

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.

A partire dal 2014, inoltre, grazie all'accordo concluso tra il Centro di Studi Bancari e l'Università di Ginevra, questo percorso formativo ha assunto la qualificazione accademica di Certificate of Advanced Studies (CAS).

Nel giugno 2017, il Centre de droit bancaire (CDBF) dell'Università di Ginevra, il Centro di Studi Bancari e l'Università di San Gallo (UNISG), attraverso il suo Institut für Rechtswissenschaft und Rechtspraxis (IRP-HSG), hanno adottato uno standard svizzero per la formazione post-graduate dei compliance officers attivi in ambito finanziario. Questa formazione è proposta in tre lingue e ricopre l'insieme della Svizzera. I tre istituti hanno optato per una nuova denominazione comune: CAS Compliance in Financial Services.

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 (34 ore, 4 crediti ECTS)
- C5 Funzione compliance (34 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 Casi pratici

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

- 1 Quadro legale e regolamentare generale
- 2 Obblighi di diligenza formali
- 3 Obblighi di diligenza materiali
- 4 Obblighi di chiarificazione e decisioni successive
- 5 Elementi di diritto penale e di procedura penale
- 6 Diritto penale: Riciclaggio, carenza di vigilanza, reati a monte di riciclaggio, falsità in atti
- 7 Fiscalità e riciclaggio
- 8 Conformità fiscale (incluso il controllo dei cambi)
- 9 Diritto penale e corruzione
- 10 MROS
- 11 PEP, LVP
- 12 Lotta contro il finanziamento del terrorismo, sanzioni internazionali ed embarghi
- 13 Casi pratici

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

- 3.1 Quadro contrattuale della relazione con il cliente
- 3.2 Averì senza contatto e averì 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 Execution-only
 - 4.3 Consulenza e gestione patrimoniale da parte di un a Banca o di un Commerciante in valori mobiliari
 - 4.4 Consulenza e gestione patrimoniale da parte di un gestore esterno - rapporti banca e gestore esterno
 - 4.5 Cross-border nella gestione e nella consulenza
 - 4.6 Abuso di mercato: repressione penale e amministrativa, regole di comportamento
 - 4.7 Conseguenze della quotazione e ICO
 - 4.8 Annuncio di partecipazioni importanti
 - 4.9 Analisi finanziaria
 - 4.10 Operazioni del personale (con casi pratici)
 - 4.11 Compliance e sala mercati/lavori pratici
- C5 Funzione compliance** (32 ore, 4 crediti ECTS)

C5 Funzione compliance (32 ore, 4 crediti ECTS)

- 5.1. Sistema di controllo interno, compliance e funzione compliance
- 5.2. Funzione compliance e altre funzioni di controllo
- 5.3. Funzione Compliance a livello di gruppo – Sorveglianza consolidata
- 5.4. La valutazione del risk compliance
- 5.5. Rischi operativi
- 5.6. Struttura del quadro normativo interno e redazione di una direttiva
- 5.7. Concetto di responsabilità
- 5.8. Reporting
- 5.9. Compliance e tecnologia
- 5.10. La consapevolezza e la comunicazione efficace del rischio
- 5.11. Incontro con la FINMA

Giornata compliance (8 ore, 1 credito ECTS)

Lingua	Italiano con qualche intervento puntuale in francese
Periodo	Da gennaio a dicembre 2020
Consiglio di direzione	Christian Bovet, <i>Professore ordinario al Dipartimento di diritto pubblico, Università di Ginevra</i> Tamara Erez, <i>Avv., Direttrice, Centro Studi Villa Negroni, Vezia</i> Claude Bretton-Chevallier, <i>Dr., avv., Notter Mégevand & Associés, Ginevra</i>

Natacha Polli, *Independent Consultant in Compliance and Governance Matters, PAZ Consultants SA, Ginevra*

Luc Thévenoz, *Professore ordinario, Direttore del Centro di diritto bancario e finanziario, Università di Ginevra*

Urs Zulauf, *Adjunct Professor of law University of Geneva and Cornell Law School, Head Client Tax Policy Credit Suisse Zurich*

**Responsabile
del percorso
formativo**

Tamara Erez

**Responsabili
dei singoli
corsi**

M1 Quadro legislativo e regolamentare:

Donatella Favalli, Avvocato, Membro di direzione generale di istituto bancario con sede a Lugano, Co-responsabile del Gruppo di lavoro del Canton Ticino del Groupement des Compliance Officers (GCO) de Suisse Romande et du Tessin

M2 Know your customer, lotta contro il riciclaggio di denaro e conformità fiscale:

Marco Lehmann, Avv., Responsabile del settore Compliance & Operational Risk Control per il Ticino, UBS SA, Lugano

Rosa Cappa, Avv., Studio legale Studio legale e notarile Gaggini & Partners, Lugano

M3 Prodotti bancari e finanziari:

Barbara Vanacore Carulli, M.Sc Business Management, Partner B&V Specialisti in Compliance, Donatella Favalli, Avvocato, Membro di direzione generale di istituto bancario con sede a Lugano, Co-responsabile del Gruppo di lavoro del Canton Ticino del Groupement des Compliance Officers (GCO) de Suisse Romande et du Tessin

M4 Servizi d'investimento, commercio di valori mobiliari e condotta sul mercato:

Morys Cavadini, Avv., LL.M UZH, Partner, BMA Brunoni Mottis & Associati Studio Legale SA, Lugano, Membro della Direzione OAD-ASG

M5 Funzione compliance:

Flavia Giorgetti, Collaboratrice scientifica Area Diritto bancario e finanziario, Centro di Studi Bancari, Vezia

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 7/10/19

Informazioni

Alfonsina Barbay

Email: abarbay@CSVN.ch
Telefono : +41 91 9616528