



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



PROGRAMMA

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: le policy action per realizzarla e le 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
- Il presente e il futuro dei servizi di investimento tra trend emergenti e compliance normativa

Coordina: **David Sabatini**, Responsabile Mercato dei Capitali **ABI**

Intervengono:

Alessandro Nardi, Policy Officer, DG FISMA **Commissione Europea**

Vincenza Di Lorenzo, Partner **Prometeia**

Anna Kunkl, Senior Partner **BE Shaping the Future**

Ore 11.30 | *Break*

Ore 11.45

COME MIGLIORARE IL 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

Coordina: **Angela Maria Bracci**, Mercato dei Capitali **ABI**

Intervengono:

Salvatore Gnoni, Head of Unit Investor Protection and Intermediaries **ESMA**

Valeria Enrici, Customer Protection Advisory Italy **UniCredit**

Simone D'Ippolito, Group Wealth Policy & Regulatory Business Leader **Gruppo Credem**

Ore 13.00 | *Lunch*



23 OTTOBRE 2025

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

Coordina: **Angela Maria Bracci**, Mercato dei Capitali **ABI**

Intervengono:

Manuela Barda, Deliberante Team Compliance Servizi d'Investiment **Banca Monte dei Paschi di Siena**

Francesco Del Signore, Senior Regulatory Advisor **Intesa Sanpaolo**

Simone D'Ippolito, Group Wealth Policy & Regulatory Business Leader **Gruppo Credem**

Davide Secci, Director **Deloitte Advisory**

Ore 16.00 | **Chiusura prima giornata**



24 OTTOBRE 2025

Ore 10.00

OPEN FINANCE: CONCILIARE LE REGOLE FIDA PER LA CONDIVISIONE DEI DATI FINANZIARI DEI CLIENTI EUROPEI CON LE ESIGENZE DI SEMPLIFICAZIONE E RAFFORZAMENTO DELLA COMPETITIVITÀ DELL'UE

- 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

Coordina: **Angela Maria Bracci**, Mercato dei Capitali **ABI**

Intervengono:

Guido Borgato, Financial attaché **Rappresentanza Permanente d'Italia presso l'UE**

Savino Damico, Head of Monitoring and Regulation Analysis **Intesa SanPaolo**

Andrea Fusco, Head of Digital Platform & Open Banking **Gruppo BCC Iccrea**

Rita Camporeale, Senior Advisor Staff Divisione Strategia Innovazione e Internazionale **ABI**

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
- Crypto Assets e innovazione finanziaria. Tra evoluzione, regolamentazione e prospettive concrete
- Le Criptovalute come sottostanti di Fondi, Etp e Certificates. Dati reali e casi concreti

Coordina: **Giuseppe Ianniruberto**, Mercato dei Capitali **ABI**

Intervengono:

Filippo Annunziata, Professore Ordinario di Diritto del mercato finanziario **Università Bocconi Milano**

Giacomo Vella, Direttore dell'Osservatorio Blockchain & Web3 **POLIMI**

Marco Raffaelli, Product Manager **ICE Data Services Italy**

Carmen Onorati, Product Manager **ICE Data Services Italy**

Ore 13.00 | *Lunch*



24 OTTOBRE 2025

Ore 14.00

LINEE GUIDA PER LA STANDARDIZZAZIONE DELL'INDUSTRIA DEL RISPARMIO GESTITO – TRASFERIMENTO DI QUOTE DI QUOTE DI OICR ESTERI – CODICE TITOLARITÀ

- L'iniziativa dell'Osservatorio Operatività & Standard Fondi coordinato da ABI Lab per migliorare il trasferimento degli OICR esteri
- Gli impatti per i collocatori
- Gli impatti per i SIP

Coordina: **Angela Maria Bracci**, Mercato dei Capitali **ABI**

Intervengono:

Stefano Catanzaro, Country Head Italy **Allfunds** - Direttore Generale **Allfunds bank, succursale di Milano**

Valeria Enrici, Customer Protection Advisory Italy **UniCredit**

Simona Grusi, Head of Fund Services Operations Italia **Società Générale Securities Services**

Andrea Milanese, Managing Partner **Pine3 Consulting** - Innovation Partner **ABI Lab**

Francesca Rosati, Coordinatore Sustainable Transition **ABI Lab**

Massimiliano Saletti, Sistemi Informativi Wealth Management e Finanza **Credem**

Giovanni Santucci, Competence Leader Area Customer, Servizi di Investimento e Anagrafe Titoli **Credem**

Sergio Sclarici, Responsabile Banca Corrispondente e Partnership di Asset Management **Banca Sella Holding**

Ore 15.00

OLTRE I SERVIZI DI INVESTIMENTO: TRANSACTION REPORTING, T+1

- 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, per le infrastrutture di mercato

Coordina: **David Angeloni**, Mercato dei Capitali **ABI**

Intervengono:

Nicola De Bellis, Head of Regulatory Reporting **Gruppo BCC Iccrea**

Simone Lomoro, Associate Partner **KPMG Advisory**

Ore 16.00 | Chiusura dell'Annual