

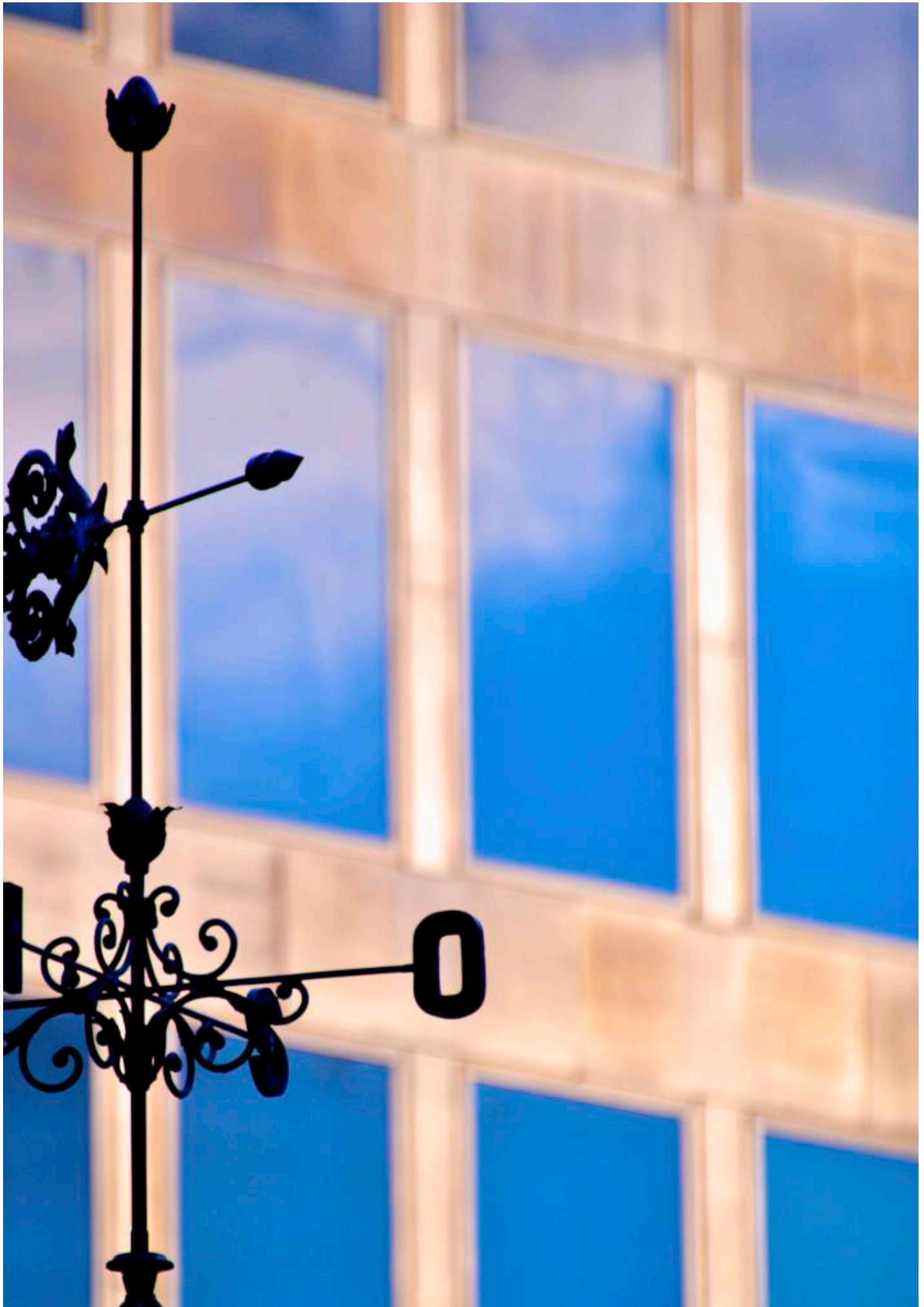


isfb

Formation bancaire & financière

# Certificat

## Risk, legal & compliance



## ENJEU ET CONTEXTE

Une connaissance pointue et étendue des aspects liés à la conformité – ou « compliance » – bancaire est aujourd'hui une compétence incontournable pour tout acteur de la place financière mondiale, indépendamment des fonctions exercées.

Au-delà des exigences réglementaires, la maîtrise des problématiques liées à la conformité est un atout stratégique et commercial essentiel dans la mesure où elle impacte des aspects tels que l'attractivité de la banque et de la place financière, son image et sa réputation voir sa solidité et sa pérennité.

Il ne s'agit plus simplement de s'assurer de la conformité avec les réglementations en vigueur, mais de créer une culture et un réflexe permettant d'anticiper et de gérer des problématiques en amont, que ce soit au niveau des clients, des transactions ou des produits.

De solides connaissances en termes de compliance sont dès lors un avantage comparatif, voire une condition sine qua non de compétitivité, tant au niveau des instituts bancaires que de leurs employés.



## OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, le candidat sera à même de :

- Comprendre les implications des principales lois bancaires sur son activité quotidienne
- Appliquer les standards internationaux réglant l'activité de conseil en investissement et de gestion de fortune
- Comprendre le cadre, l'étendue et l'application des principaux courants dans la conformité bancaire (adéquation, mise en place des éléments de planification fiscale pour les clients)
- Identifier et documenter clients et ayant droits économiques dans des situations inhabituelles ou complexes
- Définir un profil risque précis et conforme à la réalité
- Identifier et documenter des transactions inhabituelles sous divers angles de risque (blanchiment, financement du terrorisme, fraude, etc.)

## AVANTAGES ET CARACTÉRISTIQUES

- Certificat reconnu par la place financière
- Basé sur la mise en pratique et les derniers développements réglementaires
- Intervenants spécialisés disposant d'une expérience professionnelle notoire
- Axé sur le secteur bancaire
- Effectif réduit et accompagnement personnalisé
- Homogénéité des besoins et du niveau des participants
- Examen en fin de formation



## POINTS CLÉS

<b>Titre</b>	Certificat ISFB en Risk, legal & compliance
<b>Fréquence</b>	2 sessions par année
<b>Durée</b>	8 jours non consécutifs (dates disponibles sur <a href="http://www.isfb.ch">www.isfb.ch</a> )
<b>Cours</b>	8:30 – 12:00 & 13:30 – 17:00
<b>Examen</b>	Ecrit - type QCM
<b>Lieu</b>	ISFB – Genève
<b>Prix</b>	CHF 4'990.-*

\* - Candidats employés d'établissements membres de l'ISFB ou finançant seuls leur formation.

- Possibilité de prise en charge financière partielle par le chèque annuel de formation et/ou la FFPC.



## CONTENU ET STRUCTURE

### REFRESH LEGAL & COMPLIANCE - 1 JOUR

Connaître et comprendre les rôles des différents organismes de régulation en Suisse

Comprendre le rôle de la FINMA dans le système de réglementation

Comprendre la différence entre obligations de moyens et de résultats dans la cadre d'un contrat de mandat

Appliquer les différentes règles de conduite et devoirs incombant aux intervenants de l'industrie bancaire

Comprendre la portée de la collaboration internationale en matière de secret bancaire

### DROIT BANCAIRE - 2 JOURS

Dispositions légales et règles déontologiques applicables à l'activité de la gestion de fortune découlant en particulier de :

- Loi fédérale sur les Banques (LB)
- Convention de Diligence des Banques (CDB)
- Loi sur les Bourses et le Négoce de Valeurs Mobilières (LBVM)
- Code Pénal suisse (CP)
- LBA
- OBA-FINMA

Secret bancaire : notions, applications, limites et examen comparatif avec les notions de secret professionnel et de secret des affaires

Entrée en relation bancaire avec la clientèle

Ouverture de comptes : documentation et formes de pouvoirs octroyés à un tiers

Devoirs du banquier lors de l'ouverture d'un compte, ainsi que tout au long de la relation bancaire

Notions de gestion et de dépôt et responsabilités en découlant (banque gérante/banque dépositaire)

MIFID

Règles transfrontalières (« cross border »)

### COMPLIANCE APPLIQUÉE : CLIENTS & TRANSACTIONS - 4 JOURS

Cadre légal de la lutte contre le blanchiment d'argent & le financement du terrorisme

Vérification de l'identité du contractant

Identification de l'ayant droit économique (personne physique/morale, fondation ou trust)

Catégories de risque client & transactions et leurs conséquences pour l'acceptation du client et la gestion de la relation d'affaires

Surveillance des transactions et gestion du risque

Indices de blanchiment

### COMPLIANCE APPLIQUÉE : SUITABILITY - 1 JOUR

Détermination du profil client en fonction des paramètres objectifs et subjectifs

Produits et classes d'actifs : risques et classifications

Adéquation produit – client (risques et réglementations)

Mandat de gestion, contrat de conseil & relation d'exécution only : responsabilités et devoirs

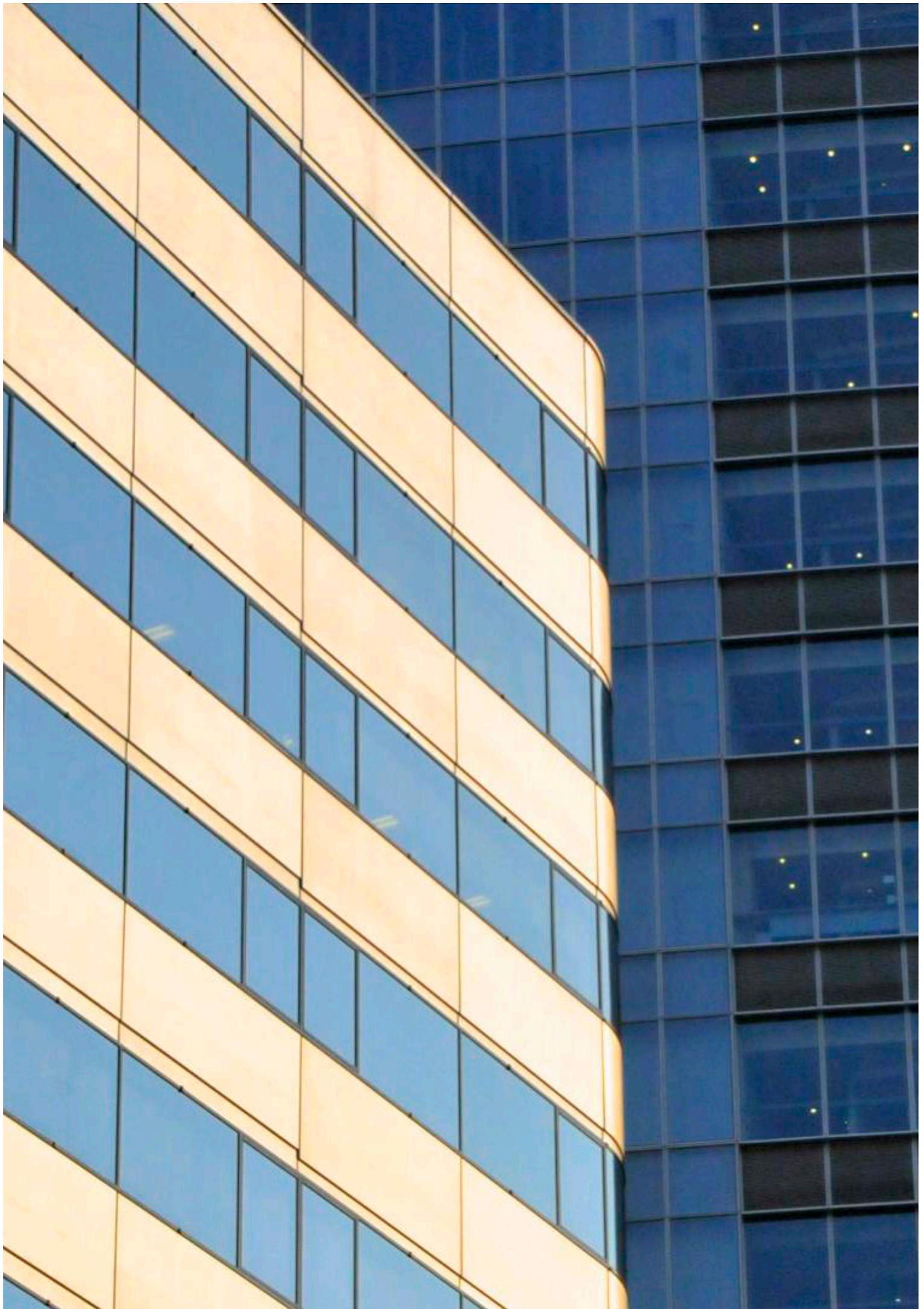
Les règles du négociant en valeurs mobilières

Règles de conduite internationalement reconnues (délict d'initié, best execution, transparence de l'information, etc.)

L'éthique : de la théorie à la pratique

Best practices de l'industrie

Cas pratiques, étude de cas et de documents



## PUBLIC CIBLE

Ce certificat s'adresse principalement aux personnes évoluant ou envisageant d'évoluer dans les domaines suivants :

- Risk, legal & compliance
- Gestion privée : relationship management
- Intermédiaires financiers (avocats, fiduciaires, etc.)
- Gestion de fortune indépendante
- Management bancaire

## PRÉREQUIS CONSEILLÉS

- Disposer de 4 ans d'expérience dans une société à caractère bancaire
- OU
- Etre professionnellement actif dans les domaines du risque, réglementaire ou conformité bancaire
- OU
- Avoir un Bachelor en droit si vous ne disposez pas d'expérience

En cas de doute ou de non-conformité partielle, contacter Monsieur Frédéric Ruiz au 022 827 30 01



## LES INTERVENANTS

Tous nos intervenants sont des spécialistes ou des experts exerçant, ou ayant exercé, à un niveau élevé, des responsabilités dans les établissements de la place.

### AUBERT François

- Conseiller indépendant, coach et formateur pour des banques et sociétés financières
- Plus de 15 ans d'expérience dans la gestion privée
- Certified Financial Analyst and Portfolio Manager (AZEK/CFPI), CAIA, Trust and Estate Planner (STEP), titulaire d'un MBA

### GÉTAZ Valérie

- Responsable juridique et compliance ainsi que Risk Manager au sein du Département des Gérants Indépendants chez Lombard Odier
- Plus de 15 ans au sein de diverses banques dans le domaine juridique, de la compliance ou de la gestion du risque
- Brevet d'avocat, postgraduada en droit européen et arbitrage international

### METRY Michel

- 15 ans d'expérience dans le domaine des changes, des titres, de la comptabilité, de l'organisation et de l'audit
- Certificat universitaire de formateur, Bachelor en Sciences Politiques

### TOURETTE Pascal

- Avocat au Barreau de Genève et associé de l'Etude Kronbichler & Tourette
- Expérience de compliance officer de plusieurs années
- Licence en Droit, Master en Droit, Certificat en Compliance Management

## A PROPOS DE L'ISFB

L'ISFB est une association fondée il y a plus de 30 ans par les banquiers de Genève afin d'accélérer le développement des compétences professionnelles et ainsi la compétitivité de la place financière. Elle a comme président du Conseil Monsieur Michel JUVET (Associé de Bordier & Cie) et Vice-président Monsieur Blaise GOETSCHIN (Président de la Direction Générale de la Banque Cantonale de Genève).

L'ISFB compte parmi ses membres une quarantaine de banques et de sociétés financières représentant plus de 80 % de l'emploi salarié sur la place financière genevoise.

L'ISFB propose des formations professionnelles dans un large éventail de domaines liés à l'activité financière et bancaire, tels que: Investissements traditionnels et alternatifs; Gestion de fortune; Crédits & financements; Économie; Opérations bancaires; Fiscalité, droit et Compliance; Management & stratégie; Compétences interpersonnelles; Gestion des risques; Marketing financier; Négoce de matières premières; etc.

L'ISFB propose une palette de plus de 80 cours «à la carte» ainsi que de nombreux programmes délivrant des certificats, des diplômes et un master.

L'ISFB travaille aussi en partenariat avec des instituts académiques ou professionnels reconnus (Kalaidos University of Applied Sciences Zurich, Université de Genève, HEG Genève, CFA Institute, CAIA Institute, etc.) permettant de proposer des formations délivrant des crédits ects universitaires et des certifications professionnelles internationalement reconnues tels que CAIA, CFA, FRM.

## **AUTRES CERTIFICATS PROPOSÉS PAR L'ISFB**

- Private banking
- Conseiller financier
- Financement du négoce international
- Spécialiste crédits
- Planification financière
- Fiscalité de la clientèle bancaire
- Fiscalité bancaire appliquée
- Compliance officer
- Produits et investissements
- Gestion de portefeuille

## **POSTGRADE UNIVERSITAIRE EN BANQUE ET FINANCE**

- CAS HES en Marketing et distribution des produits et services financiers
- CAS HES en Pilotage des opérations bancaires
- CAS HES en Solutions d'investissement et de financement
- CAS HES en Digital banking
- CAS HES en Leadership & management
- DAS HES en Banque et finance
- MAS HES en Banque et finance

## **PRÉPARATION AUX CERTIFICATIONS INTERNATIONALES**

- Chartered Financial Analyst (CFA 1, 2, 3)
- Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA 1, 2)
- Financial Risk Manager (FRM 1, 2)

**ISFB, la formation des banquiers par les banquiers.**

**Développer l'employabilité individuelle et maintenir la compétitivité de la place financière genevoise : deux faces d'un même défi.**

**Association professionnelle à but non lucratif, reconnue d'utilité publique, l'ISFB a pour mission le développement des compétences des acteurs de la place financière.**

**Vous souhaitez en savoir plus ?  
N'hésitez pas à nous contacter !**

**ISFB - Route des Jeunes 12  
1212 Genève - Lancy  
+41 22 827 30 00  
info@isfb.ch  
www.isfb.ch**

**isfb**

**Formation bancaire & financière**

