

PROGRAMMA DEL WEBINAR

Product governance: le nuove Linee guida ESMA



10 maggio 2023/ 09.30 - 13.00

01.

Oggetto del corso

Il 27 marzo 2023 l'ESMA ha pubblicato le nuove Linee guida sulla product governance di attuazione del regime della Direttiva 2014/65/UE (MiFID II). Ai sensi dell'articolo 16, paragrafo 3, e dell'articolo 24, paragrafo 2, della MiFID II, infatti, le imprese che realizzano o distribuiscono prodotti finanziari devono mantenere, gestire e rivedere adeguati dispositivi di governance tali da garantire che le imprese agiscano nel migliore interesse dei clienti durante tutte le fasi del ciclo di vita del prodotto. Nell'ambito di tali disposizioni, per ogni prodotto deve essere identificato e periodicamente rivisto un mercato target di clienti finali e anche la strategia di distribuzione deve essere coerente con il mercato target identificato. Le presenti Linee guida aggiornano le precedenti del 2017 per adeguare agli ultimi sviluppi normativi e di vigilanza. Le principali novità riguardano gli obiettivi di sostenibilità, l'approccio "a cluster" per la definizione del mercato target, la strategia di distribuzione e la revisione periodica. ESMA chiarisce che l'entrata in vigore delle Linee guida sulla product governance dovrebbe essere coerente con quella delle Linee guida sull'adeguatezza, prevista per ottobre 2023. Il corso si pone l'obiettivo di analizzare le novità delle Linee guida sulla product governance, valutandone gli impatti operativi sulle funzioni e le misure che le imprese devono adottare in sede attuativa.

02.

Tematiche

-
- Le nuove Linee guida sulla product governance
- Il rapporto con le altre Linee guida ESMA sui requisiti di adeguatezza e sull'appropriatezza ed execution only
- L'individuazione del mercato di riferimento (target market)
- La specificazione di eventuali obiettivi di sostenibilità con cui il prodotto è compatibile
- La definizione di "obiettivi di sostenibilità" ed il suo allineamento con la definizione di "preferenze di sostenibilità"
- La possibilità di specificare ulteriori obiettivi di sostenibilità del prodotto
- L'identificazione del target market negativo rispetto a prodotti con obiettivi di sostenibilità
- L'identificazione del target market per gruppi di prodotti (clustering approach)
- I limiti dell'approccio di clustering in caso di prodotti complessi
- I fattori chiave nel raggruppamento dei prodotti
- La determinazione della strategia di distribuzione e i rapporti produttore/distributore
- La distribuzione dei prodotti più complessi nell'ambito di servizi senza consulenza
- Il riesame periodico dei prodotti secondo il principio di proporzionalità
- I nuovi obblighi di motivazione e documentazione delle scelte effettuate nel processo di product governance

03.

I docenti

Chairman: **Andrea Perrone**

Professore ordinario di diritto commerciale, Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

Edoardo Guffanti

Partner, FIVELEX Studio Legale e Tributario

Luca Galli

Partner, FSO Business Consulting Leader, EY Advisory

Andrea Lapomarda

Partner, EY Advisory

Simone D'Ippolito

Group Wealth Regulatory Business Manager, Gruppo Credem

In sintesi

Data 10 maggio 2023

Modalità di svolgimento Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

Orario 09.30 - 13.00

Quota di iscrizione Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 370,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 21 aprile 2023

Informazioni utili

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel **0445 1748632**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

Fax. 0445 1925021

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



Product governance: le nuove Linee guida ESMA

10 maggio 2023 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo al n. di fax **0445 1925021** o via e-mail a **formazione@dirittobancario.it** oppure **iscriviti online**

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma _____

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data _____ Timbro e firma _____

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma _____



**Product governance:
le nuove Linee guida ESMA**

10 maggio 2023 / 09.30 - 13.00

 [iscriviti online](#)