



# Governance e controllo dei prodotti bancari e finanziari al dettaglio

Consultazione dell'8 febbraio 2018

Modifiche alle Disposizioni di Banca d'Italia in materia di trasparenza

Orientamenti EBA del 22 marzo 2016

Milano, 17 aprile 2018  
Hotel Hilton

PARADIGMA SpA

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  
Partner  
AC Group - Annunziata & Conso

**Dott. Giuseppe Brandaleone**  
Senior Manager  
Advisory Financial Services  
EY

**Avv. Matteo Catenacci**  
Managing Associate  
Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati

**Avv. Fabio Coco**  
Socio  
Zitiello Associati Studio Legale

**Dott. Luca Galli**  
Partner  
Advisory Financial Services  
EY

**Dott. Edoardo Guffanti**  
Socio  
Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati

**Prof. Avv. Alberto Lupoi**  
Associato di Diritto dei Mercati Finanziari  
Università di Padova  
Socio  
Studio Legale Lupoi

### A agevolazioni e formazione finanziata



#### EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **23 marzo** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



#### PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età con una **riduzione del 50%**.



#### FORMAZIONE FINANZIATA

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

## Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 2

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma SpA, del presente modulo di iscrizione - da inviare via mail all'indirizzo [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



### Dati relativi all'evento

**Governance e controllo dei prodotti bancari e finanziari al dettaglio**  
Milano, 17 aprile 2018

### 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.paradigma.it](http://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 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, C.so Vittorio Emanuele II, 68, Tel. 011.538686, Fax 011.5621123. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI  NO

### Data e Firma

### Gli orientamenti dell'EBA sulla governance dei prodotti bancari e finanziari

Ambito di applicazione soggettivo e oggettivo ed entrata in vigore delle nuove Disposizioni  
Finalità delle nuove Disposizioni e impatti strategici e di business: valutazioni e reazioni  
I principali interventi di natura operativa e organizzativa e gli impatti sul framework dei controlli  
L'integrazione con le altre Linee Guida EBA in materia di product governance  
**Prof. Filippo Annunziata**  
*Università L. Bocconi di Milano*

### Gli obblighi specifici per i produttori

Istituzione, proporzionalità, revisione e documentazione  
Le funzioni di controllo interno dei produttori  
L'individuazione del mercato di sbocco  
Prove del prodotto e monitoraggio nel continuo  
Misure correttive  
Canali di distribuzione  
Informazioni ai distributori  
**Dott. Edoardo Guffanti**  
*Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati*

### Le modalità di individuazione del target market e le attività di product testing

Individuazione delle classi di clientela  
La valutazione sul target market positivo  
La valutazione sul target market negativo  
I rapporti con la valutazione del merito creditizio  
Le difficoltà di assessment in relazione ai prodotti composti  
**Avv. Fabio Coco**  
*Zitiello Associati Studio Legale*

### Gli obblighi per i distributori

Governance dei distributori  
Conoscenza del mercato di sbocco  
Informazioni e supporto per i dispositivi del produttore  
**Avv. Matteo Catenacci**  
*Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati*

### La definizione dei rapporti contrattuali e delle responsabilità tra manufacturer e distributor

L'allocazione dei compiti e delle responsabilità tra manufacturer e distributor  
La condivisione delle informazioni relative al prodotto e al suo processo di approvazione  
Le valutazioni autonome da parte del distributor e l'impatto sui rapporti contrattuali

Il flusso di informazioni di ritorno dal distributor al manufacturer  
Gli obblighi per il manufacturer che agisce anche da distributor (self-placement)  
La revisione degli attuali accordi di distribuzione  
**Prof. Avv. Alberto Lupoi**  
*Università di Padova*

### Le misure di controllo interno da adottare

Ruolo e coinvolgimento degli organi societari e delle funzioni aziendali  
Gli orientamenti EBA in materia di governance interna (GL 44)  
Aggiornamento della documentazione informativa e formazione delle rete di vendita  
Prassi di remunerazione e incentivazione  
Impatto sui sistemi IT  
Esternalizzazione dei processi e presidi di controllo  
**Dott. Luca Galli - Dott. Giuseppe Brandaleone**  
*EY*

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 17 aprile 2018
<b>Sede dell'evento</b>	Hotel Hilton Via Luigi Galvani, 12 - Milano
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.30 14.30 - 18.00
<b>Quota di partecipazione</b>	€ 1.100 + Iva (Early Booking): <b>€ 880</b> + Iva

La quota di partecipazione 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.

### 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 SpA, C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P. IVA 06222110014  
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.paradigma.it](http://www.paradigma.it) dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it).