

**Presentazione** I requisiti posti 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 management, che dal 2003, 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 Studi 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 Studi 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 nelle tre regioni linguistiche 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 dimestichezza con le diverse fonti normative svizzere che costituiscono il fondamento e 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 di una buona cultura del rischio e della 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** Compliance, Revisione/Ispettorato, Risk management/Risk control, Legal, Consulenza clientela private banking, Consulenza clientela retail banking, Consulenza clientela aziendale, gestore patrimoniale

**Contenuti** Il programma si articola in 5 Moduli di perfezionamento indipendenti che possono anche essere frequentati singolarmente. In caso di svolgimento di singoli Moduli (per un massimo di due per edizione), il partecipante non avrà diritto allo svolgimento dell'esame e alla certificazione.

Il numero complessivo è di 162 ore (20 giornate formative), corrispondenti a 20 crediti ECTS di formazione, durante un periodo di 12 mesi.

**I contenuti qui riportati potrebbero subire leggere modifiche per esigenze di aggiornamento permanente**

M1 Quadro legislativo e regolamentare (22 ore, 3 crediti ECTS)

M2 Know your customer, lotta contro il riciclaggio di denaro e corruzione (36 ore, 4 crediti ECTS)

M3 Prodotti bancari e finanziari (30 ore, 4 crediti ECTS)

M4 Servizi d'investimento, commercio di valori mobiliari e condotta sul mercato (34 ore, 4 crediti ECTS)

M5 Funzione compliance (32 ore, 4 crediti ECTS)

Giornata compliance (8 ore, 1 credito ECTS)

**M1 Quadro legislativo e regolamentare (22 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 (introduzione)

1.7 Casi pratici

**M2 Know Your Customer, Lotta contro il riciclaggio di denaro e 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 Obblighi di diligenza materiali / chiarimenti

2.5 AML-Blockchain

2.6 Elementi di diritto penale e di procedura penale

2.7 Diritto penale: Riciclaggio, carenza di vigilanza, reati a monte di riciclaggio, falsità in atti

2.8 Fiscalità e riciclaggio

2.9 Conformità fiscale (incluso il controllo dei cambi)

2.10 Diritto penale e corruzione

2.11 MROS

2.12 PEP, LVP

2.13 Lotta contro il finanziamento del terrorismo, sanzioni internazionali ed embarghi

## 2.14 Casi pratici

### **M3 Prodotti bancari e finanziari** (30 ore, 4 crediti ECTS)

- 3.1 Compliance e crediti
- 3.2 Crediti garantiti da pegno immobiliare
- 3.3 Investimenti collettivi di capitale nella prospettiva del diritto svizzero
- 3.4 Compliance officer nell'asset management
- 3.5 Investimenti collettivi di capitale in Europa
- 3.6 Distribuzione di investimenti collettivi di capitale in Svizzera
- 3.7 Ruolo e responsabilità della direzione dei fondi di diritto svizzero
- 3.8 Ruolo e responsabilità della banca depositaria ai sensi della LICol
- 3.9 Digital asset
- 3.10 Prodotti strutturati
- 3.11 La compliance dei prodotti: casi pratici
- 3.12 Casi pratici: crediti

### **M4 Servizi d'investimento, commercio di valori mobiliari e condotta sul mercato** (34 ore, 4 crediti ECTS)

- 4.1 Quadro generale: servizi e mercati finanziari
- 4.2 Norme di comportamento I: informazione e classificazione dei clienti
- 4.3 Norme di comportamento II: artt. 10-19 LSerFi
- 4.4 Consulenza e gestione patrimoniale da parte di un 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
- 4.9 Analisi finanziaria
- 4.10 Compliance e sala mercati / lavori pratici
- 4.11 Finanza sostenibile
- 4.12 Considerazioni generali in punto all'organizzazione del gestore patrimoniale

### **M5 Funzione compliance** (32 ore, 4 crediti ECTS)

- 5.1 Rischi operativi
- 5.2 Sistema di controllo interno, compliance e funzione compliance. I compiti della funzione
- 5.3 La valutazione del risk compliance
- 5.4 Funzione compliance e altre funzioni di controllo
- 5.5 Organizzazione della funzione compliance presso la casa madre e a livello di gruppo
- 5.6 Reporting
- 5.7 Concetto di responsabilità
- 5.8 Struttura del quadro normativo interno e redazione di direttive
- 5.9 Compliance & tecnologia
- 5.10 La consapevolezza e la comunicazione efficace del rischio
- 5.11 Intervento del regolatore

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

<b>Lingua</b>	Italiano con interventi puntuali in francese; la documentazione didattica è di principio in lingua italiana, la normativa è distribuita nella lingua nazionale esistente e i test (scritti e orali) sono svolti in italiano.
<b>Periodo</b>	Da gennaio a dicembre 2023
<b>Consiglio di direzione</b>	<p><b>Christian Bovet</b>, <i>Professore ordinario al Dipartimento di diritto pubblico, Università di Ginevra</i></p> <p><b>Tamara Erez</b>, <i>Avv., Direttrice, Centro Studi Villa Negroni, Vezia</i></p> <p><b>Rosa Cappa</b>, <i>Avv., Studio legale e notarile Gaggini &amp; Partners, Lugano</i></p> <p><b>Claude Bretton-Chevallier</b>, <i>Dr., avv., Notter Mégevand &amp; Associés, Ginevra</i></p> <p><b>Natacha Polli</b>, <i>Independent Consultant in Compliance and Governance Matters, PAZ Consultants SA, Ginevra</i></p> <p><b>Luc Thévenoz</b>, <i>Professore ordinario, Direttore del Centro di diritto bancario e finanziario, Università di Ginevra</i></p> <p><b>Urs Zulauf</b>, <i>Fürsprecher, Experte und Berater für Finanzmarktregulierung, -aufsicht und -verfahren, Titularprofessor Universität Genf, Cornell Law School, Konsulent ENQUIRE Rechtsanwälte</i></p>
<b>Responsabile del percorso formativo</b>	Tamara Erez
<b>Responsabili dei singoli corsi</b>	<p>M1 Quadro legislativo e regolamentare: Donatella Favalli, <i>Avv., Head of Lugano Branch, Senior Legal advisor BRP SA, membro del Comitato direttivo del Gruppo di lavoro del Canton Ticino del Groupement des Compliance Officers (GCO) de Suisse Romande et du Tessin</i></p> <p>M2 Know your customer, lotta contro il riciclaggio di denaro e corruzione: Rosa Cappa, <i>Avv., Studio legale e notarile Gaggini &amp; Partners, Lugano</i></p> <p>M3 Prodotti bancari e finanziari: Barbara Vanacore Carulli, <i>M.Sc Ec, Partner BV&amp; Compliance, Lugano, già Co-responsabile Groupement des Compliance Officer Suisse Romande et Tessin</i></p> <p>M4 Servizi d'investimento, commercio di valori mobiliari e condotta sul mercato: Morys Cavadini, <i>Avv., LL.M UZH, Partner, BMA Brunoni Mottis &amp; Associati Studio Legale SA, Lugano, Membro della Direzione OAD-ASG</i> Paola Franzetti, <i>Avv., EMBA, già Responsabile Area Giuridica, Centro Studi Villa Negroni, Vezia, Independent Legal Consultant, Founding Partner di 2Comply Sagl, Lugano</i></p> <p>M5 Funzione compliance: Flavia Giorgetti, <i>Collaboratrice scientifica Area Diritto bancario e finanziario, Centro Studi Villa Negroni, Vezia</i></p>

- Docenti** Docenti dell'Università di Ginevra e del Centro Studi Villa Negroni, 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 che dovrà essere superato per poter svolgere il modulo successivo. Ogni test potrà essere ripetuto una volta in caso di bocciatura
- Iscrizione** Entro il 05/10/2022
- Informazioni** Alfonsina Barbay  
Email: [abarbay@csvn.ch](mailto:abarbay@csvn.ch)  
Telefono : +41 91 9616528