

Paradigma SpA, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma SpA. Paradigma SpA si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione dei programmi e sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet www.optime.it dedicata all'evento.

Segreteria organizzativa

Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero telefonico 011.0204111 oppure inviare un messaggio di posta elettronica all'indirizzo info@optime.it.

PARADIGMA SpA
Registro delle Imprese di Torino
Capitale sociale Euro 50.000,00 i.v.
P. IVA 06222110014



Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del presente modulo di iscrizione - da inviare via email all'indirizzo info@optime.it - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

Dati relativi all'evento

La distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Milano, 21 giugno 2017 AULA VIDEOCONFERENZA

Milano, 22 giugno 2017 AULA VIDEOCONFERENZA

Dati relativi al partecipante

Nome Cognome

Azienda/Studio/Ente

Funzione aziendale/Professione

E mail

Telefono Fax

Dati per eventuale partecipante under 35

Nome Cognome

E mail

Dati per la fatturazione

Intestatario fattura

Indirizzo

Città CAP Provincia

P. Iva/C. F.

E mail per invio fattura

Dati per la fatturazione elettronica PA

Codice IPA Codice CIG

OdA Data OdA

Altri riferimenti

Per informazioni contattare

Referente

Telefono Fax

E mail

Data e Firma

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito www.optime.it con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma

Informativa Privacy

I dati forniti a **Paradigma SpA** sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di **Paradigma SpA**, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto. Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno conservati e trattati da **Paradigma SpA** per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di **Paradigma SpA**. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a **Paradigma SpA** con sede in Torino, Corso Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.536686, fax 011.5621123. Letta l'informativa, "accosente" all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI NO

Data e Firma