



La distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Evoluzione del quadro normativo
Impatto sui contratti e sugli obblighi dei distributori

3 e 4 ottobre 2023



Evento disponibile in videoconferenza

La qualità degli eventi Paradigma fruibile da qualsiasi luogo, direttamente su PC o tablet

PARADIGMA Srl

Tel. 011.538686
Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
P.IVA 06222110014
www.paradigma.it
info@paradigma.it



Relatori

Dott. Toni Atrigna

Partner
Atrigna & Partners Studio Legale

Avv. Benedetto Camastra *

Responsabile Ufficio Vigilanza
OAM - Organismo degli Agenti e Mediatori

Avv. Fabrizio Cascinelli

Partner
Financial Regulation
PwC TLS Avvocati e Commercialisti

Avv. Fabio Coco

Partner
Zitiello Associati Studio Legale

Avv. Camilla Fornasaro de Manzini

Senior Associate
FIVELEX Studio Legale

Avv. Giorgio Gasparri *

Ufficio di Segreteria della Commissione
CONSOB

Prof. Avv. Daniele Maffeis

Ordinario di Diritto Privato
Università di Brescia
Founding Partner
Studio Legale Maffeis Milano

Avv. Nadia Martini

Partner
Head of Data Protection Italy
Rödl & Partner

Avv. Francesco Mocci

Partner
Zitiello Associati Studio Legale

Avv. Andrea Polizzi

Founding Partner
D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano

Avv. Mario Zanin

Director
PwC TLS Avvocati e Commercialisti

* La relazione è presentata a titolo personale e non impegna l'Ente di appartenenza. In attesa di autorizzazione.

I docenti, nel corso dell'evento formativo, risponderanno alle **domande** e alle **richieste di chiarimenti** formulate dai partecipanti. Eventuali quesiti potranno essere anticipati inviando una email all'indirizzo info@paradigma.it.

Agevolazioni e formazione finanziata



EARLY BOOKING -20%

Inviando il modulo di iscrizione **entro il 12 settembre 2023** si avrà diritto a una riduzione del 20% sulla quota di partecipazione



PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 30° anno di età con una **riduzione del 50%** sulla quota di partecipazione



FORMAZIONE FINANZIATA

Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita gestione** dei necessari adempimenti



EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA

Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

Programma dei lavori

Prima giornata

Martedì 3 ottobre 2023

Il nuovo quadro normativo e l'evoluzione dei modelli distributivi

Il collocamento degli strumenti finanziari: dallo ius poenitendi alla MiFID 2 fino alla MiFID 3, anche alla luce della posizione del Parlamento Europeo del 2 marzo 2023

Consulenza e distribuzione: due modelli integrati o integrabili
La Direttiva Quick Fix e il recepimento in Italia
Le proposte di modifica della MiFID2 e della IDD nella c.d. "Retail Investment Strategy" (RIS)

ESG, SFDR e le misure per la finanza sostenibile anche alla luce delle Q&A delle ESAs

Prof. Avv. Daniele Maffei

Università di Brescia

Le regole di product governance nell'attività distributiva

Le "ex ante rules" a confronto delle "ex post rules" di product intervention
Le nuove Linee Guida dell'ESMA in materia di product governance del 27 marzo 2023 e gli Orientamenti relativi ai distributori
L'identificazione del mercato di riferimento

Le analisi di scenario

I doveri dell'intermediario distributore

Il riparto di responsabilità e le clausole negoziali

L'impatto delle misure ESG sulla policy

La Call for Evidence dell'ESMA del 16 giugno 2023 sull'integrazione delle preferenze di sostenibilità nella disciplina della product governance
Le novità della c.d. "Retail Investment Strategy" (RIS)

Avv. Francesco Mocchi

Zitiello Associati Studio Legale

La disciplina delle operazioni eseguite in conflitto di interesse e l'informativa su costi, oneri e inducements nella MiFID 2

La prevenzione e la gestione dei conflitti di interesse nella fase distributiva

La disciplina dei costi, degli oneri e degli inducements alla luce degli aggiornamenti delle Q&A dell'ESMA in materia di investor protection

Le indicazioni della Consob del febbraio 2019 e del maggio 2020

La Call for Evidence dell'ESMA del 2019 e il Technical Advice del 2020 sull'impatto dei requisiti di trasparenza previsti dalla MiFID 2 in tema di inducements, costi e oneri

Le novità introdotte con il D. Lgs. n. 31/2023, di attuazione della MiFID Quick Fix

Le novità della c.d. "Retail Investment Strategy" (RIS)

Avv. Giorgio Gaspari

CONSOB

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

La disciplina dettata dal Regolamento Intermediari

Le novità della c.d. "Retail Investment Strategy" (RIS)

La consulenza su base indipendente e la consulenza su base non indipendente

La disciplina degli inducements, le politiche di remunerazione e gli obblighi di trasparenza verso l'investitore

Il ruolo delle preferenze di sostenibilità

I nuovi Orientamenti dell'ESMA su alcuni aspetti dei requisiti di adeguatezza del 3 aprile 2023

La Call for Evidence dell'ESMA sull'integrazione delle preferenze di sostenibilità nell'adeguatezza e nella product governance

Avv. Fabrizio Cascinelli

PwC TLS Avvocati e Commercialisti

La distribuzione dei contratti bancari

La Product Oversight Governance e gli obblighi dei produttori e dei distributori nelle Linee Guida dell'EBA e nella disciplina sulla trasparenza

Offerta fuori sede e a distanza di prodotti bancari e relative regole di trasparenza
Specificità legate alla distribuzione di taluni contratti di credito: credito immobiliare, credito al consumo

La disciplina in materia di politiche e prassi di remunerazione degli addetti alla rete di vendita e il recepimento degli Orientamenti dell'EBA

Avv. Camilla Fornasaro de Manzini

FIVELEX Studio Legale

La distribuzione dei PRIIPs: il KID e gli altri adempimenti per gli operatori

Quadro normativo unionale e nazionale

La responsabilità dei soggetti coinvolti

Le informazioni chiave e le modifiche al Regolamento n. 2017/653

I fondi comuni di investimento nel Regolamento PRIIPs

Le recenti Q&A dell'ESMA sul KID

Le novità della c.d. "Retail Investment Strategy" (RIS)

Avv. Mario Zanin

PwC TLS Avvocati e Commercialisti

Seconda giornata

Mercoledì 4 ottobre 2023

La disciplina della distribuzione assicurativa a seguito del recepimento della IDD

Il quadro normativo e regolamentare in tema di distribuzione dei prodotti e servizi assicurativi alla luce dell'evoluzione europea e domestica

Le regole di condotta per i prodotti danni e per i prodotti vita e l'applicazione delle regole in tema di POG tra produttori e distributori

I prodotti di investimento assicurativi e gli specifici obblighi di informazione

e di condotta per la distribuzione di IBIPs

Le disposizioni Consob e IVASS in materia di distribuzione di prodotti di investimento assicurativi da parte delle banche: opportunità e profili evolutivi

Le preferenze di sostenibilità e gli impatti sulla distribuzione assicurativa: le novità del Provvedimento IVASS n. 131 del 10 maggio 2023

Le proposte di modifica della IDD nella c.d. "Retail Investment Strategy" (RIS)

Avv. Andrea Polizzi

D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

La conclusione dei contratti dematerializzati nell'ambito della distribuzione dei servizi bancari, finanziari e assicurativi

Le modalità e le criticità per la conclusione del contratto mediante le diverse tipologie di firme elettroniche

Le modalità di consegna elettronica dell'esemplare del contratto

L'identità digitale nel Regolamento eIDAS e nel CAD

La proposta di modifica del Regolamento eIDAS in tema di identità digitale europea

La firma dei documenti tramite SPID

Il valore probatorio di documenti informatici, copie e duplicati

I processi di formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici nelle Linee Guida dell'AgID

Avv. Fabio Coco

Zitiello Associati Studio Legale

I recenti orientamenti giurisprudenziali in materia di distribuzione di prodotti bancari, finanziari e assicurativi

I rapporti con le reti di vendita

Gli orientamenti dell'ABF e dell'ACF e le responsabilità degli intermediari nella fase di distribuzione

La vendita di polizze abbinate a finanziamenti

Le principali contestazioni dei clienti con riferimento alla fase precontrattuale

La gestione del contenzioso nella distribuzione di prodotti bancari, finanziari e assicurativi

I recenti orientamenti giurisprudenziali

Polizze linked e controversie in tema di prodotti misti finanziario-assicurativi

Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano

Il ruolo degli intermediari del credito nella distribuzione dei prodotti bancari

Gli intermediari del credito: mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria, dipendenti e collaboratori, agenti nei servizi di pagamento

I poteri dell'OAM e gli strumenti di soft law a tutela del mercato:

- controlli cartolari

- controlli ispettivi

- comunicazioni al mercato

Lo sviluppo dell'innovazione tecnologica e gli impatti nella distribuzione dei prodotti bancari

I controlli degli intermediari bancari e finanziari sulle reti

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

Avv. Benedetto Camastra

OAM - Organismo degli Agenti e Mediatori

Il trattamento dei dati personali in ambito bancario, finanziario e assicurativo: Regolamento UE n. 679/2016 (GDPR) e Codice della Privacy

L'applicazione pratica del Regolamento UE n. 2016/679 ai processi distributivi

Definizione dei ruoli privacy nell'ambito degli accordi di distribuzione e difficoltà interpretative

Il DPO tra Linee Guida del Working Party 29 e le FAQ del Garante Privacy

Questioni rilevanti in tema di conservazione dei dati personali

Trattamento di dati biometrici e firma grafometrica tra il GDPR, il provvedimento del Garante Privacy del 12 novembre 2014 e le Linee Guida dell'EDPB

sull'utilizzo del riconoscimento facciale da parte del law enforcement

Gli aspetti da analizzare nell'ambito dei processi di negoziazione e contrattualizzazione per il collocamento e la vendita/distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Il trattamento dei dati personali ai fini delle segnalazioni ai sistemi di informazioni creditizie anche alla luce del Codice di condotta dei SIC del 12 settembre 2019

Le Linee Guida dell'EDPB in materia di consenso, di rapporti tra GDPR e PSD2 e diritto di accesso

Il ruolo privacy degli istituti di credito che distribuiscono polizze assicurative alla luce del parere del Garante Privacy

Avv. Nadia Martini

Rödl & Partner

Note organizzative e condizioni

L'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio nei processi distributivi alla luce delle ultime novità normative

La distribuzione in presenza fisica e a distanza: peculiarità e aspetti operativi
La distribuzione diretta e tramite reti: aspetti contrattuali e normativi connessi con la disciplina AML

Il rischio AML nei rapporti di gruppo o tra società prodotto e distributore
Le novità del c.d. "AML Package" della Commissione Europea

Le Linee Guida EBA in materia di customer remote onboarding e l'attuazione da parte di Banca d'Italia

Il Regolamento IVASS n. 44/2019 e le novità in materia di antiriciclaggio introdotte dall'IVASS

I fattori di rischio relativi ai canali di distribuzione negli Orientamenti EBA del 2021 e il recente Report EBA sui rischi di riciclaggio associati agli istituti di pagamento

L'esecuzione da parte di terzi degli obblighi di adeguata verifica e il ricorso all'esternalizzazione

I presidi antiriciclaggio sulle reti distributive e altri aspetti organizzativi

Dot. Toni Atrigna

Atrigna & Partners Studio Legale

Data dell'evento

3 e 4 ottobre 2023

Orario dei lavori

Accesso alla piattaforma 9.00 - 9.30
9.30 - 13.30 14.30 - 18.00

Quota di partecipazione

Una giornata € 1.100 + Iva
(Early Booking): € **880** + Iva
Due giornate € 2.050 + Iva
(Early Booking): € **1.640** + Iva

Quota di partecipazione in videoconferenza

La quota di partecipazione in aula virtuale (diretta streaming) include l'invio del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di sottoporre ai relatori quesiti di specifico interesse. E' altresì possibile anticipare domande e richieste di approfondimento inviando una email a info@paradigma.it entro il giorno antecedente l'evento. In caso di **videoconferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

Modalità di funzionamento della videoconferenza

È possibile accedere all'aula virtuale da qualsiasi luogo, utilizzando il proprio PC o tablet con una connessione a Internet. La piattaforma informatica utilizzata da Paradigma (Adobe Connect) non necessita di requisiti tecnici particolari. Nei giorni antecedenti l'evento il partecipante riceverà per posta elettronica le credenziali e le istruzioni di accesso. Il giorno dell'evento sarà sufficiente selezionare il link che troverà nella mail e inserire le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante gli interventi, oltre a vedere e sentire i docenti, è possibile consultare simultaneamente la documentazione predisposta dal relatore. Ogni utente collegato potrà porre domande sulle tematiche affrontate, alle quali il docente risponderà nel corso dell'intervento.

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del modulo di registrazione, da inviare via email all'indirizzo info@paradigma.it, integralmente compilato. Il numero dei collegamenti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo di registrazione. Si consiglia pertanto di effettuare una pre-iscrizione telefonica.

Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata all'atto della presentazione della richiesta di iscrizione e, in ogni caso, prima dell'effettuazione dell'intervento formativo, tramite bonifico bancario intestato a:
Paradigma Srl - Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
c/o Banco BPM Spa
IBAN IT 14 V 05034 01017 000000002530

Formazione finanziata

La quota di partecipazione può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai Fondi Paritetici Interprofessionali. Paradigma offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendicontazione. La possibilità di accedere alla formazione finanziata con partecipazione mediante videoconferenza può variare a seconda dell'Ente erogante.

Attestato di frequenza

L'attestato di partecipazione nominativo sarà rilasciato al termine dell'intervento formativo ai partecipanti che hanno regolarmente preso parte ai lavori.

Diritto di recesso e modalità di disdetta

È attribuita ai partecipanti la facoltà di recedere ai sensi dell'art. 1373 c.c. 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 si verifichi di fatto con il mancato collegamento alla videoconferenza, 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 nostra Segreteria organizzativa.

Variazioni di programma

Paradigma, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'evento 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. Paradigma si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione del programma e di sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale. Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo email info@paradigma.it

Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 3

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del presente modulo da inviare via mail all'indirizzo info@paradigma.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

Martedì 3 ottobre 2023

Mercoledì 4 ottobre 2023

Dati relativi al partecipante

Nome Cognome

Azienda/Studio/Ente

Funzione aziendale/Professione

E mail

Telefono

Dati per eventuale partecipante under 30

Nome Cognome

E mail

Dati per la fatturazione elettronica

Intestatario fattura

Indirizzo

Città CAP Provincia

P. Iva/C. F.

Codice destinatario o PEC (Privati)

Codice univoco uff. (PA)

Codice CIG (PA)

Split Payment SI NO

OdA Data OdA

Altri riferimenti

Per informazioni contattare

Referente

Telefono

E mail

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

Informativa 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 inoltre 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 sanciti agli artt. 15 - 22 del Regolamento (UE) 2016/679 inviando una richiesta scritta a **Paradigma Srl** con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI NO

Data e Firma