



Les métiers de la finance :
*des services financiers crédibles
et durables*

Pour un durable financement

greenjobs. présente un éventail de possibilités qui s'offrent aux métiers de la finance pour contribuer au développement durable et à la préservation durable des ressources. Les métiers de la finance s'exercent dans un environnement à risques, marqué par des changements profonds et dans lequel les questions d'éthique et de légitimation de l'économie financière sont au cœur des préoccupations. En proposant des services durables, résultant d'une interaction, au sens d'un partenariat, entre la branche financière, les autorités de surveillance, les professionnels et la société civile, les métiers de la finance apportent une réponse à ces questions.

Il n'y a pas de contradiction entre le développement durable et l'économie financière. De plus en plus de spécialistes de la finance arrivent à cette conclusion, de même que leur clientèle, comme le montrent les chiffres concernant la croissance. Après l'effondrement consécutif à la crise économique et financière de 2008, le marché des placements durables a atteint un nouveau record dans l'espace germanophone. Fin 2011, les produits financiers durables en Allemagne, en Autriche et en Suisse représentaient un volume global de 103,5 milliards d'euros, soit une augmentation de près de 10 % par rapport à l'année précédente. L'intérêt pour les placements financiers durables ne faiblit pas¹. Les marchés existants en phase de croissance et les marchés émergents dans le domaine du développement durable (cleantech, commerce des certificats d'émission, etc.) dynamisent la demande de services financiers dans ce domaine.

Outre la croissance des marchés, les Nations unies, l'Organisation pour la sécurité et la coopération en Europe et l'Union européenne encouragent une économie financière verte, ouverte sur le développement durable. Des forums nationaux pour l'investissement responsable (FIR), réunissant des banques, des assurances, des conseillers financiers, des sociétés d'investissement, des ONG, des particuliers et d'autres membres encore, s'attachent à promouvoir le marché des placements financiers durables. L'Eurosif (European Sustainable Investment Forum), est un réseau européen de promotion de l'investissement socialement responsable qui poursuit cet objectif au niveau européen.

En Suisse, des acteurs de l'économie et de la politique mettent à profit le changement pour qu'il débouche sur une économie financière durable. Le Conseil fédéral envisage la mise en place d'une économie verte. Il a défini à cet effet six champs d'action, dont l'amélioration de l'information sur l'impact environnemental des produits. Selon la stratégie de développement durable du Conseil fédéral, de meilleures informations contribuent à la production et à la consommation de biens et de services qui satisfont à des exigences économiques, sociales et écologiques de haut niveau. Afin de garantir la transparence des produits et une déclaration d'origine préférentielle complète, l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA, Eidgenössische Finanzmarktaufsicht) a engagé une réforme des règles applicables à la distribution pour les produits de placement. En outre, la demande évolue en direction de prêts et d'hypothèques durables qui s'inscrivent au minimum dans une perspective écologique. Les fonds d'investissement durable conquièrent aussi le marché. Quelques banques, conscientes de leur responsabilité sociale, intègrent des aspects liés au développement durable dans leurs décisions d'entreprise.

Revalorisation des métiers de la finance par des compétences relatives aux marchés financiers durables

Quelles exigences doit remplir la branche financière pour établir une économie financière durable? De quelles nouvelles tâches et compétences doit se doter la FINMA pour, par exemple, obtenir la transparence des informations sur les produits? Comment les métiers de la finance peuvent-ils contribuer au développement durable? Par la formation ou par des cadres de référence réglementaires? À quels critères les clients doivent-ils être

attentifs s'ils s'intéressent à des produits financiers durables? greenjobs. donne des réponses dans le présent document.

Les prestataires de services financiers (vente et conseil) doivent s'engager à fournir des informations relatives au caractère durable de leurs services (prestataire, produits de placement), comme des facteurs ESG (critères environnementaux, sociaux et de gouvernance), des facteurs RSE (responsabilité sociale des entreprises) ou des facteurs CC (citoyenneté d'entreprise). Dans les entretiens de conseil, ils doivent clarifier les questions relatives au développement durable et tenir compte des préférences individuelles en matière de valeurs de placement. Ces éléments font partie des obligations de diligence qui accompagnent les services financiers. La mise en place d'un service de médiation indépendant s'impose pour les produits financiers (information du public sur les produits durables et vérification de la qualité).

La surveillance des marchés financiers doit intégrer l'information sur la durabilité dans l'obligation d'obtenir une autorisation et d'établir un prospectus. Le projet de loi fédérale sur les services financiers vise à garantir que tous les métiers de la finance fournissent des prestations de services financiers auprès de la clientèle soient soumis à la surveillance des marchés financiers et remplissent des exigences contraignantes en termes de formation et de compétences, y compris de compétences en matière de gestion de fortune durable. Le projet de loi inclut une vérification de l'adéquation des placements par les spécialistes de la finance qui sont en contact avec la clientèle, afin d'apporter la preuve qu'ils possèdent des connaissances suffisantes des règles de conduite, des principes de la planification financière et des produits proposés et qu'ils sont en mesure de conseiller les clients avec compétence sur les placements financiers durables. Selon le projet de loi, une vérification de l'adéquation des placements par les spécialistes de la finance correspond à une reconnaissance des compétences professionnelles et autorise l'inscription dans un registre professionnel public. Le projet prévoit que la vérification des normes de qualité régissant les métiers de la finance s'opère en partenariat (Confédération, cantons, organisations du monde du travail et ONG).

Les conseillers en finance et en placement, les intermédiaires, les gestionnaires de fortune, les administrateurs de fonds, les gestionnaires de produits et les gestionnaires d'actifs et de portefeuilles s'engagent à adopter un comportement éthique, écologique et économique durable dans les transactions sur les produits financiers et les

relations avec la clientèle. En outre, ils contribuent à structurer les systèmes de gestion, les processus, les produits, les services et les placements de façon à établir un lien avec l'environnement et le développement durable. Le fait d'initier, de planifier, de réaliser et d'évaluer des solutions innovantes durables destinées aux entreprises de la branche financière et à leur communication, interne et externe face aux actionnaires, fait partie du profil de qualification des spécialistes de la finance². Les métiers de la finance doivent s'engager, dans les entretiens de conseil, à vérifier l'adéquation des placements en termes de développement durable et à tenir compte des préférences individuelles en matière de valeurs de placement. La formation et la formation continue des prestataires de services financiers doivent intégrer ces compétences dans les profils professionnels, les compétences opérationnelles et les règlements d'examen.

Un registre public des métiers de la finance garantit un conseil compétent en placements durables

La nouvelle loi fédérale sur les services financiers entend soumettre à l'avenir les gestionnaires de fortune à la surveillance publique par la FINMA. La conception du registre public des conseillers de clientèle est un élément clé visant à encourager les activités de conseil qui promeuvent les placements

durables. La clientèle doit pouvoir vérifier dans un registre public quels sont les prestataires de services financiers en mesure de fournir un conseil en fortune et placement durables. Les normes de qualité d'un conseil en placement durable doivent être définies en collaboration avec les acteurs importants de la Confédération, de l'économie et de la société civile et servir de base à la vérification de l'adéquation des services proposés. Si les professions sont réglementées, la FINMA peut participer à la détermination des contenus de formation et structurer la vérification des brevets. Les métiers de la finance, en tant que « métiers à risques », rendent nécessaire la création d'une base de ce type par l'intermédiaire de la loi sur la formation professionnelle et de lois spéciales. Des exemples de professions réglementées existent dans le domaine de la santé (médecin, pharmacien, etc.), du commerce et de l'industrie (vendeur d'armes, etc.), de la formation et de l'éducation (conseiller en orientation professionnelle, moniteur de conduite, etc.), du tourisme (guide de montagne, professeur de ski, etc.), de la finance et de l'économie (réviseur, agent fiduciaire, intermédiaire d'assurances, etc.) et dans beaucoup d'autres branches³.

1 Forum sur les placements durables. Rapport sur le marché des placements durables en 2011. Allemagne, Autriche et Suisse, septembre 2012.

2 Centre de formation WWF. Leaders for Sustainable Finance. Cours de certificat du WWF. 2010.

3 Office fédéral de la formation professionnelle et de la technologie OFFT. Liste des professions / Activités réglementées en Suisse, septembre 2011.

greenjobs.

● Green Jobs
Bernhard GmbH
Bollwerk 35
3011 Berne
www.greenjobs.ch

● Sur mandat du Centre
de formation WWF



Green Jobs Bernhard GmbH est un bureau environnemental disposant d'un savoir expert sur le marché du travail et la formation. Il conseille les associations de branches et les associations professionnelles dans les réformes des professions et dans la politique durable des associations.