ASSOCIATION EUROPE FINANCES RÉGULATIONS

INFORMATIONS PRATIQUES

FORMAT
Présentiel

MODE DE PARTICIPATION
The Royal Bank of Scotland
75008 PARIS - 96 Boulevard Haussmann

DATE
19/04/2016

LIEU

75008 PARIS 96 Boulevard Haussmann

PARTICIPATION
550 €

INSCRIPTION
www.aefr.eu

CONTACT
contact@aefr.eu
01 70 98 06 53

Séminaire

Intermédiaires en services financiers (CIF, IOBSP) : mutations et défis

Les effets cumulés des directives européennes (Mifid, Priips, Solvency 2…) et l'essor des plateformes de Fintech ont un effet structurel sur les métiers de conseil et de distribution de services financiers. Il faut repenser business models et modes opératoires dans quatre directions :

1- Conditions d'exercice du métier (agréments)

2- Chaîne métier entre producteur et client final et impact sur les circuits (mandats, responsabilité amont et aval)

3- rémunération

4- surveillance et contrôles (par les « producteurs », les régulateurs, les structures professionnelles, les équipes internes…)

Ces filières sont caractérisées par un ancrage assez profond dans les cultures et pratiques nationales. Les principes européens doivent donc se décliner de manière harmonieuse et cohérente avec les pratiques locales. Par exemple, les lignes directrices de l'ESMA pour l'évaluation des connaissances et compétences nécessaires dans le contexte de MiFID II sont actuellement soumises aux superviseurs nationaux qui devraient les adapter aux besoins et à la réalité de ces activités. Le conseil est au cœur du processus de vente d'un produit financier et ce d'autant plus que le consommateur est éloigné de la culture financière. Comment dans ce cas intégrer du conseil robotisé ? Comment lier le conseil à l'acte de vente ? Comment valoriser le conseil pour qu'il soit rémunéré ?

Ce séminaire a pour objectif de faire avancer ce débat.

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- CIF : vente et/ou conseil, les défis-clés

PUBLIC VISÉ

- CIF - IOBSP
- Sociétés de gestion - Assureurs

ASSOCIATION EUROPE FINANCES RÉGULATIONS

PROGRAMME

8h15 **Accueil Café**

8h30 **INTRODUCTION**

8h45 **1. CONDITIONS D'EXERCICE D'UNE PROFESSION MULTI PRODUITS ET MULTI METIERS :**
Intervenants: Marie Agnès NICOLET (Regulation Partners) [Présidente]
Conditions d'exercice d'une profession multiproduits et multi métiers : panorama comparatif
Typologie des métiers concernés, IOBSP, CIF, intermédiaire en assurances

9h25 **2. PRIORITES DES REGULATEURS : CONDITIONS D'EXERCICE ET SUPERVISION DES ACTEURS**

Intervenants: Gulcicek GULUBAY (Autorité des marchés financiers (AMF)) [Direction de la gestion d'actifs]

AMF - les CIF

Les CIF et l'actualité européenne

- Impacts à venir de MIF II et PRIIPS

Priorités du régulateur national

- Mieux connaître les acteurs (chiffres clés, métiers, ..)
- Vigilance en matière de placements atypiques

3. ENJEUX METIERS : BUSINESS MODEL / CONTROLES

9h55 Intervenants: Véronique HERGUIDO-LAFARGUE (ACIFTE) [Secrétaire Général, ACIFTE]
- CIF et haut de bilan

10h15 Intervenants: Stéphane FANTUZ (CNCIF) [Président, CNCIF]
- Les CGP vus par leur chambre

10h35 Intervenants: Benoist LOMBARD (CNCGP) [Président, CNCGP]
- Les CGP vus par leur chambre

10h55 **Pause**

11h05 **4. LES ENJEUX DES CHAÎNES DE DISTRIBUTION**
Intervenants: Christel BOGARD (Groupe Omnium Finance)

11h25 **5. LES CIF ET LES FINTECHS EN « EPARGNE ASSISTEE » : CONCURRENCE OU COMPLEMENTARITE ?**
Intervenants: Mourtaza ASAD-SYED (YOMONI) [Fondateur, YOMONI] / Mathieu HAMEL (MARIE QUANTIER) [CEO & Co-fondateur]

12h15 **6. LA REMUNERATION DES INTERMEDIAIRES : LES NOUVEAUX ENJEUX REGLEMENTAIRES**
Intervenants: Silvestre TANDEAU DE MARSAC (FTMS) [Fischer, Tandeau de Marsac, Sur & Associés]

12h40 **DEBATS AVEC LES INTERMEDIAIRES**

13h00 **CONCLUSION**