



Seminario Annuale

BANCHE, SERVIZI DI INVESTIMENTO E CLIENTELA RETAIL 2025

23 e 24 ottobre 2025 • Milano, SpazioPola- Aula virtuale

Promosso da **ABI** Associazione
Bancaria
Italiana

Organizzato da **ABISERVIZI**  **ABI**
FORMAZIONE



SCHEMA DELLE SESSIONI

23 OTTOBRE 2025

Ore 10.00

TRASFORMARE IL RISPARMIO IN INVESTIMENTI: LA PROSPETTIVA DELLA SAVINGS AND INVESTMENTS UNION NEL NUOVO CONTESTO GEOPOLITICO E FINANZIARIO

- L'impianto della SIU: uno sguardo d'insieme
- Le policy action individuate per realizzare la SIU
- Prospettive per i conti di risparmio e investimento europei
- Il ruolo delle banche e gli impatti per intermediari e risparmiatori
- Il risparmio in Italia: analisi dei flussi di risparmio verso l'economia reale

Ore 11.30 | *Break*

Ore 11.30

COME MIGLIORARE LA *RETAIL INVESTOR JOURNEY*

- Favorire l'engagement degli investitori al dettaglio nel mercato di capitali: le finalità della Call for Evidence ESMA
- Barriere non-normative e requisiti della MiFIDII: gli aspetti-chiave sotto osservazione
- La revisione della SFDR nell'ottica della investor journey
- Come semplificare la disclosure per i clienti retail

Ore 13.00 | *Lunch*

Ore 14.00

LA EUROPEAN RETAIL INVESTMENT STRATEGY: LO STATO DELL'ARTE

- Value for money: le ipotesi di semplificazione
- Best interest test, adeguatezza e incentivi: le ipotesi di semplificazione
- Criteri di classificazione dei clienti: le misure allo studio per renderli più incisivi

Ore 16.00 | **Chiusura prima giornata**

**24 OTTOBRE 2025**

Ore 10.00

OPEN FINANCE IS COMING: FIDA E IL NUOVO CORSO EUROPEO PER LA CONDIVISIONE DEI DATI FINANZIARI

- Stato dell'arte della proposta di FiDA
- Ambito di applicazione: le ipotesi di semplificazione circa tipologia dati e clienti
- Schemi di condivisione dei dati: le misure allo studio per analizzare la market demand e per gradualizzarne lo sviluppo
- Allineamento con la PSD3/PSR: dashboard e raccordo con GDPR

Ore 11.30 | *Break*

Ore 11.45

DLT, MICAR E DECRETO FINTECH: LA NUOVA FRONTIERA DEGLI STRUMENTI FINANZIARI DIGITALI

- Il mercato dei digital asset: numeri ed evidenze
- DLT pilot e Decreto Fintech: perché il mercato italiano degli strumenti finanziari digitali stenta ad avviarsi
- L'integrazione dei digital asset nei portafogli
- Offerta di servizi: il mondo MiCAR

Ore 13.00 | *Lunch*

Ore 14.00

LEGGE 220/2021 E ISTRUZIONI DEGLI ORGANISMI DI VIGILANZA PER L'ESERCIZIO DEI CONTROLLI RAFFORZATI

- L'identificazione delle società coinvolte nel divieto di finanziamento delle imprese produttrici di mine antiuomo
- Presidi adottati negli investimenti diretti effettuati per conto terzi sul mercato secondario
- Presidi adottati nel caso di investimenti indiretti

Ore 15.00

OLTRE I SERVIZI DI INVESTIMENTO: TRANSACTION REPORTING, T+1, TRASFERIBILITÀ DEI FONDI OCR ESTERI

- Obblighi di transaction reporting: le novità e gli adeguamenti richiesti
- La migrazione dei mercati finanziari UE al ciclo di regolamento EU T+1: i cambiamenti operativi, tecnologici e legali per gli intermediari e le infrastrutture di mercato
- L'iniziativa dell'Osservatorio Operatività & Standard Fondi coordinato da ABI Lab per migliorare il trasferimento degli OICR esteri

Ore 16.00 | **Chiusura dell'Annual**