

## Aux banques membres

### **Recommandation de l'ASB concernant la certification des conseillers à la clientèle dans le domaine de la gestion de fortune**

Mesdames, Messieurs,

L'Association suisse des banquiers (ASB) recommande à ses membres de certifier leurs conseillers à la clientèle dans le domaine de la gestion de fortune selon la norme «Certified Wealth Management Advisor CWMA» de la Swiss Association for Quality (SAQ), conformément à la norme internationale ISO 17024.

En concertation avec la Commission spécialisée Formation, le Comité directeur Private Banking a analysé la situation et les perspectives dans le détail et est arrivé à la conclusion qu'une certification des conseillers à la clientèle Wealth Management / Private Banking est avantageuse tant pour les banques et leurs employés que pour la place financière suisse et devrait donc être recommandée aux établissements membres de l'ASB. Le Comité du Conseil d'administration de l'ASB a approuvé cette proposition du Comité directeur Private Banking lors de sa séance du 31 octobre 2016.

A l'origine, la norme de certification de personnes dans la gestion de fortune a été conçue par UBS en collaboration avec la SAQ (voir <http://www.bankenzertifikate.ch/fr>). En dehors du CWMA, trois autres certificats de personnes «Conseiller clientèle bancaire» peuvent actuellement être obtenus auprès de la SAQ (Conseiller Clientèle privée, Conseiller Clientèle individuelle, et Conseiller Clientèle entreprises et institutionnelle). Deux autres normes (Conseiller à la clientèle PME, Conseiller à la clientèle Affluent) sont en préparation.

De grandes banques ou grands groupes bancaires – parmi lesquels UBS, Credit Suisse, Julius Baer et les Banques Cantonales Latines (banques cantonales des cantons TI, FR, GE, JU, VS, NE, VD) – ont déjà décidé de former et de perfectionner en permanence leurs conseillers à la clientèle selon les normes SAQ.

UBS, Credit Suisse, Julius Baer, la BCV (représentant les banques cantonales) et l'ASB siègent au comité de normes SAQ, qui définit et développe les contenus, exigences, procédures de qualification et processus d'obtention de la certification; un siège est réservé à chacun des autres groupes bancaires (pour autant qu'ils soient actifs).

Les banques ont une certaine marge de manœuvre. Elles peuvent décider elles-mêmes comment préparer leurs conseillers à la clientèle à la certification. Quelques banques effectuent la formation initiale et continue à des fins de certification en interne, d'autres la délèguent à des prestataires de formation externes. En outre, les contenus enseignés peuvent, dans une certaine mesure, être adaptés aux rôles des conseillers à la clientèle et il existe une possibilité de demander à la SAQ d'autres profils de conseillers à la clientèle.

## Intérêt de la certification de personnes pour les employeurs et la place financière

Des conseillers à la clientèle compétents sont les piliers d'une gestion de fortune performante. Les attentes à l'égard de conseillers à la clientèle chevronnés augmentent constamment du fait des demandes de la clientèle et des exigences réglementaires en matière de conformité.

L'ASB en a conclu que, dans la gestion de fortune, les banques suisses devraient disposer d'une norme commune en termes de contenu pour certifier leurs conseillers à la clientèle. Une norme de certification commune constitue une base pour promouvoir de manière efficace et durable la qualité, le professionnalisme et l'excellence, qui sont les éléments fondamentaux de ce domaine d'activité exigeant. Enfin, une norme sectorielle commune permet une transparence en matière de formation dans le secteur financier suisse qui doit également servir de label de qualité dans le Private Banking international. Du fait de l'amélioration de la mobilité professionnelle et de la qualification des ressortissants nationaux, les banques en Suisse contribuent par ailleurs à mieux exploiter le potentiel national.

Vous trouverez en **annexe** un factsheet sur la certification de personnes selon la norme «Certified Wealth Management Advisor CWMA» SAQ / ISO 17024. Il contient notamment les coordonnées des interlocuteurs auprès de la SAQ, ainsi que des indications sur les mesures pratiques que vous pouvez prendre en tant qu'établissement si la certification de personnes précitée vous intéresse.

Veillez croire, Mesdames, Messieurs, à l'expression de notre considération distinguée.

Association suisse des banquiers

Stefan Hoffmann

Matthias Wirth

Contact: Matthias Wirth

Annexe: Factsheet Certification de personnes "Certified Wealth Management Advisor CWMA" SAQ / ISO 17024