

CERTIFICATO DI BASE

Basics in fiscalità svizzera giunge alla terza edizione

● Formazione articolata in cinque corsi indipendenti, per un totale di 40 ore, dedicata ai fondamenti della fiscalità svizzera.
Periodo di svolgimento: da febbraio a maggio 2018
www.csbancari.ch/IFS

DIPLOMA DI APPROFONDIMENTO

Attestato federale di specialista in assicurazione

● Formazione, con riconoscimento federale, promossa in collaborazione con l'Associazione svizzera per la formazione professionale nell'assicurazione.
Periodo di svolgimento: da aprile 2018 a giugno 2019
www.csbancari.ch/AFS

FORMAZIONE EXECUTIVE

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 2018 al 17 maggio 2018
www.csbancari.ch/TCI

Sistema finanziario e formazione

Caratteristiche e dinamiche della piazza ticinese tra banche, fiduciarie, assicurazioni: le risposte del Centro di Studi Bancari con l'adattamento all'evoluzione del contesto

A CURA DI
RENÉ CHOPARD*

● 45 istituti e 7 categorie; 194 sportelli con 5.894 impiegati è l'istantanea del sistema bancario ticinese. 20 sono banche estere, a sottolineare il carattere internazionale della piazza e la necessità di curare in ambito formativo i rapporti con gli altri Paesi, in particolare con l'Italia con corsi come «Family Business Advisory. Mercato Italia». Rapporti che si sono complicati e che richiedono non solo competenze finanziarie acquisite nel «CAS in Private Banking - Wealth Management», ma anche normative e fiscali con certificazioni quali «Tax compliance internazionale», «Consulenza finanziaria MiFID compliant» e «Gestione tax compliant del portafoglio finanziario. Mercato Italia». A questa metamorfosi è richiesta massima attenzione e lo sviluppo di competenze nazionalmente riconosciute come i CAS «Compliance in Financial Services» e «Risk Management in Banking and Asset Management». Inoltre, si rende necessaria l'anticipazione delle leggi bancarie in discussione in parlamento (LSF e LIFin) con un'offerta formativa «SAQ» (ISO 1724) già da ora completa grazie alla «Scuola Specializzata Superiore di Banca e Finanza». Quest'ultima, accanto alle formazioni nel banking («Basics in Banking+Finance», «Graduate's Diploma in Banking+Finance» «Fit for credit products» «Fit for financial products»), risponde alle esigenze del classico banking presente capillarmente nel Ticino con una diffusa rete di sportelli, altra caratteristica cantonale. La presenza di 7 categorie di istituti fra di loro diversi nei modelli organizzativi, nei mercati di riferimento e soprattutto nelle strategie, mostra un'ulteriore caratteristica del sistema finanziario ticinese: l'eterogeneità. Quest'ultima richiede proposte formative che si adattino alle specificità di ogni banca sviluppate dal CSB grazie alla proposta di formazioni su misura. I dati (vedi tabella) mostrano l'intreccio fra banche, fiduciarie

(complessivamente 3.929 per 9.525 addetti), assicurazioni (304 con 1.686 occupati), ma anche con aziende di supporto alle attività finanziarie e studi di avvocati, sottolineando il concetto di distretto di servizi finanziari. Anche per stimolare un'integrazione virtuosa, quest'ultimo richiede un supporto formativo che permetta l'intreccio delle competenze fra i vari attori per offrire al cliente con esigenze complesse servizi articolati e completi. In quest'ottica, il CSB ha creato con le rispettive associazioni professionali, l'Istituto per la Formazione delle Professioni Fiduciarie (IFPF) e delle Professioni Assicurative (IFPA). Nel primo sono proposte formazioni in ambito fiscale («Basics in fiscalità svizzera» «Pianificazione fiscale svizzera» e «Fiscalità svizzera internazionale») in quello giuridico-societario («Il diritto nell'esercizio dell'attività fiduciaria», «Le società svizzere», «Introduzione alla pianificazione patrimoniale internazionale») e altri come: «Basics in Audit» o «L'assistente del fiduciario finanziario»; nell'IFPA: la formazione per «Intermediario assicurativo AFA» e l'«Attestato federale di specialista in assicurazione». Per quanto attiene agli avvocati, il CSB, oltre che proporre puntuali convegni su tematiche d'interesse, organizza biennalmente il corso per giuristi praticanti di preparazione all'esame per il titolo di avvocato. Le dinamiche del personale dei diversi settori della piazza, permette di sottolineare le tendenze in atto verso l'esternalizzazione di servizi, soprattutto tecnologici, tendenze accompagnate con corsi su misura e con proposte come «Basics in Banking+Finance for IT Specialist» e «Fit for banking operation». Concludendo, in un'ottica di distretto ticinese di servizi finanziari, il CSB Integra i principali attori (banche, fiduciarie, assicurazioni, ecc.) partecipando attivamente all'evoluzione del sistema in risposta ai dirimenti cambiamenti contestuali odierni.

* Direttore del Centro di Studi Bancari

Struttura del sistema finanziario ticinese

	Istituti	Sportelli	Personale
Banche cantonali	1	20	388
Grandi banche	2	33	1.470
Banche Raiffeisen	1	69	555
Banche borsistiche	13	15	526
Altri istituti	8	24	1.095
Banche in mano straniera	19	32	1.855
Succursali di banche straniere	1	1	5
Totale banche (2016)	45	194	5.894
Totale fiduciarie (2015)	3.929		9.525
Totale assicurazioni (2015)	304		1.686

«LA PIAZZA FINANZIARIA TICINESE 2016» A cura di René Chopard e Nicola Donadio, Centro di Studi Bancari, Vezia, 2017 (ottenibile gratuitamente: info@csbancari.ch).

PROGETTO BEPS E RENDICONTAZIONE PAESE PER PAESE CbC Reporting anche in Svizzera

● Una maggiore trasparenza delle multinazionali in ambito fiscale rappresenta uno degli obiettivi più importanti del progetto BEPS (Base Erosion and Profit Shifting): sono numerose le misure del piano d'azione che vi sono state, pertanto, dedicate. Tra queste vi è l'Action 13, destinata alla documentazione sui prezzi di trasferimento e al reporting Paese per Paese: essa è uno standard minimo che tutti gli Stati membri dell'OCSE e del G20 si sono impegnati a mettere in atto. Questa misura fornisce alle multinazionali un modello per comunicare ogni anno e per ogni giurisdizione in cui operano, una serie di informazioni. Questo rapporto Paese per Paese è denominato Country by Country reporting (acronimo: «CbC»). Per quanto concerne l'applicazione in Svizzera, a dicembre entreranno in vigore sia la Legge federale sullo scambio automatico internazionale delle rendicontazioni Paese per Paese di gruppi di imprese multinazionali (LSRPP) che l'Accordo multilaterale del 27 gennaio 2016 tra autorità competenti concernente lo scambio di rendicontazioni Paese per Paese (Accordo SRPP). Al tema è dedicato il convegno «Multinazionali: scambio di rendicontazioni Paese per Paese» organizzato il 14 dicembre dalle 16.00 alle 18.00 (www.csbancari.ch/Multi). L'argomento verrà inoltre approfondito nel corso dell'Executive Master «Fiscalità svizzera internazionale per fiduciari», incentrato sugli sviluppi determinati dall'adozione delle misure del Progetto BEPS (www.csbancari.ch/FI).

CSBFLASH

CONVEGNO

Incontro annuale dei Compliance Officer

● Gli ultimi anni possono essere considerati come anni di grande cambiamento e incertezza per il settore bancario e finanziario svizzero. Questa evoluzione comporta importanti sfide per l'attività della funzione compliance. L'Annual Compliance 2017 si prefigge di analizzare i principali cambiamenti nell'ambito del sistema di controllo interno. Interverranno Alessandro Bizzozero, Andrea Fioravanti, Luca Marcellini, Philippe Ramuz-Moser, Marco Lehmann. Data e orario: 5 dicembre (13.30 - 17.00)

CONVEGNO

La revisione parziale della legge sull'IVA

● Il 2 giugno 2017 il Consiglio federale ha deciso di porre in vigore dal 1° gennaio 2018 la LIVA (Legge sull'IVA) e l'ordinanza sull'IVA parzialmente rivedute. Il nuovo quadro normativo ha l'obiettivo primario di eliminare i vantaggi competitivi degli operatori esteri non assoggettati all'IVA svizzera che operano sul territorio elvetico e, quindi, rimuovere le distorsioni nella concorrenza che subiscono le imprese locali. Interverranno Raffaello Pietropaolo, Claudio Fonti, Thomas Held, Cristiana Allidi. Data e orario: 5 dicembre (13.30 - 17.00)

CONVEGNO

Casistica CDB: Leading Cases 2011-2016

● Presentazione e analisi della casistica degli ultimi anni della Commissione di sorveglianza CDB. Durante il convegno i relatori si preoccupano di presentare e analizzare i singoli casi riportandoli alle prerogative della piazza finanziaria ticinese e confrontandoli con i casi apparsi negli ultimi anni. Interverranno Daniele Calvarese e Tamara Erez. Data e orario: 13 dicembre (13.30 - 17.00).

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

PROSSIMI CORSI FORMATIVI

CORSO DI BASE

Tecnica bancaria di base: la banca a 360°

Date e orari:
12/01/2018, (08.30 - 17.00)
13/01/2018, (08.30 - 12.00)
www.csbancari.ch/M17299

CORSO DI BASE

Giuristi praticanti 2018: XIII edizione

Date e orari:
dal 16/1/2018 al 27/11/2018
www.csbancari.ch/giuristi

CORSO DI BASE

Contesto normativo bancario e finanziario

Date e orari:
26/01/2018, (08.30 - 17.00)
27/01/2018, (08.30 - 12.00)
www.csbancari.ch/M17300

CORSO DI BASE

Contrattualistica e procure bancarie

Date e orari:
09/02/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbancari.ch/M17301

CORSO DI BASE

Introduzione ai crediti: nozioni fondamentali

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

CORSO DI BASE

I crediti commerciali: tipologie e casi pratici

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

CORSO DI BASE

I crediti ipotecari: teoria e pratica

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

CORSO DI BASE

I prodotti finanziari di base: introduzione

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

CORSO DI BASE

I fondi di investimento: tipologie e funzionamento

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

CORSO DI BASE

Introduzione ai prodotti derivati e strutturati

Data e orario:
04/05/2017, (08.30 - 17.00)
www.csbancari.ch/M17307

CORSO DI BASE

Consulenza e investimenti: introduzione

Data e orario:
25/05/2018, (08.30 - 17.00)
26/05/2018, (08.30 - 12.00)
www.csbancari.ch/M17308

CORSO DI APPROFONDIMENTO

Pianificazione patrimoniale del cliente svizzero

Data e orario:
11/12/2017, (08.30 - 17.00)
12/12/2017, (13.30 - 17.00)
www.csbancari.ch/M17222

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

Rischi operativi e sistemi di controllo interni in banca

Data e orario:
06/12/2017, (08.30 - 17.00)
www.csbancari.ch/M17271

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

Comunicazione nel risk management

Data e orario:
07/12/2017, (08.30 - 12.00)
www.csbancari.ch/M17272

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

Dati dei clienti e relativa documentazione: pratica

Data e orario:
23/01/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbancari.ch/M17396