

ASSICURAZIONE

**Intermediario assicurativo:
il corso ufficiale di AFA Svizzera**

● Corso promosso da AFA Ticino composto da 15 moduli per complessive 156 ore di formazione in aula sull'arco di cinque mesi.
Periodo di svolgimento: dal 26 marzo al 28 settembre 2018
www.csbancri.ch/IA

DIRITTO

**Legal English: una formazione
per avvocati e giuristi**

● Percorso composto da cinque mezze giornate rivolto ai professionisti che desiderano migliorare le proprie competenze di inglese giuridico.
Periodo di svolgimento: dal 25 aprile al 23 maggio 2018
www.csbancri.ch/LE

FISCALITÀ

**Tax Compliance Internazionale:
le date della quinta edizione**

● Formazione che si pone l'obiettivo di fornire gli strumenti necessari per gestire la relazione con il cliente residente all'estero.
Periodo di svolgimento: dal 7 marzo al 15 maggio 2018
www.csbancri.ch/TCI

Fiscalità: sfide e prospettive

L'aggiornamento del Modello di Convenzione dell'OCSE approvato lo scorso novembre Si tratta di un compendio dei più recenti sviluppi in materia di convenzioni internazionali

A CURA DI
VALENTINO ROSSELLI*

● Il Consiglio dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) ha approvato il 21 novembre 2017 un nuovo aggiornamento del Modello di Convenzione fiscale dell'OCSE (Modello OCSE) e del Commentario al Modello OCSE. L'aggiornamento 2017 del Modello OCSE si iscrive in un contesto post progetto BEPS (Base Erosion and Profit Shifting), iniziativa promossa nel 2012 dal G20 in collaborazione con l'OCSE e avente quale obiettivo di migliorare la lotta contro l'erosione della base imponibile e il trasferimento indebito degli utili. L'aggiornamento 2017 del Modello OCSE recepisce dunque, oltre ad alcuni nuovi aspetti risultanti dagli abituali lavori promossi dall'OCSE, le modifiche già approvate a ottobre 2015 nel contesto del progetto BEPS. Tali misure sono pure parte della cosiddetta Convenzione multilaterale BEPS, firmata dalla Svizzera il 7 giugno 2017, che ha quale obiettivo di promuovere, in tempi rapidi e tramite uno strumento giuridico multilaterale, l'adeguamento ai risultati del progetto BEPS delle Convenzioni per evitare le doppie imposizioni (CDI) esistenti. Quale corollario al progetto BEPS è pure stato creato il cosiddetto «quadro inclusivo» il quale riunisce attualmente all'incirca cento Stati, tra cui la Svizzera, disposti a collaborare all'implementazione delle misure stabilite nell'ambito del progetto BEPS. Quanto succintamente illustrato, tralasciando volutamente lo scambio d'informazioni automatico e spontaneo, mostra in modo inequivocabile il fermento vissuto negli ultimi anni nell'ambito della fiscalità internazionale. Coloro che hanno avuto modo di chinarsi sui rapporti finali che hanno illustrato i risultati per le singole azioni BEPS o che si sono avventurati nella lettura della Convenzione multilaterale BEPS, hanno avuto modo di confrontarsi con la complessità, non solo tecnica ma anche giuridica, di tali documenti. L'aggiornamento 2017 del Modello

OCSE condensa questi risultati nel formato tradizionale utilizzato in ambito CDI e rappresenta dunque una novella attesa e positiva per gli addetti ai lavori ma pure per coloro che intendono avvicinarsi alla fiscalità internazionale. Il Modello OCSE è un modello e come tale non ha un valore di per sé cogente; salvo per quelle disposizioni che costituiscono ormai uno «standard minimo». Opere come queste rivestono tuttavia una notevole rilevanza in quanto sono generalmente utilizzate dagli Stati, assieme ad altri modelli, quali strumenti di lavoro utili nell'ambito della negoziazione delle CDI. La Svizzera è un paese membro dell'OCSE ed è attiva in prima linea nei gruppi di lavoro dedicati alla fiscalità. La Segreteria di Stato per le questioni finanziarie internazionali (SFI) è l'autorità competente svizzera per la negoziazione e l'applicazione delle CDI. In tale veste elabora un suo proprio documento di base per la negoziazione che si ispira a grandi linee al Modello OCSE, ma con delle deviazioni che, a seconda della loro importanza, possono essere segnalate sotto forma di «riserve» al Modello OCSE. Alcune delle novità ritenute valide contenute nell'aggiornamento 2017 del Modello OCSE, fanno già parte ormai da qualche anno della politica convenzionale della Svizzera. Le stesse sono già state proposte a dei partner CDI nel corso di negoziati paralleli o immediatamente successivi all'elaborazione in sede OCSE. Basti pensare ad esempio che alcune CDI attualmente in fase di ratifica davanti alle Camere federali contengono già delle disposizioni frutto del progetto BEPS. L'aggiornamento 2017 del Modello OCSE, seppur rimarchevole dal punto di vista delle modifiche promosse rispetto all'edizione precedente, costituisce solo una tappa nell'evoluzione della fiscalità internazionale. I lavori in sede OCSE continuano con nuove sfide, in particolare l'imposizione dell'economia digitale.

*Sostituto capo sezione, Questioni fiscali bilaterali e CDI, SFI, DFF, Berna



CHÂTEAU DE LA MUETTE A Parigi, sede dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE).

IL 2018

SGUARDO SULLA PIAZZA FINANZIARIA

● Il mondo finanziario è confrontato, da oramai molti anni, con un importante sviluppo della fiscalità internazionale su fronti differenti all'insegna della trasparenza, della collaborazione tra le Autorità statali, dell'equità e di una certa uniformità interpretativa, oltre che applicativa, delle norme in ambito tributario.

Vi sono, in particolare, due questioni di attualità: la nuova versione del Modello OCSE di convenzione fiscale sul reddito e il patrimonio ridisegnato alla luce delle misure conseguite dai lavori relativi a quattro delle quindici azioni del progetto BEPS (vedi articolo a lato) e l'attivazione dello scambio automatico di informazioni relative a conti finanziari con il primo gruppo di Stati e territori (per cui i dati verranno scambiati a partire dall'autunno dell'anno in corso) nonché l'introduzione dello scambio automatico con altri Paesi a partire dal 2018/2019.

La conferenza gratuita "Fiscalità internazionale 2018" del Centro di Studi Bancari ha lo scopo di proporre un primo confronto sui suddetti temi e sugli effetti che le modifiche a livello internazionale stanno producendo sul diritto interno, problematiche che verranno approfondite nel corso dell'anno con i seguenti corsi del CSB e dell'IFPF: Basics in fiscalità svizzera; Tax Compliance internazionale; Fiscalità svizzera internazionale per fiduciari; Pianificazione fiscale svizzera.

Per maggiori informazioni: www.csbancri.ch/fi2018

CSBFLASH

CONVEGNO

**ANNUAL FORUM LEGAL:
LE NOVITÀ GIURIDICHE**

● L'Annual Forum Legal ha lo scopo di presentare un quadro riepilogativo delle principali novità giuridiche intercorse durante lo scorso anno, rilevanti per l'attività bancaria e finanziaria, di diritto privato, penale e amministrativo, attraverso l'esame approfondito di importanti vicende che hanno coinvolto imprese, intermediari e clienti del settore bancario e finanziario. Interverranno, in qualità di relatori, gli avvocati Paolo Bernasconi e Davide Cerutti nonché John Nosedà, Procuratore generale presso il Ministero pubblico della Repubblica e Cantone Ticino. Al termine del convegno è previsto un aperitivo.
Data e orario: 28 febbraio (13.30 - 17.00) presso Villa Negroni, Vezia.

Per informazioni:
www.csbancri.ch/M18038.

LUGANO BANKING DAY

**FINTECH: OPPORTUNITÀ
PER LA REALTÀ TICINESE**

● L'Associazione Bancaria Ticinese (ABT) e il Dipartimento delle finanze e dell'economia (DFE), in collaborazione con la Città di Lugano e l'USI, organizzano il primo «Lugano Banking Day» sul tema della trasformazione digitale. Dopo le considerazioni introduttive da parte delle autorità verrà presentato lo studio del Centro di Studi Bancari «Fintech: evoluzione e opportunità per il Cantone Ticino». Seguiranno workshop e dibattiti sui numerosi e differenziati aspetti che toccano il mondo finanziario. Si segnala la partecipazione, tra i relatori, del CEO di UBS Sergio Ermotti e del Vicepresidente di BlackRock Philipp Hildebrand.
Data e orario: 20 marzo (8.30 - 18.00) presso il Palazzo dei Congressi, Lugano.

Per informazioni:
www.abt.ch/luganobankingday

CENTRO
DI STUDI BANCARI
VILLA NEGRONI

ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE



PROSSIMI CORSI FORMATIVI

CORSO DI BASE

**Contrattualistica
e procure bancarie**

Data e orario:
09/02/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbancri.ch/M17301

CORSO DI BASE

**Fondamenti del sistema
fiscale svizzero**

Data e orari:
20/02/2018, (08.30 - 17.00)
21/02/2018, (13.30 - 17.00)
www.csbancri.ch/M18011

CORSO DI BASE

**Introduzione ai crediti:
conoscenze fondamentali**

Data e orario:
23/02/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbancri.ch/M17302

CORSO DI BASE

**Diritto matrimoniale
e successorio**

Data e orario:
23/02/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbancri.ch/M17366

CORSO DI BASE

**I crediti commerciali:
tipologie e casi pratici**

Data e orari:
09/03/2018, (08.30 - 17.00)
10/03/2018, (08.30 - 12.00)
www.csbancri.ch/M17303

CORSO DI BASE

**Sistema fiscale
societario svizzero**

Data e orari:
12/03/2018, (13.30 - 17.00)
13/03/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbancri.ch/M18012

CORSO DI BASE

**I crediti ipotecari:
teoria e pratica**

Data e orari:
23/03/2018, (08.30 - 17.00)
24/03/2018, (08.30 - 12.00)
www.csbancri.ch/M17304

CORSO DI BASE

**Procedure di tassazione
e di incasso**

Data e orario:
11/04/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbancri.ch/M18013

CORSO DI BASE

**Prodotti finanziari
di base**

Data e orari:
13/04/2018, (08.30 - 17.00)
14/04/2018, (08.30 - 12.00)
www.csbancri.ch/M17305

CORSO DI BASE

**Introduzione alla fiscalità
finanziaria svizzera**

Data e orario:
26/04/2018, (13.30 - 17.30)
www.csbancri.ch/M18014

CORSO DI BASE

**I fondi di investimento:
tipologie e funzionamento**

Data e orari:
27/04/2018, (08.30 - 17.00)
28/04/2018, (08.30 - 12.00)
www.csbancri.ch/M17306

CORSO DI APPROFONDIMENTO

**Diritto d'assicurazione:
fondamenti**

Periodo:
Dal 10/04/2018 al 15/06/2018
www.csbancri.ch/M18021

CORSO DI APPROFONDIMENTO

**Economia
d'assicurazione**

Periodo:
Dal 05/04/2018 al 08/07/2018
www.csbancri.ch/M18022

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

**L'arte come asset class
per il wealth management**

Data e orario:
19/02/2018, (13.30 - 17.00)
www.csbancri.ch/M18020

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

**Lotta al riciclaggio
e conformità fiscale**

Periodo:
Dal 27/02/2018 al 24/04/2018
www.csbancri.ch/M17478