

Seminario

# PRODUCT GOVERNANCE PER I PRODOTTI BANCARI AL DETTAGLIO

## Modifiche alle disposizioni di trasparenza

**28 e 29 MARZO 2019**

MILANO • Centro Congressi Olona, Via Olona, 2

ROMA (*In videoconferenza*) • Scuderie di Palazzo Altieri  
Via di Santo Stefano del Cacco, 1

### PRIMA GIORNATA • 28 marzo 2019

#### IL CONTESTO NORMATIVO DI RIFERIMENTO

- 10.00 **Apertura dei lavori**  
Francesca Palisi, Responsabile Ufficio Consulenza Societaria ABI
- 10.15 **Governmento e controllo sui prodotti bancari nel provvedimento di Banca d'Italia del 5 dicembre 2018**  
Esponente di Banca d'Italia\*
- 11.00 *Pausa caffè*
- 11.15 **I nuovi requisiti organizzativi per gli intermediari: nuovi ruoli, procedure di governo e di controllo sui prodotti e le nuove tutele per la clientela**  
Fabio Civale, Partner Studio Legale Civale Associati

#### RUOLI E RESPONSABILITÀ NELLA PRODUCT GOVERNANCE

- 11.45 **I Comitati Interfunzionali per la valutazione della struttura dei prodotti offerti**  
**Approvazione e riesame delle procedure di governo e controllo sui prodotti: ruolo e responsabilità degli Organi societari**  
Testimonianza bancaria
- 12.15 **Monitoraggio e valutazione periodica delle procedure di governo e controllo sui prodotti: il ruolo della Funzione Compliance e della funzione Risk Management e i relativi flussi informativi**  
Aldo Letizia, Responsabile Risk Management Banca Popolare Pugliese  
Raffaella Perfetti, Responsabile Compliance e DPO BPER Banca - Gruppo BPER
- 13.15  *Spazio per le domande*
- 13.30 *Pausa pranzo*

\* *Invitato a partecipare e in attesa di formale autorizzazione*

 **RUOLO, OBBLIGHI, RAPPORTI TRA PRODUTTORE E DISTRIBUTORE  
NEI PROCESSI DI GOVERNANCE DEI PRODOTTI**

IL "PROCESSO" DI PRODUCT DESIGN E DI TARGET MARKET

14.30	<b>Product design, definizione e implementazione del processo di Target Market positivo e negativo</b>	<b>IL PUNTO DI VISTA DEL PRODUTTORE</b>
-------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------

	<b>Le possibili interazioni con il produttore per la verifica del Target Market</b>	<b>IL PUNTO DI VISTA DEL DISTRIBUTORE</b>
--	-------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------

**Marcella Di Marcantonio**, Associate Partner **PwC**  
Testimonianza bancaria

15.30	<b>Il rafforzamento dei processi di product testing</b>	<b>IL PUNTO DI VISTA DEL PRODUTTORE</b>
-------	---------------------------------------------------------	-----------------------------------------

	<b>Il monitoraggio dei prodotti nel corso del processo distributivo</b>	<b>IL PUNTO DI VISTA DEL DISTRIBUTORE</b>
--	-------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------

**Alberto Casani**, Associate Partner, Head of Banking Practice **Sia Partners**  
**Annie Marino**, Senior Consultant **Sia Partners**  
Testimonianza bancaria

16.30  *Spazio per le domande*

16.45 *Chiusura della prima giornata*

**SECONDA GIORNATA • 29 marzo 2019**

 **RUOLO, OBBLIGHI, RAPPORTI TRA PRODUTTORE E DISTRIBUTORE  
NEI PROCESSI DI GOVERNANCE DEI PRODOTTI**

IL PROCESSO DI MONITORAGGIO

9.30	<b>Monitoraggio del ciclo di vita dei prodotti anche sulla base delle procedure di distribuzione</b>	<b>IL PUNTO DI VISTA DEL PRODUTTORE</b>
------	------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------

	<b>Nuove procedure di distribuzione dei prodotti tramite canali di distribuzione diretti e le peculiarità della distribuzione tramite canali di distribuzione indiretta</b>	<b>IL PUNTO DI VISTA DEL DISTRIBUTORE</b>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------

**Giuseppe Brandaleone**, Senior Manager **EY**  
**Luca Galli**, Partner **EY**  
Testimonianza bancaria

10.30 **Focus sugli obblighi della product governance in capo ai mediatori creditizi**  
**Samuele Lupidii**, Amministratore Delegato **Auxilia Finance S.p.A.**

11.00  *Spazio per le domande*

11.15 *Pausa caffè*

 **RUOLO, OBBLIGHI, RAPPORTI TRA PRODUTTORE E DISTRIBUTORE  
NEI PROCESSI DI GOVERNANCE DEI PRODOTTI**

IL PROCESSO DI COSTRUZIONE DELLE CONOSCENZE PER L'EVOLUZIONE  
DELLE PROFESSIONALITÀ COINVOLTE DALLA NORMATIVA

11.30

**Le conoscenze e le competenze del product manager e il disegno  
delle guida informative del produttore verso il distributore**

**IL PUNTO DI VISTA  
DEL PRODUTTORE**

**Requisiti di conoscenza, competenza e capacità della rete  
distributiva**

**IL PUNTO DI VISTA  
DEL DISTRIBUTORE**

Testimonianza bancaria  
ABIformazione

 **IL PROCESSO DI GOVERNANCE DEI PRODOTTI BANCARI, FINANZIARI E ASSICURATIVI:  
UN APPROCCIO INTEGRATO**

12.00

**Approccio olistico e trasversale tra i diversi ambiti normativi bancario, finanziario e assicurativo**  
Edoardo Guffanti, Partner **FIVELEX Studio Legale**

12.30

**Un nuovo modello Olistico Integrato di Product Governance e l'utilizzo degli analytics  
per migliorare l'analisi andamentale del prodotto**

Riccardo Rossini, Senior Manager **Accenture**  
Testimonianza bancaria

13.00

*Chiusura dei lavori*