

# Compliance in Financial Services

**Presentazione** I requisiti postulati dalla sorveglianza prudenziale, l'orientamento ai rischi e l'affermarsi progressivo di una cultura della trasparenza, hanno contribuito a valorizzare gli sforzi delle imprese volti a garantire la compliance nello svolgimento delle attività e il ruolo del rispettivo centro di competenze. Non sorprende dunque il successo riscontrato negli anni dal percorso formativo in Compliance, che offre la possibilità di aggiornare e approfondire le tematiche di rilievo favorendo un approccio multidisciplinare e interattivo. La conoscenza e la comprensione del quadro normativo di riferimento e dei risvolti operativi conseguenti alla sua concreta attuazione, costituiscono un punto di forza imprescindibile per lo svolgimento delle attività finanziarie. L'impresa attiva nel settore bancario e finanziario è chiamata a dotarsi, conformemente al proprio modello di business, di un'organizzazione che comprenda una solida struttura di controllo e cultura del rischio, che favoriscano l'osservanza continuativa dell'impianto normativo, dando luogo a scelte valoriali equilibrate. Ogni collaboratore, a sua volta, qualifica la propria attività professionale facendo propri i valori dell'impresa esplicitati nella cultura compliance di riferimento.

*A partire da questa edizione e nell'ottica del raggiungimento di uno standard nazionale, il Centro di Studi Bancari e l'Università di Ginevra hanno siglato un accordo di collaborazione per una progettazione comune di questo nuovo percorso formativo diretto alle due piazze finanziarie, ticinese e ginevrina, che permette di acquisire una Certificazione CAS e i rispettivi crediti formativi (ECTS) di livello accademico.*

**Obiettivi** Per quanto attiene alla conoscenza, al termine della formazione il partecipante:

- ha appreso le diverse e numerose fonti normative che costituiscono il fondamento e il perimetro di azione delle attività della compliance d'impresa
- sa analizzare le variabili che caratterizzano la funzione Compliance per rapporto alle altre figure professionali che costituiscono il sistema di controllo interno
- sa utilizzare gli strumenti necessari all'organizzazione e allo sviluppo della funzione stessa in un'ottica di analisi, gestione e valutazione dei rischi.

Per quel che concerne la comprensione, al termine della formazione il partecipante:

- ha compreso l'importanza dell'implementazione della cultura compliance all'interno di una struttura finanziaria
- ha inquadrato il possibile perimetro operativo della funzione compliance all'interno della (propria) realtà aziendale.

Per quanto riguarda l'applicazione, al termine della formazione il partecipante:

- riesce a implementare, nella propria dimensione professionale i principi chiave della compliance
- sa intervenire applicando uno standard nazionale
- sa cogliere gli aspetti operativi nei diversi ambiti disciplinari di attuazione



|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Destinatari</b> | Revisione/Ispettorato, Risk management/Risk control, Compliance, Legal, Consulenza clientela private banking, Consulenza clientela retail banking, Consulenza clientela aziendale, Fiduciario finanziario, Professionista di diritto privato, Professionista di diritto pubblico |
| <b>Contenuti</b>   | Il programma si articola in 5 corsi di perfezionamento indipendenti che possono essere frequentati singolarmente solo per un massimo di due ogni edizione. Il numero complessivo è di 162 ore, corrispondenti a 20 crediti ECTS di formazione, durante un periodo di 12 mesi.    |

**I contenuti qui riportati potrebbero subire leggere modifiche**

- C1 Quadro legislativo e regolamentare (20 ore, 3 crediti ECTS)
- C2 Know your customer, lotta contro il riciclaggio di denaro e conformità fiscale (36 ore, 4 crediti ECTS)
- C3 Prodotti bancari e finanziari (30 ore, 4 crediti ECTS)
- C4 Servizi d'investimento, commercio di valori mobiliari e condotta sul mercato (36 ore, 4 crediti ECTS)
- C5 Funzione compliance (32 ore, 4 crediti ECTS)
- Giornata compliance (8 ore, 1 credito ECTS)

**C1 Quadro legislativo e regolamentare (20 ore, 3 crediti ECTS)**

- 1.1 Conformità, rischio di conformità e compliance
- 1.2 Quadro regolamentare svizzero, autoregolamentazione
- 1.3 Categorie di intermediari finanziari
- 1.4 Condizioni per l'autorizzazione: GAI
- 1.5 Ulteriori condizioni per l'autorizzazione: organizzazione adeguata (corporate governance)
- 1.6 Attività cross-border
- 1.7 Casi pratici

**C2 Know Your Customer, Lotta contro il riciclaggio e la corruzione (36 ore, 4 crediti ECTS)**

- 2.1 Quadro legale e regolamentare generale
- 2.2 Obblighi di diligenza formali
- 2.3 Obblighi di diligenza materiali
- 2.4 Elementi di diritto penale e di procedura penale
- 2.5 Diritto penale: Riciclaggio, carenza di vigilanza, reati a monte di riciclaggio, falsità in atti (prima parte)
- 2.5 Diritto penale: Riciclaggio, carenza di vigilanza, reati a monte di riciclaggio, falsità in atti (seconda parte)
- 2.6 Obblighi di chiarificazione e decisioni successive
- 2.7 MROS
- 2.8 Diritto penale: corruzione
- 2.9 PEP, LRAI, LBRV
- 2.10 Lotta contro il finanziamento del terrorismo, sanzioni internazionali ed embarghi
- 2.11 Conformità fiscale (incluso il controllo dei cambi)
- 2.12 Fiscalità e riciclaggio



## 2.13 Casi pratici

### **C3 Prodotti bancari e finanziari** (30 ore, 4 crediti ECTS)

- 3.1 Quadro contrattuale della relazione con il cliente
- 3.2 Aver senza contatto e aver senza notizia
- 3.3 Compliance e crediti
- 3.4 Crediti garantiti da pegno immobiliare
- 3.5 Investimenti collettivi di capitale nella prospettiva del diritto svizzero
- 3.6 Ruolo e responsabilità della direzione dei fondi di diritto svizzero
- 3.7 Investimenti collettivi di capitale in Europa
- 3.8 Distribuzione di investimenti collettivi di capitale in Svizzera
- 3.9 Compliance officer nell'Asset Management
- 3.10 Prodotti strutturati: concezione, attori, ecc.
- 3.11 Ruolo e responsabilità della banca depositaria ai sensi della LICol
- 3.12 Casi pratici: crediti
- 3.13 Mettere in pratica un'abilità. Creazione e distribuzione di prodotti

### **C4 Servizi d'investimento, commercio di valori mobiliari e condotta sul mercato** (36 ore, 4 crediti ECTS)

- 4.1 Quadro generale dei mercati finanziari, regole applicabili, attori, sorveglianza
- 4.2 Art 11 LBVM
- 4.3 Gestione patrimoniale di una banca o di un gestore
- 4.4 Consulenza e gestione di un gestore indipendente
- 4.5 Analisi finanziaria
- 4.6 Cross-border nella gestione e nella consulenzali
- 4.7 Abuso di mercato: repressione penale e amministrativa, regole di comportamento
- 4.8 Operazioni del personale
- 4.9 Emissioni
- 4.10 Annuncio di partecipazioni importanti
- 4.11 Compliance e sala mercati / lavori pratici
- 4.12 Conseguenze della quotazione per la società e i suoi dirigenti

### **C5 Funzione compliance** (32 ore, 4 crediti ECTS)

- 5.1 Sistema di controllo interno, compliance e funzione compliance. I compiti della funzione
- 5.2 Funzione compliance e altre funzioni di controllo (audit interno, risk management e società di audit)
- 5.3 Funzione Compliance a livello di gruppo – Sorveglianza consolidata
- 5.4 Rischi operativi
- 5.5 Struttura del quadro normativo interno e redazione di direttive
- 5.6 I compiti principali della funzione compliance
- 5.7 La consapevolezza e la comunicazione efficace del rischio
- 5.8 Compliance & tecnologia
- 5.9 Intervento del regolatore

### **Giornata compliance** (8 ore, 1 credito ECTS)

#### **Lingua**

Italiano con qualche intervento puntuale in francese



|                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Periodo</b>                             | Da gennaio a dicembre 2018                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Consiglio di direzione</b>              | <p>Christian Bovet, <i>Professore ordinario al Dipartimento di diritto pubblico, Università di Ginevra</i></p> <p>René Chopard, <i>Dr., Direttore, Centro di Studi Bancari, Venezia</i></p> <p>Claude Bretton-Chevallier, <i>Dr., avv., Notter Mégevand &amp; Associés, Ginevra</i></p> <p>Natacha Polli, <i>Independent Consultant in Compliance and Governance Matters, PAZ Consultants SA, Ginevra</i></p> <p>Tamara Erez, <i>Avv., PSM Law, Lugano, Direttrice Centro di competenze legal &amp; compliance, Centro di Studi Bancari, Venezia</i></p> <p>Luc Thévenoz, <i>Professore ordinario, Direttore del Centro di diritto bancario e finanziario, Università di Ginevra</i></p> <p>Urs Zulauf, <i>Adjunct Professor of law University of Geneva and Cornell Law School, Head Client Tax Policy Credit Suisse Zurich</i></p>                                                                                                    |
| <b>Responsabile del percorso formativo</b> | Tamara Erez                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Responsabili dei singoli corsi</b>      | <p>C1 Quadro legislativo e regolamentare:<br/>Tamara Erez</p> <p>C2 Know your customer, lotta contro il riciclaggio di denaro e conformità fiscale:<br/>Paolo Bernasconi, <i>Responsabile dell'Area di diritto bancario e finanziario, Centro di Studi Bancari, Venezia, Professore titolare em. di Diritto internazionale dell'economia all'Università di San Gallo; avvocato e notaio, Bernasconi Martinelli Alippi &amp; Partners, Lugano</i></p> <p>C3 Prodotti bancari e finanziari:<br/>Morys Cavadini, <i>Avv., LL.M UZH, Partner, BMA Brunoni Mottis &amp; Associati Studio Legale SA, Lugano, Membro della Direzione OAD-ASG</i><br/>Flavia Giorgetti, <i>Collaboratrice scientifica Area Diritto bancario e finanziario, Centro di Studi Bancari, Venezia</i></p> <p>C4 Servizi d'investimento, commercio di valori mobiliari e condotta sul mercato:<br/>Tamara Erez</p> <p>C5 Funzione compliance:<br/>Flavia Giorgetti</p> |
| <b>Docenti</b>                             | <p>Docenti dell'Università di Ginevra e del Centro di Studi Bancari, professionisti e rappresentanti delle istituzioni e delle autorità attive sul mercato finanziario svizzero e internazionale.</p> <p>Tutti i docenti si distinguono per la loro solida esperienza professionale nell'ambito della propria tematica d'insegnamento</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Esami</b>                               | Al termine di ogni singolo corso verrà verificato l'apprendimento dei partecipanti tramite un test                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |



**Iscrizione** Entro il 7/10/17

**Informazioni** Alfonsina Barbay  
Email: [abarbay@csbancari.ch](mailto:abarbay@csbancari.ch)  
Telefono : +41 91 9616528