



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: 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:

**Andrea Beltramello**, Head of Unit for the Capital Markets Union, **DG FISMA, European Commission**

**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**

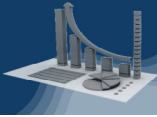
Intervengono:

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

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

**Simone D'Ippolito**, Group Wealth Regulatory Business Manager, **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'Investimento, **Banca Monte dei Paschi di Siena**

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

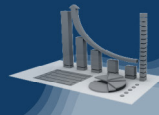
**Simone D'Ippolito**, Group Wealth Regulatory Business Manager, **Credem**

**Davide Secci**, Director **Deloitte Advisory**

---

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

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
- L'integrazione dei digital asset nei portafogli
- Offerta di servizi: il mondo MiCAR

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**

**Relatore in via di definizione**

---

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:

**ABI Lab**

**Panel in via di definizione**

---

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**

**Relatore in via di definizione**

---

Ore 16.00 | **Chiusura dell'Annual**

---