



La distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Novità normative e regolamentari e nuovi modelli di business

Milano, 5 e 6 novembre 2015
Hotel Hilton

PARADIGMA Srl

Tel. 011.538686
Fax 011.5621123

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



Elenco dei relatori

Prof. Filippo Annunziata

Associato di Diritto dei Mercati Finanziari
Università L. Bocconi di Milano
AC Group

Dott.ssa Isadora Bombonati

Diritto Civile e Bancario
UBI Banca

Avv. Lucio Bonavitacola

Partner
Head of the Italian Regulatory Team
Studio Legale associato in associazione con Clifford Chance

Avv. Matteo Catenacci

Senior Associate
Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati

Avv. Giuseppe Chiriatti

Studio Legale Taurini & Hazan

Avv. Fabio Coco

Socio
Zitiello e Associati Studio Legale

Avv. Roberto Della Vecchia

Partner
Studio Legale Carbonetti

Avv. Stefano Febbi

Partner
Bird & Bird Studio Legale

Prof. Avv. Andrea Gemma

Associato di Diritto Privato
Università Roma Tre
Gemma & Partners Studio Legale Tributario

Avv. Alessandro Greco

Of Counsel
Head of EU Competition and Regulatory
Eversheds Studio Legale

Avv. Maurizio Hazan

Managing Partner
Studio Legale Taurini & Hazan

Dott. Andrea Laurenti

Director
PwC Advisory

Avv. Luca Pellegrino

Responsabile Area Legale
Assosim

Avv. Marco Zechini

Partner
Head of Banking & Financial Regulation Department
Studio Legale Orrick

EARLY BOOKING 
fino al 9 ottobre **20%**
di sconto

Programma dei lavori

Prima giornata: giovedì 5 novembre 2015

Il nuovo quadro normativo e regolamentare relativo alla distribuzione di prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Le principali novità normative e regolamentari
Il rapporto tra normativa comunitaria e normativa interna (di matrice legislativa e regolamentare)
Analisi delle principali criticità
Prof. Filippo Annunziata
Università L. Bocconi di Milano

L'impatto delle nuove Disposizioni di Banca d'Italia in materia di trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela (Provvedimento del 15 luglio 2015)

La pubblicità e l'informazione precontrattuale
Le novità in materia di contratti bancari
Le comunicazioni alla clientela
Il credito al consumo, le operazioni di cessione del quinto
Avv. Fabio Coco
Zitiello e Associati Studio Legale

La distribuzione alla clientela retail di prodotti finanziari complessi: la normativa Consob e la disciplina ESMA

Gli orientamenti ESMA sul design di prodotti strutturati e sulla vendita di prodotti complessi (le opinion del 7 febbraio e del 27 marzo 2014)
La Comunicazione della Consob del 22 dicembre 2014
I prodotti nella "grey list" e le prescrizioni dell'ESMA
I prodotti nella "black list" e i presidi dettati dalla Consob
Avv. Lucio Bonavita Cola
Studio Legale in associazione con Clifford Chance

Le linee guida EBA su presidi e requisiti di governance per gli operatori che strutturano e distribuiscono prodotti bancari alla clientela retail

Il contesto e le principali motivazioni dell'adozione delle linee guida
I principali obblighi per i "manufacturers"
I principali obblighi per i distributori
I rapporti tra operatori
Avv. Matteo Catenacci
Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati

Le nuove Disposizioni di Banca d'Italia in materia di informativa consuntiva relativa all'emissione e all'offerta di strumenti finanziari (Provvedimento del 25 agosto 2015)

Destinatari della disciplina
Oggetto della segnalazione e principali esclusioni
Contenuto delle segnalazioni
Termini delle segnalazioni
Esclusioni
Sanzioni in caso di violazione
Avv. Marco Zechini
Studio Legale Orrick

Offerta fuori sede e tramite tecniche di comunicazione a distanza di servizi bancari, finanziari e assicurativi

I modelli distributivi in ambito bancario, finanziario e assicurativo e dei servizi di investimento, le principali tendenze evolutive
Il collocamento di prodotti e servizi bancari e finanziari
Il collocamento di servizi assicurativi
Dematerializzazione e tutele dei consumatori
Avv. Roberto Della Vecchia
Studio Legale Carbonetti

La dematerializzazione dei contratti in ambito bancario, finanziario e assicurativo

L'identificazione elettronica dei contraenti
Gli strumenti nei processi di dematerializzazione
La sottoscrizione dei contratti dematerializzati per mezzo di reti bancarie e i servizi d'investimento
La dematerializzazione nel settore assicurativo: i Regolamenti IVASS 8 e 9 del 2015
Dott.ssa Isadora Bombonati
UBI Banca

Seconda giornata: venerdì 6 novembre 2015

Il collocamento di prodotti e servizi assicurativi: poteri di vigilanza e sanzioni

Le funzioni e i poteri dell'IVASS
I poteri della Consob sui prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione
Avv. Maurizio Hazan - Avv. Giuseppe Chiriatti
Studio Legale Taurini & Hazan

Le polizze assicurative abbinate a finanziamenti: normativa vigente e prospettive evolutive

La vendita abbinata di polizze assicurative nel sistema normativo vigente
Le polizze abbinate ai finanziamenti (PPI - Payment Protection Insurance)
La lettera congiunta Banca d'Italia/IVASS del 26/08/2015: impatti sull'operatività di banche e assicurazioni
Uno sguardo al futuro: la vendita abbinata di polizze in IMD II
Avv. Stefano Febbi
Bird & Bird Studio Legale

La disciplina dei prodotti di investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati (PRIIPS)

Il Regolamento UE n. 1286/2014
Obblighi dei destinatari: l'ideatore del PRIIP
Obblighi dei destinatari: il distributore e il consulente
Il KID: contenuto e relazioni (o interferenze?) con gli altri obblighi di trasparenza già vigenti nella distribuzione di strumenti finanziari
Avv. Luca Pellegrino
Assosim

La responsabilità degli intermediari nel contenzioso relativo alla distribuzione di prodotti bancari e finanziari: i recenti orientamenti giurisprudenziali e dell'ABF

La violazione delle regole di trasparenza: principali orientamenti
Rimedi del consumatore/investitore: nullità e risarcimento del danno
Le linee di difesa degli intermediari
L'applicazione alle polizze linked della disciplina dei prodotti finanziari
Prof. Avv. Andrea Gemma
Università Roma Tre

Le più recenti pronunce dell'AGCM in materia di pratiche commerciali scorrette nell'ambito della distribuzione di prodotti e servizi bancari e assicurativi

Compressione e riespansione del ruolo dell'AGCM dopo le sentenze in Adunanza Plenaria del Consiglio di Stato del 2012
Le linee di intervento e di policy dell'AGCM: accettazione di impegni e irrogazione di sanzioni
Rappresentazione ingannevole/omissiva nei messaggi pubblicitari
Condotte contrarie alla diligenza professionale
Avv. Alessandro Greco
Eversheds Studio Legale

L'impatto delle recenti novità normative e regolamentari sui modelli di business bancario, finanziario e assicurativo

Le principali tendenze evolutive
Gli aspetti critici di maggiore rilevanza
Dott. Andrea Laurenti
PwC Advisory

Note organizzative e condizioni

Luogo e data dell'evento Milano, 5 e 6 novembre 2015

Sede dell'evento Hotel Hilton
Via Luigi Galvani, 12 - Milano - Tel. 02 69831

Orario dei lavori 9.00 - 13.30 14.30 - 18.00

Quota di partecipazione due giornate: € 2.050 + Iva
una giornata: € 1.100 + Iva

La quota di partecipazione include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alla colazione di lavoro e ai coffee break.

Early booking
Inviando la scheda di iscrizione entro il **9 ottobre 2015** si avrà diritto a uno **sconto del 20%** sulla quota di partecipazione.

Fondi Paritetici Interprofessionali

La quota di partecipazione all'iniziativa può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai Fondi. Paradigma offre la completa 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'evento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA Srl, C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
P. IVA 06222110014
c/o Banco Popolare Società Cooperativa
IBAN: IT 78 Y 05034 01012 00000001359

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.

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.paradigma.it dedicata all'evento.

Prenotazione alberghiera

Su richiesta dei partecipanti la nostra Segreteria Organizzativa potrà provvedere alla prenotazione alberghiera a condizioni privilegiate presso la stessa struttura che ospita l'evento. Si consiglia di provvedere alla prenotazione entro e non oltre dieci giorni antecedenti l'evento.

Per ulteriori informazioni o necessità è possibile consultare il sito www.paradigma.it oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica info@paradigma.it.

Modulo di iscrizione



L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma Srl, del presente modulo di iscrizione - da inviare via fax al numero 011.5621123 - 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, 5 novembre 2015

Milano, 6 novembre 2015

Dati relativi al partecipante

Nome _____ Cognome _____

Azienda/Studio/Ente _____

Funzione aziendale/Professione _____

E mail _____

Telefono _____ Fax _____

Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine/Distretto _____

Luogo e data di nascita _____

C. F. _____

Dati per la fatturazione

Intestatario fattura _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____ Provincia _____

P. Iva _____

C. F. _____

Per informazioni contattare

Referente _____

Telefono _____ Fax _____

Data e Firma _____

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

Data e Firma _____

Informative Privacy

I dati forniti a Paradigma Srl 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 Srl, 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 Srl per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma Srl. 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 Srl con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686, fax 011.5621123. Letta l'informativa, accconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI NO

Data e Firma _____