



La distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi

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

4 e 5 ottobre 2022



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



UNI EN ISO
9001:2008

Relatori

Prof. Filippo Annunziata

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

Dott. Toni Atrigna

Partner
Atrigna & Partners Studio Legale

Avv. Benedetto Camastra

Responsabile Ufficio Vigilanza
OAM - Organismo degli Agenti e Mediatori

Avv. Fabio Coco

Partner
Zitiello Associati Studio Legale

Prof. Avv. Alessandro Del Ninno

Docente a contratto di Informatica Giuridica
LUISS Guido Carli di Roma
Partner
Studio Legale Tonucci & Partners

Avv. Giorgio Gasparri *

Ufficio Studi Giuridici
CONSOB
Docente a contratto di Diritto dei Mercati Finanziari
Università di Napoli Federico II

Avv. Mirko Lanzafame

Legal Manager
Compass Banca
Gruppo Mediobanca

Prof. Avv. Valerio Lemma

Ordinario di Diritto dell'Economia
Università Guglielmo Marconi di Roma
Counsel
Dentons

Prof. Avv. Daniele Maffeis

Ordinario di Diritto Privato
Università di Brescia
Studio Legale Maffeis Milano

Avv. Francesco Mocci

Partner
Zitiello Associati Studio Legale

Avv. Andrea Polizzi

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 asorba@paradigma.it.

Agevolazioni e formazione finanziata



EARLY BOOKING -20%

Inviando il modulo di iscrizione **entro il 13 settembre 2022** 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 4 ottobre 2022

Il nuovo quadro normativo e l'evoluzione dei modelli distributivi

Il collocamento degli strumenti finanziari: dallo ius poenitendi a MiFID 2 Product governance e product intervention: una "nuova frontiera" delle regole sulla distribuzione?

La distribuzione dei prodotti assicurativi e finanziari assicurativi
Consulenza e distribuzione: due modelli integrati o integrabili
Le criticità sollevate dall'applicazione (o dalla mancata applicazione della MiFID 2 e le prime discussioni sulla MiFID 3
Le proposte di modifica della MiFID 2 elaborata dalla Commissione europea per sostenere la ripresa dalla pandemia di COVID-19
La direttiva Quick Fix
ESG, SFDR e le misure per la finanza sostenibile

Prof. Filippo Annunziata

Università Bocconi di Milano

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

Le "ex ante rules" a confronto delle "ex post rules" di product intervention

I doveri dell'intermediario distributore: l'esempio dei derivati

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

Prof. Avv. Daniele Maffei

Università di Brescia

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 dei recenti aggiornamenti delle Q&A dell'ESMA in materia di investor protection

Le ultime 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 la direttiva Quick Fix

Le novità introdotte con la direttiva Quick Fix

Le novità introdotte con la direttiva Quick Fix

Avv. Giorgio Gaspari *

CONSOB

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

La disciplina dettata dal Regolamento Intermediari

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

anche alla luce degli Orientamenti dell'ESMA su alcuni aspetti dei requisiti di adeguatezza

Le tendenze evolutive del mercato della consulenza: il robo-advisory

anche alla luce degli Orientamenti dell'ESMA su alcuni aspetti dei requisiti di adeguatezza

Le tendenze evolutive del mercato della consulenza: il robo-advisory

anche alla luce degli Orientamenti dell'ESMA su alcuni aspetti dei requisiti di adeguatezza

Le preferenze di sostenibilità: la consultazione per l'aggiornamento degli Orientamenti ESMA in materia di adeguatezza
Il questionario della Commissione Europea sulla valutazione di adeguatezza e la risposta dell'ESMA

Avv. Francesco Mocci

Zitiello Associati Studio Legale

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

La distribuzione delle particolari categorie di credito (credito al consumo e credito immobiliare), dei servizi di pagamento e degli altri servizi bancari
La disciplina in materia di politiche e prassi di remunerazione degli addetti alla rete di vendita e il recepimento degli Orientamenti dell'EBA

Prof. Avv. Valerio Lemma

Università Guglielmo Marconi di Roma

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

Quadro normativo unionale e nazionale e le tempistiche attese

Le informazioni chiave

La responsabilità dei soggetti coinvolti

Fondi comuni di investimento nel Regolamento PRIIPs

Modifiche al Regolamento 2017/653

Avv. Mario Zanin

PwC TLS Avvocati e Commercialisti

Seconda giornata Mercoledì 5 ottobre 2022

La disciplina della distribuzione assicurativa a seguito del recepimento della IDD

Il progressivo completamento del quadro normativo e regolamentare in tema di distribuzione dei prodotti e servizi assicurativi

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 nuove disposizioni della Consob e dell'IVASS in materia di distribuzione di prodotti di investimento assicurativi

La distribuzione bancaria dei prodotti assicurativi tra novità, opportunità e profili critici

Le preferenze di sostenibilità e gli impatti sulla distribuzione assicurativa

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, le novità sul rilascio dello SPID e le nuove iniziative della Commissione Europea

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

La conclusione dei contratti a distanza nel Decreto Liquidità e nel Decreto Rilancio

Avv. Fabio Coco

Zitiello Associati Studio Legale

Il ruolo dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria

Il ruolo degli intermediari del credito e lo sviluppo fintech nella distribuzione dei prodotti bancari

Intermediari del credito: Mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria, dipendenti e collaboratori, agenti nei servizi di pagamento

Gli obblighi del mediatore creditizio ai fini del corretto calcolo del TAEG

Mediatori creditizi e agenti immobiliari dopo la Legge Europea 2018

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

- I chiarimenti dell'OAM sullo svolgimento dell'attività di consulenza da parte dei mediatori creditizi (Comunicazione n. 22/19)
- I chiarimenti dell'OAM in materia di trasparenza per i mediatori creditizi che operano tramite strumenti informatici o telematici (Comunicazione n. 24/19)
- I chiarimenti dell'OAM sul ruolo degli intermediari del credito nell'ambito dell'estinzione anticipata e rinnovo di finanziamenti contro cessione del quinto dello stipendio o della pensione (Comunicazione n. 26/20)

Lo sviluppo dell'innovazione tecnologica e gli impatti nella distribuzione

L'abusivismo nell'intermediazione del credito e il contributo dell'OAM, anche alla luce delle Comunicazioni nn. 19/18 e 25/20

Avv. Benedetto Camastra

OAM – Organismo degli Agenti e Mediatori

Gli intermediari del credito qualificati nel contesto dell'esperienza bancaria

Agenti vs mediatori: profili di trattamento commerciale e di controllo

L'agente in attività finanziaria nell'ambito del Gruppo Bancario

Il sistema dei controlli interni dell'agente in attività finanziaria

Il contenzioso giuslavoristico agenziale

Avv. Mirko Lanzafame

Compass Banca

Gruppo Mediobanca

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 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 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 e il provvedimento del Garante Privacy del 12 novembre 2014

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

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

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

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

Note organizzative e condizioni

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

Le Linee Guida poste in consultazione dall'EDPB in materia di consenso e di rapporti tra il GDPR e al PSD2

Il nuovo parere del Garante Privacy sulla corretta individuazione del ruolo soggettivo da attribuire agli istituti di credito che distribuiscono polizze assicurative

Prof. Avv. Alessandro Del Ninno

LUISS Guido Carli di Roma

Studio Legale Tonucci & Partners

L'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio nei processi distributivi alla luce delle novità introdotte dalla V Direttiva

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

Rischio AML nei rapporti di gruppo o tra società prodotto e distributore II Regolamento IVASS n. 44/2019 in materia di organizzazione, procedure, controlli interni e adeguata verifica della clientela

I fattori di rischio relativi ai canali di distribuzione negli Orientamenti delle ESAs del 2018 e nei nuovi Orientamenti posti in consultazione nel 2020

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

I presidi antiriciclaggio sulle reti distributive ed altri aspetti organizzativi

Dott. Toni Atrigna

Atrigna & Partners Studio Legale

Data dell'evento

4 e 5 ottobre 2022

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. È 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.



UNI EN ISO 9001:2008

Dati relativi all'evento

La distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Martedì 4 ottobre 2022
Mercoledì 5 ottobre 2022

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