

CERTIFICATO DI BASE

«Introduzione al trust»
giunge alla sesta edizione

● Quattro corsi indipendenti che introducono alla disciplina del trust, illustrandone le più importanti applicazioni nella consulenza finanziaria. Periodo di svolgimento: dal 19 settembre 2017 al 17 ottobre 2017
www.csbancri.ch/ITRUST

DIPLOMA DI APPROFONDIMENTO

Le società svizzere: norme, aspetti contabili e fiscali

● Percorso formativo di sei moduli, dedicato ai profili civilistici, contabili e fiscali delle società di diritto svizzero. Periodo di svolgimento: dal 14 settembre al 9 novembre 2017
www.csbancri.ch/SS

FORMAZIONE EXECUTIVE

CAS su «Private Banking Wealth Management»

● Formazione continua organizzata congiuntamente dal Centro di Studi Bancari e dall'Università della Svizzera italiana. Periodo di svolgimento: da ottobre 2017 a febbraio 2018
www.csbancri.ch/PBWM

Gestire l'aumento dell'incertezza

Le indicazioni della nuova circolare FINMA sull'outsourcing ribadiscono un principio: esternalizzare un servizio non significa esternalizzare anche la responsabilità sul rischio

A CURA DI
FRANCESCO FIERLI*

● Il panorama all'interno del quale un'azienda opera è sempre maggiormente permeato dall'incertezza. Per contro, oggi più che in passato, la richiesta sia da parte della clientela sia da parte delle autorità di vigilanza è di avere una consapevolezza e una gestione del rischio sempre più accurata. Tutto ciò è assolutamente comprensibile se si pensa alla società in cui viviamo, dove il pieno soddisfacimento dei bisogni materiali ha comportato il passaggio da una logica di distribuzione della ricchezza a quella della distribuzione del rischio. In altri termini, avendo ottenuto un benessere soddisfacente, si è più attenti a che questo benessere rimanga stabile.

In ambito finanziario, sia da parte della clientela sia da parte delle autorità di vigilanza, si richiede sempre di più che il rischio venga gestito da coloro i quali hanno gli strumenti per poterlo fare. Un esempio fra tutti: l'istituto finanziario non può più appellarsi a scelte d'investimento fatte dal cliente se queste non sono in linea con il profilo di rischio dello stesso e con gli investimenti ammissibili in base alla sua residenza. Per l'istituto finanziario, il rischio si concretizza, oltre che con la perdita del cliente, con un risarcimento da pagare nel caso in cui venga riscontrata qualche forma di negligenza nell'allineamento tra gli investimenti fatti e quelli ammissibili.

I rischi legati ai servizi che un istituto finanziario fornisce ai propri clienti non dipendono dalla sola gestione del patrimonio, ma coinvolgono gli ambiti più disparati che vanno dal furto dei dati alla sottrazione fraudolenta di somme dagli averi del cliente. Negli ultimi anni, i casi legali di sottrazione fraudolenta di somme hanno visto spesso come imputato l'istituto finanziario per negligenza nel processare gli ordini di pagamento del cliente. Da un lato, infatti, il cliente esige

che un ordine di pagamento possa essere accettato senza troppe formalità, sia per telefono sia per email, e dell'altro che tutto il processo, inclusa l'accettazione dell'ordine, sia a prova di frode. In questo ambito, la possibilità di disporre di un online banking e di un mobile banking efficienti è di grande aiuto, ma non può sostituire il rapporto con il cliente, che rimane centrale nell'approccio svizzero ai servizi finanziari. In ultimo ma non da ultimo, è opportuno sottolineare i rischi legati al crescente trend di esternalizzazione dei servizi, ormai esteso alla maggior parte degli ambiti amministrativi di un istituto finanziario. Come già previsto dalla Circolare FINMA 2008/07, esternalizzare un servizio non significa esternalizzare anche la gestione del rischio legata allo stesso, che rimane all'istituto. Per gestire il rischio su un'attività o su un processo servono le competenze sullo stesso che, pertanto, devono essere mantenute presso l'istituto finanziario, creando talvolta l'effetto perverso di duplicazione dei costi o, ancora peggio, del mancato presidio del rischio. La nuova Circolare FINMA 2017 sull'outsourcing che sostituirà la 2008/07 dal luglio di quest'anno pone ancora maggiore enfasi su questo aspetto, precisando con più dettaglio quali sono gli obblighi di controllo che rimangono all'istituto finanziario. Detto in altro modo, l'Autorità di vigilanza conferma che l'istituto finanziario può esternalizzare delle attività, ma rimane responsabile della qualità e della sicurezza delle attività esternalizzate, nei confronti sia del cliente sia dell'Autorità stessa. Fatte queste premesse, risulta fondamentale capire fino a che punto è efficiente ricorrere all'outsourcing. Tale limite varia da istituto a istituto e costituisce un aspetto della strategia aziendale che non può assolutamente essere lasciato al caso.

* CFO Banca Arner, Membro dell'Advisory Board Risk Management CSB



SECONDA EDIZIONE DEL CORSO PROMOSSO DA USI E CSB
Risk Manager con titolo universitario

● Sono 20 i professionisti della piazza finanziaria ticinese che hanno conseguito per primi il CAS (Certificate of Advanced Studies) dell'Università della Svizzera Italiana e del Centro di Studi Bancari nella gestione dei rischi bancari e di gestione patrimoniale. A settembre prenderà il via la seconda edizione di una certificazione professionale sempre più richiesta nel settore finanziario in considerazione dell'importante evoluzione che il risk management ha vissuto negli ultimi anni diventando uno degli elementi chiave e imprescindibili non solo delle banche ma anche dei gestori patrimoniali indipendenti. Il percorso prevede nove moduli (frequentabili anche individualmente) e coinvolgerà, in qualità di docenti, una quindicina di esperti provenienti dal mondo accademico e professionale. Al termine del corso il partecipante: avrà compreso i principi fondamentali di una corretta corporate governance e di adeguati processi organizzativi nell'ambito del risk management; sarà in grado di impiegare le tecniche più efficaci nell'identificazione, misurazione, gestione e controllo del rischio di mercato, di liquidità, di credito e di quello operativo; avrà approfondito le peculiarità del controllo dei rischi in una società di gestione; saprà implementare i requisiti richiesti dalla normativa vigente. Maggiori informazioni: www.csbancri.ch/RM

CSBFLASH

CONVEGNO

I permessi di lavoro per gli stranieri

● Primo di una serie di convegni dell'Istituto di formazione per le professioni fiduciarie (IFPF) allo scopo di approfondire alcune tematiche fondamentali del diritto del lavoro. Il convegno affronterà i risvolti pratici della gestione quotidiana dei permessi per stranieri da parte del datore di lavoro. Interverranno, Karin Valenzano Rossi, Stefano Devrel e Andrea Fioravanti. Data e orario: 4 maggio (13.30 - 17.00).

CONVEGNO

La digitalizzazione e le attività di Audit

● L'Istituto di formazione delle professioni fiduciarie (IFPF) propone, nell'ambito della revisione contabile, dei convegni di approfondimento su alcuni temi trattati durante il percorso formativo «Basics in Audit». Il presente incontro si focalizzerà, con l'aiuto di alcuni casi pratici e reali, sugli aspetti concernenti il processo di digitalizzazione in atto nelle attività di Audit dato che l'utilizzo dei controlli automatici è ormai una realtà anche per molte aziende di piccole e medie dimensioni (PMI). Il convegno, relatore Emanuele De Cunto, si terrà l'8 maggio (13.30 - 17.00).

CONVEGNO

Norme antiriciclaggio, casi pratici d'attualità

● Convegno incentrato sui rapporti tra le banche e l'Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro (MROS), il Ministero pubblico della Confederazione e la FINMA. Oltre a presentare i rapporti annuali delle rispettive attività, saranno trattati dei casi pratici ispirati all'attualità e alle situazioni più frequentemente incontrate. Interverranno Stiliano Ordolli, Alfredo Rezzonico, Fabio Sabino, Gabrio Lavizzari e Marco Lehmann. Il convegno si terrà il 31 maggio (13.30 - 17.00).

MAGGIORI INFORMAZIONI E ISCRIZIONI

www.csbancri.ch
Tel. +41 (0)91 967 42 64

PROSSIMI CORSI FORMATIVI

CORSO DI APPROFONDIMENTO
Assicurazioni: processo di vendita e supporto

Docenti: *Andrea Canonica, Ernst & Young, Zurigo Simone Capozza, Helvetia Assicurazioni, Lugano Alessandro Del Villano, GFP mediconsul Ticino, Breganzona Mirko Di Giorgio, GFP mediconsul Ticino, Breganzona Michele Panarelli, Zurich Assicurazione, Bellinzona*
Date e orari: Dal 02/05/2017 al 27/06/2017

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
Controlled Foreign Companies: novità recenti

Docente: *Mario Tenore, Studio Maisto e Associati, Milano*
Data e orario: 07/06/2017, 13.30 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
IVA nelle operazioni comunitarie

Docenti: *Renato Portale, Studio Portale, Lecco Mario Spera, Studio Bernoni-Grant Thornton, Roma*
Date e orari: 17/05/2017, 16.00 - 19.30
18/05/2017, 08.30 - 17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO
CRS: Due diligence sui conti nuovi

Docenti: *Sebastiano Garufi, Talenture Advisory, Lugano Fabio Oetterli, H&P Treuhand und Verwaltung, Baar Sarah Protti Salmi, BSI, Lugano Lars Schlichting, KPMG, Lugano*
Data e orario: 03/05/2017, 08.30 - 17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO
CRS: Due Diligence su casi particolari

Docenti: *Paolo Arginelli, AdvantA, Lugano Valentina Biondo, PwC, Milano Andrea Ruffo, PwC, Milano Fabio Sabino, Banca Popolare di Sondrio (Suisse), Lugano*
Data e orario: 19/05/2017, 08.30 - 17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO
Il controllo delle formalità della clientela

Docenti: *Tamara Erez, PSM Law, Lugano Flavia Giorgetti Nasciuti, CSB, Vezia Alain Rubeli, Bank Frick & Co, Balzers Massimo Zamboni, Studio Vittorio Emanuele Falsitta e Ass., Milano*
Date e orari: 23/05/2016, 08.30 - 17.00
01/06/2016, 08.30 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
Pianificazione societaria internazionale

Docenti: *Paolo de' Capitani di Vimercate, Studio Uckmar, Milano Costante Ghielmetti, Divisione delle Contribuzioni, DFE, Bellinzona Renato Mondada, Divisione delle Contribuzioni, DFE, Bellinzona*
Date e orari: 09/05/2017, 09.00 - 17.00
10/05/2017, 13.30 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
La stabile organizzazione: evoluzioni in atto

Docenti: *Valentino Rosselli e Renato Salerno, Segreteria di Stato per le questioni finanziarie internazionali SFI, Dipartimento federale delle finanze, Berna*
Data e orario: 23/05/2017, 09.00 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
Scambio di informazioni: contratti assicurativi

Docenti: *Manuela Martellino, Baloise Assurances Luxembourg, Bertrange David Moser, Baloise Life (Liechtenstein), Balzers Andrea Polizzi, Studio legale D'Argenio Polizzi e Associati, Milano Alessandro Tulli, Swiss Life, Schaan (FL) Mirta Verlato, Verlato & Partners, Vicenza*
Data e orario: 24/05/2017 08.30 - 17.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
Transfer pricing: modifiche internazionali

Docente: *Renato Salerno, Dipartimento federale delle finanze, Berna*
Data e orario: 31/05/2017, 13.30 - 17.00