

FORUM ASSICURAZIONI

LA DIRETTIVA SOLVENCY II E LA GOVERNANCE AZIENDALE

LA SEMPLIFICAZIONE NEI RAPPORTI CONTRATTUALI
(Reg. IVASS n. 8 del 3.3.2015)

LA DEMATERIALIZZAZIONE DEI CONTRATTI E
DEGLI ATTESTATI DI RISCHIO
(Documento di consultazione IVASS n. 9/2015)

LA GESTIONE DEI RECLAMI
(Provvedimento IVASS n. 30 del 24.3.2015)

IL FINANZIAMENTO ALLE IMPRESE
(Art. 22 del Decreto Legge 91/2014)

mercoledì 17 e giovedì 18 giugno 2015

Milano, Via Chiossetto n. 20

Spazio Chiossetto

DESTINATARI

Il workshop è rivolto ad imprese di assicurazione ed a banche, con specifico riferimento alle direzioni **affari legali e societari, compliance, internal audit, risk management, funzione attuariale, organizzazione**, nonché ad **attuari, professionisti e consulenti d'azienda**.

MODELLO E MATERIALE DIDATTICO

Nel corso del workshop ampie sessioni saranno dedicate al question time per favorire l'interattività dei partecipanti.

Il materiale didattico, costituito dalle relazioni originali dei docenti, sarà recapitato ai partecipanti al loro indirizzo di posta elettronica.

Ai professionisti (avvocati e commercialisti) e a coloro che lo chiederanno, sarà rilasciato un attestato di partecipazione.

CREDITI FORMATIVI PROFESSIONALI

Si informa che è stata avviata la procedura per il riconoscimento dei crediti formativi professionali per **avvocati**.

Mercoledì 17 giugno 2015
09,00-09,30: registrazione partecipanti
Coordina Prof. Avv. Fabio Maniori Responsabile Servizio Legale, Compliance e Distribuzione Università degli Studi di Trieste
09,30-10,30 Prof. Avv. Antonio Longo Docente di diritto degli intermediari finanziari, Università della Tuscia – Viterbo I REQUISITI GENERALI DI GOVERNANCE NELLA DIRETTIVA SOLVENCY II E NELLE LINEE GUIDA EIOPA I rischi del settore assicurativo Il ruolo, i compiti e le competenze dell'organo amministrativo e dell'alta direzione Il sistema di controllo interno (risk management, compliance, funzione attuariale e internal audit) I requisiti di governance nei gruppi assicurativi
10,30-11,30 Prof.ssa Elisabetta Piras Università di Cagliari PRINCIPI E ATTIVITÀ DI CONTROLLO IN MATERIA TECNICO-ATTUARIALE La funzione attuariale nel codice delle assicurazioni e nella regolamentazione Ivass: l'attuario incaricato e l'attuario revisore La funzione attuariale in Solvency II: la funzione attuariale come funzione chiave, prospettive e problematiche Profili di responsabilità dell'attuario: cenni
Pausa: 11,30-11,45
11,45-12,45 Avv. Laura Pagliughi Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatzozzi & Associati LA POLITICA DI GESTIONE E CONTROLLO DELLE ATTIVITÀ ESTERNALIZZATE La disciplina IVASS e Solvency II La redazione della policy di esternalizzazione e il ruolo delle diverse funzioni aziendali I profili operativi L'esternalizzazione delle funzioni aziendali di controllo I poteri di IVASS nei confronti degli <i>outsourcer</i>
12,45-13,30: quesiti e dibattito

Intervallo: 13,30-14,30

14,30-15,30

Dott. Francesco Di Carlo

Partner Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati

LE POLITICHE DI REMUNERAZIONE

Il Regolamento ISVAP n. 39/2011 per la disciplina delle politiche di remunerazione

Lettera al mercato dell'IVASS 2013: destinatari, struttura e processi decisionali delle politiche di remunerazione

Il ruolo dell'Autorità di Vigilanza nazionale nel sistema di governo societario di Solvency 2

Le linee guida EIOPA sulla remunerazione nell'ambito delle misure di implementazione di Solvency 2

15,30-16,30

Prof. Avv. Sara Landini

Professore associato di diritto privato, Università di Firenze

PAGAMENTI ELETTRONICI E REGOLAMENTO IVASS 8/2015

Pagamenti elettronici: lettura combinata del Regolamento IVASS 8/2015 e del D.L. 179/2012

Pagamenti elettronici e intermediazione

Nuovi obblighi per gli intermediari

Pagamento con carta di debito e strumenti alternativi

I pagamenti *on line*

dalle ore 16,30: **quesiti e dibattito**

Giovedì 18 giugno 2015

09,00-09,30: registrazione partecipanti

Coordina

Prof.ssa Maria-Teresa Paracampo

Professore associato di diritto del mercato finanziario, Università degli Studi di Bari

09,30-10,30

Avv. Luigi Foglia

Direttivo ANORC e consulente Digital & Law Department

LA DEMATERIALIZZAZIONE DEI CONTRATTI E DELL'ATTESTATO DI RISCHIO

10,30-11,30

Prof.ssa Maria-Teresa Paracampo

Professore associato di diritto del mercato finanziario, Università degli Studi di Bari

LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI TRA MODELLI TRADIZIONALI E PROCESSI DIGITALI: PROSPETTIVE FUTURE

Digital insurance

Millenials e consumatori di servizi finanziari 2.0

Internet of things

Preventivi e polizze online

Siti comparativi:

- l'intervento dell'EIOPA

- l'indagine dell'IVASS nel mercato assicurativo italiano

IMD 2 e prospettive future

Pausa: 11,30-11,45

11,45-12,45

Avv. Francesco Cerasi

Partner DLA Piper Italy

LA PROCEDURA DI GESTIONE DEL RECLAMO DA PARTE DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE E LA DEFINIZIONE DELLA POLICY

Modalità operative alla luce dell'adeguamento al Provvedimento IVASS n. 30 del 24.3.2015

I mezzi di trasmissione previsti dalla normativa ed il contenuto minimo del reclamo

Le tipologie di reclamanti: clienti, controparti, portatori di interessi collettivi, IVASS

L'istruttoria: registrazione del reclamo, formulazione ed invio della risposta

I termini previsti dalla normativa per l'invio della risposta

Regime sanzionatorio

12,45-13,30: **quesiti e dibattito**

Intervallo: 13,30-14,30

14,30-15,30

Avv. Andrea Maura

Partner - Legal Grounds Studio Legale

I RECLAMI E LE IMPRESE DI ASSICURAZIONE TRA STATISTICHE E PREVENZIONE

I reclami ed i consumatori: uno sguardo alle statistiche dell'IVASS

La distribuzione dei reclami per comparto, per area e tipologia

La gestione dei reclami in funzione preventiva, alla luce delle casistiche più frequenti

In particolare, la prevenzione dei rischi reputazionali e di compliance

15,30-16,30

Avv. David Marino

Partner DLA Piper Italy

PRESUPPOSTI, CONDIZIONI E LIMITI DEL FINANZIAMENTO ALLE IMPRESE DA PARTE DELLE COMPAGNIE ASSICURATIVE ALLA LUCE DELL'ART. 22 DEL DECRETO LEGGE 91/2014

I principi generali nella gestione degli investimenti da parte delle compagnie

Le modifiche al TUB, al Codice delle Assicurazioni ed al Regolamento IVASS 36/2011

Ambito di applicazione delle nuove disposizioni in materia di *direct lending*

I criteri di selezione dei prenditori dei finanziamenti

Il rating e la valutazione del merito creditizio

La delibera quadro sugli investimenti

Limiti quantitativi

dalle ore 16,30: **quesiti e dibattito**

L'Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica

In favore degli Associati svolge attività di **alta formazione continua**, diffonde gli **atti** degli incontri formativi e realizza **studi e ricerche** tramite la collaborazione di autorevoli professionisti e studiosi.

Per associarsi è necessario compilare e inviare la **domanda di ammissione** posta in calce alla brochure. Dopo aver ricevuto la comunicazione di ammissione l'associato dovrà versare la quota associativa che, per l'intero anno 2015, è stabilita in **Euro 300,00**. Per gli enti e le persone giuridiche l'adesione all'Associazione comporta l'estensione delle agevolazioni a tutti i dipendenti e i collaboratori.

Contributo per la partecipazione

Il contributo richiesto per la partecipazione a **ciascuna giornata** del workshop ammonta:

- ad **Euro 300,00** oltre iva per gli associati AFGE;
- ad **Euro 225,00** oltre iva per gli associati AFGE under 35;
- ad **Euro 475,00** oltre iva per i non associati.

Gli associati AFGE che si iscriveranno al workshop avranno la facoltà di **iscrivere gratuitamente** un collega, collaboratore, praticante o tirocinante **under 30**.

La gestione dei **crediti formativi professionali** (CFP) degli iscritti all'Ordine degli avvocati prevede un contributo forfettario di **Euro 5,00** per ogni persona e per ciascun credito riconosciuto.

Per informazioni e iscrizioni

Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica (AFGE)

cod. fisc. 97757770017 p.iva 10802040013

Corso G. Matteotti, 42 bis - 10121 Torino

tel 011.2634561 (ore 9,00-13,00; 15,00-19,00)

fax 011.0240050

e-mail: iscrizioni@afge.eu

sito web: www.afge.eu

DOMANDA DI AMMISSIONE ALL'ASSOCIAZIONE

DA INVIARE AL FAX n. 011.0240050 O TRAMITE E-MAIL A: iscrizioni@afge.eu

Dati del richiedente		
Nome e cognome / Ragione sociale		
Luogo e data di nascita (persone fisiche)		
Residenza / Sede legale		
Codice fiscale / P.iva		
Attività professionale o d'impresa		
Eventuale Ordine di appartenenza e numero iscrizione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

Per ENTI: rappresentante o delegato alla partecipazione alle attività istituzionali		
Nome e cognome		
Luogo e data di nascita		
Residenza		
Codice fiscale		
Funzione aziendale		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

Con la firma della presente domanda si chiede l'ammissione in qualità di socio all'Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica. Si dichiara di conoscere lo Statuto dell'associazione e ci si impegna a rispettare le sue disposizioni, le deliberazioni degli organi sociali e le disposizioni previste dai regolamenti interni.

Luogo e data

Timbro e firma

Dichiarazione di consenso sulla tutela dei dati personali

In relazione all'informativa che mi è stata fornita ai sensi della legge n. 196/2003 e leggi conseguenti, prendo atto che l'ammissione a socio dell'Associazione e la qualifica di socio della stessa richiede, oltre che il trattamento dei miei dati personali da parte dell'Associazione, anche la loro comunicazione alle seguenti categorie di soggetti per il relativo trattamento: - società che svolgono attività di elaborazione dati, contabilità, archiviazione; - studi di commercialisti che svolgono attività di assistenza e di consulenza all'Associazione. Consapevole che il mancato consenso non consentirà all'Associazione di dare esecuzione alle operazioni conseguenti alla mia ammissione a socio, dichiaro espressamente di dare il consenso nei limiti in cui esso sia strumentale per le specifiche finalità sociali.

Luogo e data

Timbro e firma

SCHEDA DI ISCRIZIONE

INVIARE UNITAMENTE ALLE CLAUSOLE CONTRATTUALI SOTTOSCRITTE AL FAX n. 011.0240050
O TRAMITE E-MAIL A: iscrizioni@afge.eu

Forum Assicurazioni Milano, 17 e 18 giugno 2015		
Dati del partecipante (da compilare obbligatoriamente)		
Associato <input type="checkbox"/> si <input type="checkbox"/> no		
Intero evento <input type="checkbox"/> prima giornata <input type="checkbox"/> seconda giornata <input type="checkbox"/>		
Nome e cognome		
Data di nascita		
Società o studio professionale		
Funzione aziendale o qualifica professionale		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell
Dati del partecipante under 30 ospite (riservato agli associati)		
Nome e cognome		
Luogo e data di nascita		
Funzione aziendale o qualifica professionale		
Eventuale Ordine di appartenenza e numero iscrizione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell
Dati per la fatturazione (da compilare obbligatoriamente)		
Ragione sociale o nome e cognome		
P.Iva	Cod. Fisc.	
Indirizzo		
Tel.	Fax	Cell
Fattura anticipata <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		
Referente per la contabilità fornitori (da compilare obbligatoriamente)		
Nome e cognome		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell
Referente per l'iscrizione		
Nome e cognome		
Funzione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

CLAUSOLE CONTRATTUALI

INVIARE UNITAMENTE ALLA SCHEDA DI ISCRIZIONE AL FAX n. 011.0240050 O

TRAMITE E-MAIL A: iscrizioni@afge.eu

Art. 1 – Modalità di iscrizione

La scheda di iscrizione, compilata in ogni sezione e debitamente sottoscritta, deve essere inviata unitamente alle presenti clausole contrattuali via fax al numero: 011.0240050 o via e-mail: iscrizioni@afge.eu. L'iscrizione si intende perfezionata solo al momento della conferma positiva per iscritto da parte della segreteria organizzativa dell'Associazione tramite e-mail inviata agli indirizzi dei partecipanti e/o del referente indicati nella scheda di iscrizione.

Il numero di posti a disposizione è limitato e, pertanto, le richieste di iscrizione vengono accettate in ordine cronologico.

Art. 2 – Contributo di partecipazione

Il contributo per la partecipazione a ciascuna giornata del workshop ammonta:

- ad Euro 300,00 oltre iva per gli associati AFGE;
- ad Euro 225,00 oltre iva per gli associati AFGE under 35;
- ad Euro 475,00 oltre iva per i non associati.

Gli associati AFGE che si iscriveranno al workshop avranno la facoltà di **iscrivere gratuitamente** un collega, collaboratore, praticante o tirocinante under 30.

La gestione dei crediti formativi professionali (CFP) degli iscritti agli Ordini degli avvocati prevede un contributo forfettario di Euro 5,00 per ogni persona e per ciascun credito riconosciuto.

Il versamento del contributo deve essere effettuato prima della data di svolgimento del programma formativo, una volta ricevuta la conferma di iscrizione di cui al precedente art. 1, a mezzo bonifico bancario intestato a:

Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-economica: **IBAN IT 65 D 06085 01000 0000 00023308**

Causale: titolo programma formativo; nome società/studio; nome e cognome partecipanti

Nel caso di pagamento effettuato in termini diversi rispetto a quello previsto nel precedente paragrafo, al contributo di partecipazione saranno aggiunte le **spese di gestione della pratica, che ammontano forfettariamente ad Euro 200,00.**

Art. 3 – Facoltà di sostituzione

In caso di sopravvenuta impossibilità di partecipare al programma formativo, agli iscritti è concessa la **facoltà di scegliere di farsi sostituire da altro dipendente o collaboratore della stessa azienda ovvero da altro collega, dipendente o collaboratore dello stesso studio professionale, previa comunicazione per iscritto delle generalità del sostituto.**

Nella medesima eventualità di cui al precedente capoverso e in alternativa alla facoltà di sostituzione, agli iscritti è concessa la facoltà di partecipare ad altro programma formativo che si svolga entro un anno dalla data di inizio di quello per il quale si è provveduto a versare il contributo.

Art. 4 – Variazioni di programma

L'Associazione si riserva l'insindacabile facoltà di rinviare o annullare il programma formativo dandone comunicazione per iscritto via fax o via e-mail secondo i dati riportati nella scheda di iscrizione. In tale evenienza sarà obbligo dell'Associazione rimborsare il contributo versato per l'iscrizione.

L'Associazione si riserva altresì l'insindacabile facoltà di modificare il programma e la sede di svolgimento e di sostituire i docenti indicati con altri docenti di pari livello professionale.

Art. 5 – Trattamento dei dati

Il trattamento dei dati personali viene svolto dall'Associazione nel pieno rispetto delle disposizioni del D.Lgs. n. 196/2003 ed è finalizzato alla gestione organizzativa, amministrativa, contabile e logistica.

I dati potranno essere utilizzati per la creazione di elenchi di partecipanti, di un archivio utile all'informazione tramite qualsiasi mezzo in relazione a programmi formativi o altre attività svolte dall'Associazione.

Gli iscritti potranno accedere alle informazioni in possesso dell'Associazione ed esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003 – aggiornamento, rettifica, integrazione, cancellazione, trasformazione, blocco, opposizione, ecc. – inviando una richiesta scritta indirizzata al titolare del trattamento presso la sede dell'Associazione.

Art. 6 – Foro competente

Il Foro di Torino è competente in via esclusiva per ogni controversia dovesse insorgere in ordine all'interpretazione o esecuzione del presente contratto.

Data

Timbro e firma

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano specificamente per iscritto le seguenti clausole contrattuali: art. 2 (contributo di partecipazione); art. 4 (variazioni di programma); art. 6 (Foro competente).

Data

Timbro e firma