

CERTIFICATI DI BASE

Assistente del consulente PB e del fiduciario finanziario

● Percorsi formativi specifici per il profilo professionale dell'assistente.

Periodo di svolgimento: dal 2 maggio all'8 giugno 2017
www.cs bancari.ch/aff - www.cs bancari.ch/apb

DIPLOMA DI APPROFONDIMENTO

Attestato federale di specialista in assicurazione

● Percorso composto da 8 corsi per 360 ore complessive di formazione.

Periodo di svolgimento: da maggio 2017 a settembre 2018
www.cs bancari.ch/AFSA

FORMAZIONE EXECUTIVE

Legal English Drafting Skills

● Formazione, organizzata in collaborazione con Canning Training di Londra, rivolta ad avvocati, giuristi e altri profili che desiderano migliorare le proprie competenze in Legal English.

Periodo di svolgimento: dal 5 aprile al 9 giugno 2017
www.cs bancari.ch/leds

Scambio automatico d'informazioni

Prepararsi per conoscerne i principi, ma soprattutto i suoi impatti sull'operatività, in modo da poter gestire al meglio gli obblighi da esso derivanti

A CURA DI
RENÉ CHOPARD*

● Cambiamento paradigmatico, crisi, ristrutturazione, riorientamento, nuovi business model, ridefinizione, riqualifica e altri ancora, sono espressioni ormai entrate nel vocabolario bancario e nel linguaggio comune. Termini che, a volte in modo confuso, fanno riferimento a quattro dimensioni, che come in un gioco di matrioske si incastrano e a volte si nascondono.

Il contesto, nazionale e internazionale, il sistema, in particolare regionale, gli istituti e il personale.

In tempi molto ristretti, crisi economiche e debiti pubblici, "guerre" commerciali e pressioni politiche, ma anche l'accelerazione dell'avanzamento tecnologico e della comunicazione, hanno sostanzialmente intaccato uno dei pilastri del rapporto finanziario: la confidenzialità dei dati. Questo significa la perdita di un elemento importante di concorrenzialità del sistema bancario svizzero in generale e ticinese in particolare e la scomparsa di un aspetto fondante delle modalità organizzative degli istituti finanziari. Nel nuovo contesto che si è affacciato, la piazza finanziaria ticinese si sta rimodellando, le banche ma anche gli altri operatori si stanno riorganizzando e il personale deve in parte reimparare il mestiere.

Da alcuni anni il Centro di Studi Bancari sta costantemente e "in tempo reale" accompagnando e, a volte, anticipando questa rivoluzione.

In particolare, sono stati rivisti i contenuti di diverse iniziative nel senso di una maggiore interdisciplinarietà delle formazioni con l'integrazione di variabili fiscali, regolamentari ed economiche. Sono state implementate nuove certificazioni a livello svizzero che tengono conto dei nuovi rapporti internazionali (Swiss cross-border Wealth Management Certifications; FATCA Academy; Tax compliance internazionale). Sono stati sviluppati corsi specifici per le attività in Italia che considerano la nuova situazione in particolare fiscale (Ges-

stione tax compliant del portafoglio finanziario; Family Business Advisory).

Accanto ad altre attività di ricerca, seminari e di consulenza individualizzata, il CSB aiuta così a tessere una risposta puntuale sul piano individuale, completa a livello di istituti e coerente nella sua dimensione di sistema contribuendo all'adattamento dei primi, al riorientamento dei secondi e all'ulteriore sviluppo del terzo in un contesto in profondo mutamento.

Un ulteriore passo in questa direzione viene fatto a partire dal 6 aprile con il diploma di approfondimento "Scambio automatico di informazioni: applicazione della Direttiva AFC"; (www.cs bancari.ch/sai).

Il Common Reporting Standard rappresenta uno dei principali strumenti per la lotta internazionale all'evasione fiscale e uno dei motivi principali dell'attuale cambiamento delle relazioni con i clienti fiscalmente residenti in altri Paesi: ecco la ragion d'essere del corso.

In Svizzera, lo standard globale per lo scambio automatico di informazioni è stato introdotto il 1. gennaio, affinché il primo scambio possa avvenire nel 2018: tali date sono i criteri temporali di riferimento del percorso, il cui svolgimento si sviluppa tra la data di pubblicazione della Direttiva AFC, avvenuta il 17 gennaio 2017 e l'estate, prevedendo, pertanto, ampio margine per la concretizzazione di quanto acquisito. Dopo una premessa dedicata alle basi legali a cui la Direttiva AFC fa riferimento, l'iniziativa approfondisce i contenuti della stessa, fornendo precisazioni circa gli obblighi gravanti sugli istituti finanziari svizzeri e su tutti i soggetti coinvolti. Il programma è impostato in funzione della graduale difficoltà degli argomenti, della struttura della Direttiva e delle indicazioni pratiche che vengono fornite dalla stessa. Si tratta della prima edizione di un'iniziativa dedicata all'attuazione di obblighi e indicazioni che stanno integrando procedure che diverranno routine quotidiana.

* Direttore del Centro di Studi Bancari.



PALAZZO FEDERALE Il 22 febbraio 2012, il Consiglio federale inaugura il nuovo corso della finanza svizzera: la cosiddetta "Weissgeldstrategie". (Foto Keystone)

CROSS-BORDER ITALY

Gestione finanziaria tax compliant

● Si può considerare ormai avviata la fase di gestione finanziaria degli assets regolarizzati e, in ogni caso, dichiarati dei clienti italiani. L'introduzione della variabile fiscale costituisce sia una necessità sia un elemento di competitività traducibile in valore aggiunto del servizio di gestione patrimoniale. L'obbligatorietà deriva dall'esigenza e dall'opportunità di controllare sia il rischio regolamentare, in termini di impostazione della relazione e di doveri informativi a carico dell'intermediario, sia il rischio fiscale. La competitività si sostanzia nell'inclusione nel processo di asset allocation di elementi da considerarsi preliminari rispetto a un'eventuale scelta della struttura di detenzione degli assets: la tassazione del singolo strumento in portafoglio e l'identificazione del regime di tassazione dell'investitore. Tali riflessioni sono il fil rouge dell'Executive Master "Gestione tax compliant del portafoglio finanziario. Cross Border Italy", dedicato all'inquadramento civilistico degli strumenti e dei prodotti finanziari, a un approfondimento, anche attraverso esemplificazioni e casi pratici, della fiscalità finanziaria italiana, al monitoraggio fiscale e al reporting ormai parte integrante e indispensabile del servizio al cliente italiano. Maggiori informazioni: www.cs bancari.ch/gtcpf

CSBFLASH

CONVEGNO

Proprietà per piani: problematiche operative e indicazioni pratiche per professionisti

● Convegno promosso allo scopo di analizzare l'istituto della PPP, di isolarne le caratteristiche più interessanti e di proporre delle soluzioni dal punto di vista dei professionisti del settore.

Interranno Alberto Montorfani, Franco Pedrazzini, Riccardo Varini.

L'incontro si terrà l'8 marzo (13.30 - 17.00) presso Villa Negroni.

CONVEGNO

Novità fiscali 2017: Incontro con la Divisione delle Contribuzioni

● Aggiornamento annuale su problemi scelti di rilevanza per l'operatività quotidiana del fiduciario e di tutti i professionisti interessati.

Il convegno si terrà il 15 marzo (13.30 - 17.00) presso il CentroEventi di Cadempino.

CONVEGNO

Previdenza professionale: impatto delle novità normative sul divorzio

● Convegno dedicato all'approfondimento della disciplina del divorzio nel diritto svizzero e delle conseguenze nell'ambito della previdenza professionale.

Interranno Pierluigi Balestra, Patrick Untersee, Raffaele Guffi.

Il convegno si terrà il 29 marzo (13.30 - 17.00) presso Villa Negroni.

CENTRO DI STUDI BANCARI
VILLA NEGRONI
ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE



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

PROSSIMI CORSI FORMATIVI

CORSO DI BASE

Procedure di tassazione e ricorso

Docenti:

Gianfranco Franzini, Collaboratore scientifico del CSB, Vezia
Sebastian Mascetti, Divisione delle Contribuzioni, Bellinzona
Lucia Salvan, Divisione delle Contribuzioni, Bellinzona

Data e orario:

17/03/2017, 08.30 - 17.00

CORSO DI BASE

Introduzione alla fiscalità finanziaria svizzera

Docenti:

Paolo Pamini, PricewaterhouseCoopers, Lugano;
Politecnico federale, Zurigo
Marzio Zappa, Swiss Life, Manno

Data e orario:

20/03/2017, 13.30 - 17.00

CORSO DI BASE

Economia assicurativa: fondamenti del settore assicurativo svizzero

Docente:

Gianni Maggetti, Istituto di Formazione delle Professioni Assicuratrici (IFPA); AFA Ticino

Data e orario:

20/03/2017, 08.30 - 17.00

CORSO DI BASE

Revisione della legge sull'assicurazione infortuni (LAINF)

Docenti:

Matteo Calanca, SUVA, Bellinzona
Mauro Motta, SUVA, Bellinzona

Data e orario:

09/03/2017, 08.30 - 17.00

CORSO DI BASE

Principi di assoggettamento fiscale

Docenti:

Nicola Franchini, Studio Fiduciario Pagani, Lugano
Gianfranco Franzini, Collaboratore scientifico del CSB, Vezia

Data e orario:

28/03/2017, 13.30 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

Fiscalità finanziaria internazionale

Docenti:

Matteo Gamboni, PricewaterhouseCoopers, Lugano
Valentino Rosselli, Dipartimento federale delle finanze, Berna

Data e orario:

08/03/2017, 09.00 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

Fiscalità finanziaria italiana

Docenti:

Toni Atrigna, Atrigna & Partners Studio Legale Associato, Milano
Fabrizio Crespi, Università Cattolica del Sacro Cuore, Milano, Università di Cagliari

Data e orari:

15/03/2017, 09.00 - 17.00
16/03/2017, 13.30 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

Strumenti finanziari. Profili normativi e fiscali italiani

Docente:

Renzo Parisotto, Consulente esterno di UBI Banca (Unione di Banche Italiane Scpa), Bergamo, Docente Università degli Studi di Bergamo e Insubria Varese

Data e orari:

29/03/2017, 13.30 - 17.00
30/03/2017, 09.00 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

Strumenti di cooperazione internazionale e scambio di informazioni

Docenti:

Paolo Bernasconi, Bernasconi Martinelli Alippi & Partners, Lugano
Francesco Bungaro, Commissione Europea, Bruxelles
Sharon Cina, Divisione delle Contribuzioni, Bellinzona

Giordano Macchi, Divisione delle Contribuzioni, Bellinzona

Data e orari:

22/03/2017, 09.00 - 17.00
23/03/2017, 13.30 - 17.00