



BAFT EDUCATION

CERTIFICADO BAFT EN FOREIGN EXCHANGE (CFX)

ACERCA DEL CURSO

El Certificado de BAFT en Foreign Exchange o Cambio de Divisa (CFX) tiene por objeto proporcionar una visión general del departamento y los servicios de cambio de divisa de una entidad financiera. Una vez finalizado el curso, tendrás un conocimiento básico del mercado de divisas (FX), los productos, el proceso de venta, el riesgo de FX y los requisitos normativos y de cumplimiento. Aprenderás cómo se mueven las divisas en todo el mundo, incluidos los distintos tipos de vías de pago locales y globales. Dirigido a especialistas en Banca Transaccional con experiencia de junior a intermedia, que necesiten fortalecer su conocimiento sobre divisas y el manejo práctico de las divisas en lo que respecta a su cliente. Incluidas las implicaciones globales, los riesgos y cumplimiento.



FORMATO: A LA CARTA (ON-DEMAND) A TRAVÉS DEL LMS DE BAFT



TIEMPO: 10-15 HORAS



EVALUACIÓN: 56 PREGUNTAS TIPO TEST; 80% PARA APROBAR



RESULTADO: CERTIFICADO EN FX (CFX)



FECHA DE CREACIÓN: ENERO DE 2023



NIVEL: INTERMEDIO - AVANZADO



COSTE: MIEMBROS DE BAFT: 999 USD NO MIEMBROS: 1.199 USD (DESCUENTOS PARA GRUPOS)



REGISTER: BAFT.ORG/?

QUIÉN DEBE ASISTIR

Banca Transaccional, Foreign Exchange, Trade Finance, Crédito/ Compliance, Operaciones domésticas e internacional, Directores de Relación o gestores de cuenta, Ventas Internacionales, Corporate Bankers, especialistas de producto, analistas, Traders (FX).

QUÉ APRENDERÁS

Este certificado proporciona una visión general del mercado de divisas para los profesionales de la banca transaccional. Productos de FX más utilizados por las entidades financieras. Los distintos riesgos asociados al FX. Una visión general de cómo se mueve el dinero en el mundo, los distintos tipos de pagos. Las leyes y los requisitos normativos relevantes para el banco y la importancia de cumplir la normativa local.

POR QUÉ ESTE CURSO

- Aprende más sobre el Cambio de Divisa y adquiere conocimientos prácticos sobre FX
- Los participantes obtendrán una visión general del mercado de divisas, incluidos productos, gestión de riesgos, pagos y canales, prospección de posibles clientes de FX y consideraciones regulatorias.
- El CFX de BAFT tiene aplicación internacional y es una formación estándar para todo el sector.



¥

7,490

₹

£

1,104

₱

₩



19,043

DESCRIPCIÓN GENERAL DEL CURSO

CURSO I: INTRODUCCIÓN AL FX

Aprenderás sobre el Mercado de Divisas, su tamaño en comparación con otros mercados financieros y la naturaleza global de este mercado. También, cómo se determina el valor de las monedas. Las monedas más negociadas, los pares de divisa y los participantes del mercado. Normas del mercado y divisas abiertas vs. Cerradas. Gestión de riesgos en países emergentes. Venta de operaciones y negociación. Interacción de instituciones financieras y proveedores de pagos con los productos y servicios de FX.

CURSO II: PRODUCTOS DE FX

Se centra en las formas de aplicar en la práctica el valor de una divisa en relación con otra. Además, contratos Spot: bid y offer, fijación de precios y riesgo de liquidación. Contratos Forward, Swaps de FX. NDF's (Non-deliverable forward): divisas abiertas vs. Cerradas. Gestionar el riesgo en mercados emergentes. Opciones: cómo funcionan, riesgos y contabilización. Cuentas bancarias Nostro. Compensación de pagos FX, seleccionar partners de FX, proveedores de liquidez. Aspectos de cumplimiento.

CURSO III: GESTIÓN DEL RIESGO DE FX

Verás cómo se gestionan los riesgos asociados al FX desde la perspectiva del cliente, como fluctuaciones de los tipos de cambio de divisa y posibles repercusiones financieras. Riesgo de pérdida. Riesgo de deficiencias en Operaciones y Tecnología. Fraude en Banca Internacional. Cómo los clientes se protegen a ellos mismos. Aspectos legales y regulatorios asociados al FX.

Y de los bancos: riesgo de transacciones y traducción. Riesgo de mercado, reputacional y de fraude. Tipos de fraude en un pago de FX. Riesgo de crédito y de liquidación. Trading y ventas. Proveedores de liquidez: diferentes tipos y cómo negocian el FX para comprar y vender por cuenta del banco o por cuenta del cliente directamente como tercero.

CURSO IV: PAGOS Y CANALES EN FX

Describe cómo se mueve el dinero en el mundo. Diferentes formas de pago en el Trade Global. Sistemas de pago local y cross-border. Tendencias en nuevas tecnologías. Red de correspondientes bancarios, por qué es necesaria y cómo seleccionar socios. Transferencias, FCA/MCA. SWIFT: plataforma de mensajería para transacciones financieras. Tipos de mensajes y formato general. SWIFT GPI. Redes de pago locales: USA – ACH; EU – SEPA; UK – BACS. Requerimiento de una moneda: IBAN vs Número de Cuenta. Códigos de pago para ciertos países. Atención al estricto registro y presentación de documentos. Otras tecnologías: Fintechs vs Bancos, pagos en Tiempo Real. ISO20022.

El Training siempre ha supuesto un reto para nuestro equipo de FX, lo sigue siendo para nuestros bancos peers. El certificado de BAFT en FX nos permite formar a los nuevos miembros del equipo y a nuestros socios en todos los aspectos relacionados con el cambio de divisa, desde la venta hasta la gestión del riesgo. El certificado completa el ese déficit de conocimiento y realmente ayuda a obtener las bases para aquellos que desean expandir su conocimiento de FX.

– MICHAEL SALERNO. VP GLOBAL BANKING GROUP - FIRST NATIONAL BANK OF OMAHA

CURSO V: PROSPECCIÓN DE SERVICIOS DE FX

El gestor del cliente aprenderás a identificar si este se encuentra por el FX. Consulta si sus operaciones están basadas en países múltiples, y exposición a diversas monedas. Ver cómo desea gestionar la volatilidad del riesgo creado por esta operativa. Pagos a fecha futura en otra divisa. Fijar el importe ahora eliminando el riesgo de fluctuación. ¿Tienes proveedores en diferentes países que desean ser pagados en otras monedas? Pagos vs. Cobertura. Aproximación a la gestión del riesgo para cada divisa. ¿Vendo en muchos mercados a través de su plataforma de e-commerce? ¿Recibe pagos en monedas diferentes en una ubicación centralizada, que quieren manejar como cobros con FX?

CURSO VI: CONSIDERACIONES REGULATORIAS

Revisarás las leyes y los requisitos normativos relevantes de los que es responsable el banco para cumplir con las exigencias del regulador. Conocer la definición de ECP. Qué transacciones requieren compensación y determinar que instituciones financieras cumplen los requisitos como dealers de swap/non swap. Mejores prácticas para cumplir MiFID & EMIR (EY y the UK), Dodd-Frank (USA). Código global de conducta de FX. Por qué se creó el código y su historia, y cómo los bancos lo interpretan y aplican. Identificador de entidad legal (LEI). Bloomberg LEI. GMEI. Candidato a participante de un contrato. Qué productos son permitidos y cómo se aplica y se es apto para obtener estatus ECP. Requerimiento de margen. Compensación y productos.

CURSO VII: CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Repasarás la importancia de cumplir la regulación local del país y cómo localizar las sanciones vigentes y las restricciones en los pagos. La importancia de Conocer a tu Cliente (KYC). Monitorizar y llevar registro de las localizaciones en las que tu cliente suele operar y el tamaño medio de sus operaciones, para definir el tipo de relación. Políticas y procedimientos del banco para onboarding de clientes o aprobación RMA de SWIFT. Lavado de dinero, métodos de vigilancia y reporting.

FORMADOR



Matt Porio

El curso está creado por Matt Porio, un reconocido experto que ha trabajado con bancos internacionales y americanos de máximo nivel así como con instituciones financieras, en relación con la gestión del riesgo, gestión de inversiones y productos financieros. Matt es profesor adjunto de finanzas en la Universidad de Connecticut y de la Sacred Heart University en Fairfield, Connecticut.