

Webinar

# I nuovi Principi OCSE sulla tutela dei consumatori di prodotti finanziari

impatto sulla disciplina nazionale vigente

finalità e obiettivi dei Principi OCSE/G20  
alfabetizzazione, competizione e trattamento equo e corretto  
informazione e trasparenza  
qualità dei prodotti finanziari proposti  
consulenza, conflitti di interesse e competenza degli addetti  
tutela del consumatore dalle frodi  
gestione e risoluzione dei reclami

**27 giugno 2023**

ore 9.30 - 13.00

disponibile anche la  
**registrazione video  
integrale dell'evento****ADVANCE BOOKING**  
**- 20%** per le iscrizioni  
entro il 23 giugno**Convenia srl**Via San Massimo 12 | 10123 Torino  
T 011 889004 - F 011 835682 - P.Iva 10336480016  
[www.convenia.it](http://www.convenia.it)

## Relatori dell'evento

Nel marzo scorso la Banca d'Italia ha pubblicato sul suo sito la traduzione dei "Principi di tutela dei consumatori di prodotti finanziari", elaborati dalla relativa Task Force dell'OCSE, e rivisti nel 2022. Si tratta di un documento sintetico, nel quale sono indicati i criteri alla base della disciplina complessiva di tutela dei consumatori in campo finanziario e che tocca tutti i temi rilevanti: dall'alfabetizzazione all'inclusione finanziaria, dalla trasparenza alla tutela della truffa, dalla tutela della privacy alla gestione e risoluzione dei principali reclami. L'incontro ha lo scopo di verificare se ed in quale misura, almeno per gli argomenti maggiormente rilevanti, le disposizioni nazionali vigenti siano in sintonia con questi principi.

**Dott. Massimiliano Forte**Managing Partner  
Tema Consulenza srl**Prof. Avv. Fabrizio Maimeri**Ordinario di Diritto dei Mercati Finanziari  
Università Guglielmo Marconi di Roma  
Componente dell'ABF**Avv. Massimo Jorio**

Responsabile di progetto e coordinatore dei lavori

N. 1724  
UNI EN ISO 9001:2015

Convenia srl ha ottenuto la certificazione in ottemperanza alla normativa UNI EN ISO 9001:2015 SETTORE EA37 (progettazione ed organizzazione di eventi formativi manageriali in ambito economico-giuridico).

## Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento - da parte di **Convenia srl** - della presente scheda di iscrizione, integralmente compilata e sottoscritta, da inviare via fax al numero **011 835682**

**Titolo dell'evento**.....  
.....**Luogo e data**

.....

**Dati relativi al partecipante:**NOME .....  
COGNOME .....  
AZIENDA/ENTE/STUDIO .....  
RUOLO AZIENDALE .....  
E-MAIL .....  
TELEFONO ..... FAX .....**Dati per la fatturazione elettronica:**INTESTATARIO FATTURA .....  
INDIRIZZO .....  
CITTÀ ..... CAP ..... PROV .....  
P. IVA / C. F. ....  
CODICE UNIVOCO UFF. (PA) .....  
CODICE CIG (PA) .....  
CODICE DESTINATARIO O PEC (NO PA) .....  
SPLIT PAYMENT  SI  NO  
ODA ..... DATA ODA .....**Per Informazioni contattare:**REFERENTE ..... TELEFONO .....  
E-MAIL ..... TIMBRO, DATA E FIRMA**Modalità di pagamento**

Versamento anticipato della quota di iscrizione tramite bonifico bancario. Ai sensi dell'art.1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative e condizioni.

TIMBRO, DATA E FIRMA .....

**Informativa privacy**

I dati forniti a Convenia srl sono raccolti e trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici, per le finalità connesse all'esecuzione dei servizi erogati (registrazione a convegni e incontri formativi, richieste di informazioni, gestione delle formalità contabili, iscrizione alle newsletter, etc). Il conferimento dei dati, seppur facoltativo, si rende necessario per l'espletamento dei servizi richiesti. Solo previa autorizzazione dell'interessato, i dati saranno conservati e trattati da Convenia srl, per l'invio di materiale informativo relativo ai servizi ed alle iniziative future della Società. Ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato potrà esercitare il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti in esso previsti, mediante comunicazione scritta, indirizzata a **Convenia srl** (con sede in Via San Massimo 12, 10123 Torino) ovvero tramite FAX 011/835682 o all'indirizzo di posta elettronica [info@convenia.it](mailto:info@convenia.it).

# Programma

## GIORNO

**martedì 27 giugno 2023 - ore 9.30**

### **Il contenuto dei Principi OCSE/G20: finalità e obiettivi**

- evoluzione dei Principi fino alla stesura attuale
- tematiche trasversali: il benessere finanziario dei consumatori
- utilizzazione della digitalizzazione
- rischi della finanza sostenibile

### **Alfabetizzazione, competizione e trattamento dei consumatori equo e corretto**

- interrelazione fra queste variabili
- stato di fatto delle iniziative di educazione finanziaria
- competitività del mercato come effetto della informativa del consumatore
- capacità dei consumatori di possedere una consapevolezza sufficiente al confronto dei prodotti

### **L'informazione e la trasparenza**

- ratio della disciplina nazionale in tema di trasparenza: dal 1992 a oggi
- trasparenza come informativa, trasparenza come comprensione
- formalismo della tecnica legislativa
- auspicato approccio sostanzialistico ha necessità di una maggiore alfabetizzazione

### **La qualità dei prodotti finanziari proposti**

- disciplina della creazione e della distribuzione di prodotti finanziari al dettaglio
- tutti i segmenti del mercato si sono dotati di simile disciplina, parificandosi ai prodotti finanziari
- vari passaggi della disciplina
- efficienza nel rispondere alle esigenze della clientela consumatrice

### **Consulenza, conflitti di interesse e competenza degli addetti**

- nozione di consulenza e la questione della consulenza indipendente: il mercato mobiliare
- gestione dei conflitti di interesse: l'informazione come mezzo per gestire il problema
- richiesta di competenza degli addetti bancari, finanziari e assicurativi
- responsabilità delle società

### **La tutela del consumatore dalle frodi**

- informatica applicata ai servizi finanziari
- focus sui servizi di pagamento: la disciplina positiva
- individuazione delle responsabilità fra i soggetti coinvolti ruolo del livello tecnico di sicurezza raggiunto dagli intermediari

### **La gestione e la risoluzione dei reclami**

- esperienza dell'ABF e dell'ACF: la mancanza di un arbitro nelle controversie assicurative
- ruolo degli uffici reclami: uno strumento per i controlli interni
- soft law delle decisioni arbitrali
- colloquio fra giurisprudenza togata e decisioni

### **Question Time:**

Valutazione di casi e quesiti proposti dai partecipanti

## RELATORI

### **Dott. Massimiliano Forte**

Managing Partner Tema Consulenza srl

### **Prof. Avv. Fabrizio Maimeri**

Ordinario di Diritto dei Mercati Finanziari  
Università Guglielmo Marconi di Roma  
Componente dell'ABF

# Note organizzative

**Data dell'evento: 27 giugno 2023**

**Orario dei lavori:** 9.00 - 9.30 accesso alla piattaforma  
9.30 - 11.00 prima parte Webinar  
11.00 - 11.15 break  
11.15 - 13.00 seconda parte Webinar

**Quota di partecipazione: € 500 + iva 22%**

**Advance booking -20%: € 400 + iva entro il 23 giugno**

### **La quota di partecipazione comprende:**

- L'invio del materiale didattico fornito dagli esperti coinvolti;
- la possibilità di presentare ai relatori coinvolti domande, richieste di approfondimento e quesiti di specifico interesse in tempo reale a mezzo chat o in diretta audio;
- l'invio, al termine del Webinar, della registrazione dell'evento per coloro che non potranno seguire integralmente la diretta.

Alcuni giorni prima dell'evento saranno inviate le credenziali per accedere all'aula virtuale. Nel corso del Webinar, oltre a vedere ed ascoltare i relatori, sarà possibile visionare le slides di support all'intervento. Nel caso di Webinar con accessi multipli saremo lieti, tramite contatto telefonico con la nostra Segreteria (011.889004), di fornirVi un preventivo personalizzato. La certificazione UNI EN ISO 9001:2015 consente di usufruire di finanziamenti, agevolazioni, contributi e fondi di categoria per la partecipazione all'evento. Per gli Enti Pubblici la quota di partecipazione è esente iva ex art. 14, c.10, L.537/93.

### **Modalità di iscrizione:**

Versamento anticipato della quota tramite bonifico bancario intestato a:

**Convenia srl, via San Massimo 12 | 10123 Torino  
c/o BANCO BPM Spa – FILIALE DI TORINO 16  
IBAN: IT6550503401017000000000135**

ovvero mediante assegno bancario o circolare intestato a Convenia srl, da consegnare il giorno dell'evento nel caso di convegno in aula.

### **Modalità di disdetta:**

La disdetta dovrà essere comunicata in forma scritta entro 7 giorni lavorativi (esclusi sabato e domenica) antecedenti l'inizio dell'evento formativo. Nel caso in cui la disdetta pervenga oltre questo termine o si verifichi la mancata presenza dell'iscritto al corso, la quota verrà addebitata per intero; sarà cura della Società inviare al partecipante gli atti del convegno. Si fa presente che, in qualunque momento, l'azienda/ente/studio professionale può sostituire il proprio iscritto, previa comunicazione del nominativo del nuovo partecipante.