

CERTIFICATO DI BASE

Intermediario assicurativo AFA

● Percorso formativo di 156 ore per l'ottenimento del riconoscimento federale necessario per poter operare in qualità di intermediario assicurativo così come previsto dalla FINMA.

Periodo di svolgimento: dal 20 marzo al 28 settembre 2017
www.csbancari.ch/ia

DIPLOMA DI APPROFONDIMENTO

Scambio automatico d'informazioni

● Percorso composto da 4 moduli per 36 ore complessive di formazione.

Periodo di svolgimento: dal 3 aprile al 26 maggio 2017
www.csbancari.ch/sai

FORMAZIONE EXECUTIVE

Gestione tax compliant del portafoglio finanziario

● Percorso relativo al Cross-Border Italy strutturato in 4 moduli formativi.

Periodo di svolgimento: dal 15 marzo al 27 aprile 2017
www.csbancari.ch/gtcf

Consulenti bancari certificati

L'Associazione Svizzera dei Banchieri (SwissBanking) invita gli istituti a certificare i propri consulenti attivi nell'ambito del private banking e wealth management

A CURA DI
ALBERTO STIVAL*

● In moltissimi ambiti professionali la certificazione personale degli operatori rappresenta ormai la norma. Altrettanto vale nel settore finanziario in molti Paesi del mondo, ma non in Svizzera, almeno fino ad ora ... Parecchie cose sono successe e stanno succedendo in relazione a questa tematica, il presente articolo mira a fornire una visione d'insieme delle varie dinamiche, partendo dal contesto legale.

Seguendo sostanzialmente i suggerimenti della Commissione dell'economia e dei tributi, il Consiglio degli Stati ha modificato, lo scorso 14 dicembre, alcune parti riguardanti la legge sui servizi finanziari (LSF) la cui entrata in vigore è prevista per il 2018. Per quanto concerne la formazione sono state introdotte alcune semplificazioni ma rimane previsto, in particolare mediante gli articoli 6 e 24, l'obbligo riguardante la formazione dei collaboratori attivi «al fronte», in modo da garantire le competenze necessarie per svolgere al meglio l'attività di consulenza alla clientela. Indipendentemente dagli sviluppi legislativi, il settore bancario svizzero sta comunque già introducendo degli standard qualitativi attraverso le certificazioni dei consulenti emesse dalla Swiss Association for Quality - SAQ (accreditata presso la Segreteria di Stato dell'economia) sulla base della norma internazionale ISO/IEC 17024. Nell'ottobre del 2015 UBS, Credit Suisse e le Banche cantonali latine (sette istituti, tra cui BancaStato) hanno ufficialmente comunicato la loro intenzione di sottoporre i propri consulenti alle suddette certificazioni. Da allora molti altri istituti hanno deciso di fare altrettanto e, poco più di un mese fa, SwissBanking ha emesso una circolare in cui raccomanda agli associati di introdurre per i propri consulenti attivi nell'ambito del Private Banking/Wealth Management la relativa certificazione SAQ. Secondo l'Associazione Sviz-

zera dei Banchieri una norma comune costituisce la base per promuovere in maniera efficace e durevole la qualità, la professionalità e l'eccellenza, ossia gli elementi fondamentali in questo settore d'attività sempre più esigente. Un approccio comune potrà inoltre migliorare la trasparenza in materia di formazione nel settore finanziario, nonché veicolare un messaggio di qualità (label) della piazza finanziaria svizzera nel contesto internazionale. Infine, l'introduzione di una certificazione secondo standard comuni dovrebbe migliorare la mobilità professionale degli operatori. Oltre alla certificazione «Wealth Management» sono previste, da SAQ, altre cinque certificazioni professionali: due per il Retail Banking (clientela privata e clientela individuale), due per la gestione della clientela aziendale/istituzionale (PMI e Corporate) e un'ulteriore nell'ambito della clientela cosiddetta «affluent». Da oramai oltre un anno il Centro di Studi Bancari collabora con la Kalaidos Fachhochschule di Zurigo per la formazione dei consulenti che intendono ottenere la certificazione SAQ (in lingua tedesca, francese, italiana e inglese). Il CSB è inoltre riconosciuto quale ente preposto alla gestione degli esami. Sono infatti previsti, per ognuna delle certificazioni, sia esami scritti sia esami orali. I primi verificano principalmente le competenze tecniche e di compliance dei candidati, i secondi la qualità della gestione della relazione con il cliente mediante un colloquio simulato. L'introduzione della certificazione dei propri consulenti è una decisione che di solito viene presa dal management di una banca, motivo per cui la gestione della relativa formazione e preparazione agli esami, nonché gli esami stessi, sono spesso oggetto di un progetto «su misura». In questo modo è possibile aumentare l'efficienza dell'investimento tenendo in considerazione anche le specificità di ogni singolo istituto.

* Vicedirettore del Centro di Studi Bancari



VILLA NEGRONI sede del Centro di Studi Bancari. (foto © Valentina Lucheschi)

CICERO: CERTIFIED INSURANCE COMPETENCE

Consulenza assicurativa competente

● Il mondo assicurativo si è dotato, già a partire dal 1° gennaio 2015, di un "label" di qualità che garantisce una consulenza competente in ambito assicurativo: Cicero. Con questa decisione, le Compagnie assicurative svizzere hanno voluto rendere l'impegno del settore e l'impegno personale di ogni dipendente riconoscibile e trasparente. Infatti, ottenuto il titolo di "Intermediario assicurativo AFA" (www.csbancari.ch/ia), i consulenti devono seguire una formazione permanente, che permette di garantire un elevato livello di competenze, al fine di fornire alla clientela una consulenza sempre professionale e aggiornata. Nell'arco di due anni dal momento della registrazione all'albo, ciascun iscritto deve maturare 60 crediti formativi per poter mantenere la permanenza su questo registro e operare in qualità di intermediario assicurativo o broker. Sulla base di questa iniziativa l'Istituto di Formazione delle Professioni Assicurative (IFPA) del CSB, è autorizzato, in quanto ente formativo riconosciuto da Cicero, ad erogare una formazione continua specialistica a catalogo oppure su misura per gli Istituti che ne facessero richiesta e a rilasciare i rispettivi crediti formativi. L'ampia offerta formativa spazia da argomenti tecnico-assicurativi ad argomenti finanziari, da argomenti manageriali ad argomenti giuridici.

CSBFLASH

CONVEGNO

Fondazioni e Trust: tutela della riservatezza

● Overview sugli effetti del rafforzamento dei presidi informativi dovuti alla IV Direttiva Antiriciclaggio e dal Common Reporting Standard (CRS). Si analizzeranno, comparando la normativa svizzera, italiana, statunitense e inglese, le conseguenze in rapporto alla tutela della riservatezza che dovrebbe essere assicurata da istituti come fondazioni, trust o strutture analoghe.

Interverranno Paolo Bernasconi, Stefano Massarotto e Paolo Panico.

L'incontro si terrà il 26 gennaio dalle 16.00 alle 19.30 presso Villa Negroni.

CONVEGNO

Annual Forum Legal 2017

● Presentazione di un quadro riepilogativo delle principali novità giurisprudenziali intercorse durante l'ultimo anno, rilevanti per l'attività bancaria e finanziaria, di diritto privato, penale e amministrativo, attraverso l'esame approfondito di importanti decisioni che hanno coinvolto il settore bancario e finanziario. Verrà dato spazio anche alla prassi recente della FINMA e delle autorità di riferimento.

Interverranno Paolo Bernasconi, Andrea Gianini, Giovanni Molo e Natalia Ferrara Micocci. Il convegno si terrà il 30 gennaio dalle 13.30 alle 17.00 presso Villa Negroni.

CENTRO
DI STUDI BANCARI
VILLA NEGRONI
ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE

MAGGIORI INFORMAZIONI E ISCRIZIONI
www.csbancari.ch
Tel. +41 (0)91 967 42 64

PROSSIMI CORSI FORMATIVI

CORSO DI BASE
Contrattualistica e procure bancarie

Docente:
Tanja Naef, Bernasconi Martinelli Alippi & Partners, Lugano

Data e orario:
10/02/2017, 08.30 - 17.00

CORSO DI BASE
Introduzione al sistema fiscale societario svizzero

Docenti:
Massimiliano Artaria, MPP Fiduciaria, Breganzona
Maurizio Roveri, Studio Legale Maurizio Roveri, Lugano

Date e orari:
13/02/2017, 13.30 - 17.00
14/02/2017, 08.30 - 17.00

CORSO DI BASE
Diritto bancario per non giuristi

Docente:
Flavia Giorgetti Nasciuti, Centro di Studi Bancari, Vezia

Data e orario:
14/02/2016, 08.30 - 17.00

CORSO DI BASE
Introduzione al diritto matrimoniale e successorio

Docente:
Tanja Naef, Bernasconi Martinelli Alippi & Partners, Lugano

Data e orario:
17/02/2017, 08.30 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
Accertamento della residenza fiscale in ambito internazionale

Docenti:
Giordano Macchi, Divisione delle Contribuzioni, Bellinzona
Anna Maestrini, Divisione delle Contribuzioni, Bellinzona
Luca Soldati, S&A Tax & Audit, Lugano

Mario Tenore, Maisto e Associati, Milano
Data e orario:
01/02/2017, 09.00 - 17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO
I fondi d'investimento nella consulenza assicurativa

Docente:
Helen Tschümperlin Moggi, Centro di Studi Bancari, Vezia

Data e orario:
06/02/2017, 08.30 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
Il beneficiario effettivo a livello internazionale

Docenti:
Toni Atrigna, Atrigna & Partners, Milano
Frédéric Gante, Python & Peter, Berna

Stelio Pesciallo, Studio 1896, Lugano
Data e orario:
15/02/2017, 09.00 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
Know your customer, lotta contro il riciclaggio e la corruzione

Docenti:
Andrea Maria Balerna, Ministero Pubblico, Repubblica e Cantone Ticino, Lugano

Paolo Bernasconi, Bernasconi Martinelli Alippi & Partners, Lugano

Daniele Calvarese, CSNLAW, Lugano

Rosa Cappa, Studio legale e notarile Velo, Lugano
Marco Lehmann, UBS, Lugano
Stiliano Ordolli, MROS, Ufficio federale di polizia, Berna

Natacha Polli, PAZ Consultant, Carouge

Date:
Dal 21/02/2017 al 25/04/2017