

CERTIFICATO DI BASE

## Il corso «Basics in Audit» giunge alla quarta edizione

● Quarta edizione del corso proposto dall'Istituto di formazione delle professioni fiduciarie (IFPF) suddiviso in quattro corsi indipendenti. Periodo di svolgimento: dal 12 settembre al 21 novembre 2017  
[www.csbancri.ch/BA](http://www.csbancri.ch/BA)

DIPLOMA DI APPROFONDIMENTO

## «Fit for project management»: lavorare per progetti

● Percorso formativo di 24 ore, organizzato in collaborazione con ASIO, Associazione Svizzera italiana d'Organizzazione e Management. Periodo di svolgimento: dal 12 ottobre 2017 al 25 gennaio 2018  
[www.csbancri.ch/FPM](http://www.csbancri.ch/FPM)

FORMAZIONE EXECUTIVE

## CAS Private Banking and Wealth Management

● Formazione continua accademica organizzata congiuntamente dal Centro di Studi Bancari e dall'Università della Svizzera italiana. Periodo di svolgimento: dal 13 novembre 2017 al 9 aprile 2018  
[www.csbancri.ch/PBWM](http://www.csbancri.ch/PBWM)

# Common Reporting Standard

Il difficile equilibrio tra interesse pubblico e rispetto della privacy tra scambio automatico di informazioni, normativa antiriciclaggio e registro dei titolari effettivi

A CURA DI  
**STEFANO MASSAROTTO\***

● L'accelerazione della cooperazione internazionale nella lotta al riciclaggio e all'evasione fiscale, ha portato ad applicare tecniche più efficaci e pervasive per l'acquisizione di elementi utili ai fini della prevenzione del riciclaggio (e del finanziamento al terrorismo) e dell'evasione fiscale transnazionale.

Basti pensare al Common reporting standard dell'OCSE sullo scambio automatico di informazioni: le autorità fiscali dei Paesi aderenti si scambiano ora reciprocamente su base annuale le informazioni che i propri intermediari devono raccogliere in relazione ai conti finanziari e ai relativi intestatari e titolari effettivi.

In Italia, poi, il Decreto legislativo n. 90/2017, di recepimento della cd. IV Direttiva UE antiriciclaggio, impone, oltretutto, una nuova nozione di titolare effettivo, figura centrale intorno alla quale ruotano gli obblighi di due diligence degli intermediari finanziari.

Vediamone gli effetti sul trust: la titolarità effettiva viene ora attribuita al settlor, al trustee, al protector, ai beneficiari determinati (o alla categoria di persone nel cui interesse principale è istituito il trust) e a qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sul trust. La nuova nozione di titolare effettivo è quindi più estesa rispetto al passato: scompare, infatti, la soglia del 25% del trust fund al di sotto della quale la posizione del beneficiario non era, in linea di principio, rilevante, ed, inoltre, sono titolari effettivi tutti i soggetti correlati, a prescindere dall'effettivo controllo del trust.

Vi è poi la novità dell'istituzione di un Registro pubblico (presso il registro delle imprese) ove sono raccolte le informazioni sulla titolarità effettiva sia di società, sia di trust (e di istituti analoghi); informazioni che sono accessibili non solo alle autorità competenti, ma altresì ad una vasta platea di soggetti, tra cui, le «autorità preposte al contrasto dell'evasione fiscale» e tutti i soggetti tenuti all'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio.

Ora, la necessità di tutelare in via primaria l'interesse dello Stato ad un

efficace scambio di informazioni, è sicuramente condivisibile, ma la crescente esigenza di condivisione delle informazioni accresce anche, da parte degli Stati, la necessità di una «nuova» attenzione all'identificazione di garanzie a favore del contribuente sia nella fase di acquisizione dei dati, sia nella fase di impiego domestico delle informazioni assunte presso altri Stati.

Ed ancora, l'accresciuta complessità dei rapporti e dei flussi informativi porta con sé una domanda: sono effettivamente registrati e trasmessi solo dati pertinenti rispetto alle finalità perseguite? ovvero, è divenuto oggi un imperativo quello di identificare per identificare, identificando così - forse - anche ciò che è irrilevante?

Inoltre, l'aumento esponenziale dei rischi di possibili abusi di banche dati strategiche per il Paese, con il duplice danno di violare la vita privata (potenzialmente) di milioni di cittadini e di compromettere gli interessi pubblici ai quali le predette banche dati sono appunto funzionali.

Ecco che allora il potere impositivo degli Stati deve esprimersi in un rapporto di «fair balance» con il rispetto e la protezione dei diritti e dei dati personali dei contribuenti.

Ed infine: è necessario evitare un pericoloso - per non dire pernicioso - effetto espansivo della normativa antiriciclaggio ai fini fiscali, incorrendo nell'equivoco di equiparare il nuovo «titolare effettivo» ai fini antiriciclaggio (che comprende soggetti, quali il trustee o gli amministratori di società) con il «possessore del reddito» (e della sua fonte).

Le problematiche sollevate con questo articolo verranno trattate in alcune iniziative autunnali del Centro di Studi Bancari come il convegno che si terrà il 20 settembre «Strutture patrimoniali tra scambio di informazioni e antiriciclaggio. Trust, fondazioni e altri istituti di pianificazione» e i Workshops sul Common Reporting Standard in Svizzera dedicati alla Direttiva tecnica AFC e alle strutture complesse, di cui al box di fianco.

\*dott. commercialista, Partner, Studio tributario associato Facchini Rossi & Soci, Milano docente al Centro di studi bancari



**LO STANDARD OCSE** Definito Common Reporting Standard (CRS), prevede, al pari di FATCA, lo scambio automatico tra autorità fiscali di informazioni fornite dalle istituzioni finanziarie di ciascun Paese.

## SCAMBIO AUTOMATICO D'INFORMAZIONI E APPLICAZIONE CRS: incontro con l'AFC a Vezia

● Lo scorso 6 luglio, l'Amministrazione federale delle contribuzioni ha pubblicato la propria Direttiva tecnica, avente come scopo la definizione dei requisiti da rispettare, da parte degli istituti finanziari svizzeri, per la corretta trasmissione dei dati all'interno del quadro definito dal Common Reporting Standard.

A questo proposito, il Centro di Studi Bancari, in collaborazione con l'Associazione delle banche estere in Svizzera, propone per il prossimo 16 ottobre, un momento di incontro con l'Amministrazione federale delle contribuzioni, volto a presentare sia i dettagli della suddetta direttiva, che le funzionalità del tool di reportistica che sarà implementato.

La presentazione sarà preceduta, lo stesso giorno, da una workshop, organizzato in collaborazione con la Swiss Association of Trust Companies, durante il quale, un panel di esperti formato da avvocati, trustees e rappresentanti del mondo bancario affronterà la tematica del trattamento di strutture complesse all'interno della disciplina definita dal Common Reporting Standard in Svizzera.

Questi momenti di incontro saranno organizzati, con la medesima struttura, anche il 2 ottobre a Ginevra e il 6 ottobre a Zurigo.

Maggiori informazioni sono disponibili al seguente indirizzo: [www.csbancri.ch/convegni](http://www.csbancri.ch/convegni)

**CSBFLASH**

PRESENTAZIONE CORSO

### CAS Compliance in Financial Services

● Presentazione del CAS Compliance in Financial Services, formazione continua accademica organizzata congiuntamente dal Centro di Studi Bancari e il Centre de Droit Bancaire et Financier dell'Università di Ginevra. Interverrà Tamara Erez, Direttrice del Centro di competenze legal & compliance del CSB. Data e orario: 4 settembre (12.00-13.00).

CONVEGNO IFPF

### Realizzazione del pegno immobiliare

● Il convegno si prefigge di illustrare alcune tematiche significative nell'ambito della realizzazione del pegno immobiliare, evidenziando problematiche concrete. Al termine è previsto un breve dibattito finale mediante una discussione con i rappresentanti del settore privato e dell'ente pubblico. Interverranno Andrea Carri, Matteo Scotti, Paolo Solcà, Riccardo Varini. Data e orario: 27 settembre (13.30-17.00).

CONVEGNO

### Il regime italiano dei «nuovi residenti»

● Convegno, organizzato con il patrocinio di STEP Lugano Center e di STEP Italia, che ha l'obiettivo, oltre che di riassumere i temi principali inerenti al nuovo regime di attrazione di soggetti ad alta capacità patrimoniale in Italia, di commentarne le relative implicazioni in termini di wealth e tax planning a livello internazionale. Interverranno Massimo Antonini, Alessandro Belluzzo, Peter André Jäggi, Luca Luoni, Stefano Massarotto, Gabriele Di Girolamo. Data e orario: 26 settembre (13.30 - 17.00).

CENTRO DI STUDI BANCARI  
VILLA NEGRONI

ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE

MAGGIORI INFORMAZIONI E ISCRIZIONI

[www.csbancri.ch](http://www.csbancri.ch)

Tel. +41 (0)91 967 42 64

**PROSSIMI CORSI FORMATIVI**

CORSO DI BASE

### Assicurazioni di persone: malattia e infortunio

Docente:  
Davide Brazzola, Assidu, Lugano  
Data e orario:  
18/09/2017, 08.30-17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO

### Diritto per l'attività bancaria e fiduciaria

Docente:  
Natalia Ferrara, Studio Legale, Lugano  
Data e orario:  
11/09/2017, 08.30-17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO

### Determinazione del reddito: persona fisica

Docente:  
Gianfranco Franzi, Centro di Studi Bancari, Vezia  
Data e orario:  
12/09/2017, 08.30-17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO

### Principi del diritto societario svizzero

Docenti:  
Alex Domeniconi, Walder Wyss, Lugano  
Davide Jermini, Walder Wyss, Lugano

Maurizio Roveri, Studio Legale Maurizio Roveri, Lugano

Data e orario:  
07/09/2017, 08.30-17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO

### Diritto contabile svizzero e internazionale

Docente:  
Marco Gubler, Istituto cantonale di economia e commercio (ICEC), Bellinzona  
Data e orario:  
19/09/2017, 08.30-17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO

### Lotta al riciclaggio: prima linea di difesa

Docente:  
Geneviève Berclaz, BE&C - Berclaz Ethics & Compliance, Ginevra  
Data e orario:  
27/09/2017, 08.30-17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO

### Organizzazione adeguata alla luce dei modelli di GRC

Docenti:  
Tamara Erez, Centro di Studi Bancari, Vezia  
Flavia Giorgetti Nasciuti, Centro di Studi Bancari, Vezia  
Data e orario:  
29/09/2017, 08.30-17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO

### Assicurazione sulla vita individuale

Docenti:  
Régis Dubied, Assidu, Lugano  
Andrea Tamagni, Assidu, Lugano  
Data e orario:  
Dal 29/09/2017 al 19/02/2018

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

### Assicurazione sulla vita collettiva

Docenti:  
Tito Solari, Helvetia Assicurazioni, Lugano  
Marzio Zappa, Swiss Life, Manno  
Date e orari:  
Dal 02/10/2017 al 23/02/2018

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

### Investment Performance and Risk Management

Docente:  
Nicola Carcano, OpenCapital e Università della Svizzera Italiana, Lugano  
Date e orari:  
06/09/2017, 08.30-17.00  
13/09/2017, 08.30-17.00  
14/09/2017, 08.30-12.00

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

### Gestione del rischio di credito e di controparte

Docenti:  
Giorgio Compagnoni, PKB Privatbank, Lugano  
Alberto Plazzi, Università della Svizzera Italiana, Lugano e Swiss Finance Institute, Zurigo  
Date e orari:  
28/09/2017, 08.30-17.00  
04/10/2017, 08.30-17.00  
05/10/2017, 08.30-12.00