



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



Destinatari	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
Contenuti	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



Periodo	Da gennaio a dicembre 2018
Consiglio di direzione	Christian Bovet, <i>Professore ordinario al Dipartimento di diritto pubblico, Università di Ginevra</i> René Chopard, <i>Dr., Direttore, Centro di Studi Bancari, Vezia</i> Claude Bretton-Chevallier, <i>Dr., avv., Notter Mégevand & Associés, Ginevra</i> Natacha Polli, <i>Independent Consultant in Compliance and Governance Matters, PAZ Consultants SA, Ginevra</i> Tamara Erez, <i>Avv., PSM Law, Lugano, Direttrice Centro di competenze legal & compliance, Centro di Studi Bancari, Vezia</i> Luc Thévenoz, <i>Professore ordinario, Direttore del Centro di diritto bancario e finanziario, Università di Ginevra</i> Urs Zulauf, <i>Adjunct Professor of law University of Geneva and Cornell Law School, Head Client Tax Policy Credit Suisse Zurich</i>
Responsabile del percorso formativo	Tamara Erez
Responsabili dei singoli corsi	C1 Quadro legislativo e regolamentare: Tamara Erez C2 Know your customer, lotta contro il riciclaggio di denaro e conformità fiscale: Tamara Erez C3 Prodotti bancari e finanziari: Flavia Giorgetti, <i>Collaboratrice scientifica Area Diritto bancario e finanziario, Centro di Studi Bancari, Vezia</i> Barbara Vanacore Carulli, <i>M.Sc Business Management, Partner B&V Specialisti in Compliance, Co-responsabile del Groupement des Compliance Officer du Tessin</i> C4 Servizi d'investimento, commercio di valori mobiliari e condotta sul mercato: Morys Cavadini, <i>Avv., LL.M UZH, Partner, BMA Brunoni Mottis & Associati Studio Legale SA, Lugano, Membro della Direzione OAD-ASG</i> C5 Funzione compliance: Flavia Giorgetti
Docenti	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. Tutti i docenti si distinguono per la loro solida esperienza professionale nell'ambito della propria tematica d'insegnamento
Esami	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
Telefono : +41 91 9616528