



Academy

London Stock Exchange Group

La nuova disciplina degli intermediari finanziari, dei mediatori creditizi e degli agenti: responsabilità, modelli organizzativi e di controllo



COMPETENZE E CONOSCENZE PER LA CRESCITA

Milano, 19 e 20 settembre 2012

Palazzo Mezzanotte – Congress Centre and Services
Piazza degli Affari, 6

La didattica di Academy

Gli strumenti della formazione

Metodologia didattica

Le sessioni d'aula avranno un approccio fortemente interattivo, il corso sarà completato da un'esercitazione di gruppo.

Materiale didattico

Ai partecipanti sarà fornito il materiale didattico in digitale uno/due giorni prima dell'incontro in aula e su supporto elettronico al termine del corso.

Attestato di partecipazione

Al termine del Corso verrà consegnato a tutti i partecipanti un attestato di frequenza.

Quesiti online

Accedendo alla sezione del sito di Academy (www.academy.londonstockexchange.com) dedicata al percorso, i partecipanti potranno inviare nell'aula virtuale alcuni temi di dibattito o anticipare quesiti di particolare interesse che verranno ripresi dai docenti durante i corsi. L'aula online resterà aperta per un mese dopo l'incontro in aula.

Community online

Tutti gli iscritti al sito di Academy potranno accedere alla "Piazza", la sezione che consente di porre domande agli esperti di London Stock Exchange Group.

La formazione in house

L'iniziativa può essere personalizzata e organizzata anche presso le aziende in base alle specifiche esigenze formative.

Academy - London Stock Exchange Group è abilitata ad attuare i piani formativi finanziati dai Fondi Paritetici Interprofessionali.

I prossimi appuntamenti

Percorso formativo antiriciclaggio: operazioni sospette, adeguata verifica della clientela e relazioni periodiche – 27 settembre; 4 ottobre; 14 dicembre 2012

Mastercourse sui mercati finanziari: organizzazione, strumenti finanziari, trading e gestione di portafoglio - settembre – dicembre 2012

La nuova disciplina degli intermediari finanziari e del credito: responsabilità, modelli organizzativi e di controllo

Il contesto formativo

Il D.lgs. 141 del 13 agosto 2010, in occasione del recepimento della Direttiva europea in materia di credito al consumo e **in fase di imminente Riforma**, ha sottoposto a una complessiva revisione la disciplina dei soggetti operanti nel settore finanziario contenuta nel titolo V TUB.

Gli aspetti principali della riforma riguardano la ridefinizione delle attività degli intermediari finanziari ex art. 106 e 107 del TUB; la previsione di un albo unico degli intermediari finanziari e il rafforzamento dell'impianto delle regole di governance e dei requisiti patrimoniali.

Gli obiettivi del corso

Il seminario di Academy – Borsa Italiana fornirà ai partecipanti le linee guida per recepire gli impatti delle novità normative su:

- La struttura, la governance e l'organizzazione dei «nuovi intermediari finanziari»
- Il ruolo, i compiti e le responsabilità della funzione di compliance e delle funzioni di controllo in generale
- Le responsabilità degli intermediari nei confronti dei collaboratori e degli agenti
- Le modalità di interazione con l'OAM, Organismo di Vigilanza

I destinatari

L'iniziativa è rivolta ai Responsabili Legali e Compliance di Banche, Intermediari del credito ex. Art. 106 e 107 del TUB e a tutti gli intermediari finanziari che utilizzino reti commerciali per la distribuzione dei prodotti bancari e finanziari

La faculty

Anna Gabriele

Responsabile Compliance e Antiriciclaggio
Gruppo Fondiaria SAI

Fabrizio Maimeri

Professore Ordinario di Diritto degli Intermediari Finanziari
UNIVERSITÀ G. MARCONI

Ranieri Razzante

Membro dell'**OAM** – Organismo di Vigilanza e Presidente **IUS Consulting**

Luca Zitiello

Partner
Zitiello e Associati Studio Legale



Mercoledì 19 settembre 2012

9.00 Registrazione dei partecipanti

9.30 **IL NUOVO QUADRO NORMATIVO DETTATO DAL D.LGS 141/2010: COSA CAMBIA NELLA CONCESSIONE DEI FINANZIAMENTI E NELLA INTERMEDIAZIONE DEL CREDITO**

- Obiettivi e finalità della nuova disciplina
- I destinatari della normativa, i nuovi ambiti di riserva di attività, le attività deregolate
- I nuovi equilibri nella erogazione e nella intermediazione del credito

Luca Zitiello, Partner, **Zitiello e Associati**

10.30 **GLI INTERMEDIARI FINANZIARI: IL NUOVO ELENCO EX ART. 106**

- Le attività esercitabili
- Le partecipazioni detenibili
- L'assunzione di partecipazioni nel capitale ed il capitale minimo
- I requisiti dei soci e degli esponenti aziendali
- La nuova disciplina del gruppo finanziario
- L'iscrizione delle società esistenti ex artt. 106 e 107 nel nuovo elenco
- La disciplina transitoria

Luca Zitiello, Partner, **Zitiello e Associati**

11.30 Coffee break

11.45 **IL MODELLO ORGANIZZATIVO E LE FUNZIONI DI CONTROLLO**

- La corporate governance
- Il principio di proporzionalità
- I requisiti minimi di organizzazione
- La disciplina del sistema dei controlli interni
- Le funzioni aziendali di controllo di primo, secondo e terzo livello

Anna Gabriele, Responsabile Compliance e Antiriciclaggio, **Gruppo Fondiaria SAI**

13.00 Pausa pranzo

14.00 **LA NUOVA DISCIPLINA SUI REQUISITI PATRIMONIALI**

- Le nuove società finanziarie come minibanche
- La sostanziale applicazione agli intermediari finanziari della normativa sulle banche
- I requisiti patrimoniali e la nuova disciplina prudenziale
- L'ICAAP
- La vigilanza informativa e le operazioni rilevanti

Mercoledì 19 settembre 2012

- 15.00 **LA NUOVA DISCIPLINA DEGLI AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA**
- L'esercizio dell'attività in forma individuale e societaria
 - L'ambito oggettivo della riserva di attività ed il procedimento di autorizzazione
 - Il programma di attività
 - La copertura assicurativa ed il ruolo e le responsabilità dell'intermediario sull'operato dei collaboratori

16.00 Coffee break

- 16.15 **LA NUOVA DISCIPLINA DEI MEDIATORI CREDITIZI**
- L'obbligo di esercizio dell'attività in forma societaria
 - L'ambito oggettivo della riserva di attività e il procedimento di autorizzazione
 - Il capitale minimo e i requisiti organizzativi
 - La natura e il rapporto contrattuale con i collaboratori
 - La copertura assicurativa e il ruolo e le responsabilità dell'intermediario sull'operato dei collaboratori
 - L'attività di segnalazione: indagine sulla natura e sugli ambiti di legittimità operativa

17.30 Chiusura dei lavori della prima giornata

Giovedì 20 settembre 2012

- 9.30 **L'INTERMEDIAZIONE DEL CREDITO E DELLE POLIZZE ASSICURATIVE**
- I cosiddetti prodotti misti – limiti alla distribuzione
 - Il nuovo regime di incompatibilità tra intermediari del credito ed intermediari assicurativi
 - I nuovi equilibri nella organizzazione delle reti di vendita

- 10.30 **LE BANCHE E L'OFFERTA FUORI SEDE BANCARIA**
- La nuova disciplina della distribuzione dei prodotti bancari
 - La gestione delle reti di vendita
 - Il rapporto diretto con gli agenti in attività finanziaria
 - Le convenzioni con le nuove società di mediazione creditizia

Fabrizio Maimeri, Professore Ordinario di Diritto dei mercati finanziari,
UNIVERSITÀ G. MARCONI

11.15 Coffee break

- 11.30 **IL RUOLO, I POTERI E LA STRUTTURA DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA E L'INTERAZIONE CON GLI INTERMEDIARI FINANZIARI**

Ranieri Razzante, Membro dell'**OAM**, Organismo di Vigilanza

13.00 Chiusura dei lavori



Academy

London Stock Exchange Group



La completezza e la qualità della formazione costituiscono un fattore determinante nel processo di rinnovamento del sistema economico-finanziario. Per rispondere a queste esigenze Academy, il centro di formazione del London Stock Exchange, a partire dal 2000 progetta, sviluppa e propone programmi e percorsi formativi in ambito finanziario, legale e manageriale.

www.academy.londonstockexchange.com



© Dicembre 2011 Academy (Milano) - London Stock Exchange Group

Tutti i diritti sono riservati.

Piazza degli Affari, 6 - 20123 Milano

T +39 02 72426.086 | academy_italy@londonstockexchange.com

Prodotto realizzato impiegando carta con marchio e
europeo di qualità ecologica Ecolabel Rif. nr. 117011/04

