

## CERTIFICATO DI BASE

**Basics in Banking+Finance  
for IT Specialist 2018**

● Corso introduttivo all'attività bancaria e finanziaria indirizzato a tutti i collaboratori dell'IT, della logistica e dell'organizzazione.  
Periodo di svolgimento: dal 12 gennaio 2018 al 29 maggio 2018  
www.csbancari.ch/BBFIT

## DIPLOMA DI APPROFONDIMENTO

**Graduate's Diploma  
in Banking+Finance 2018**

● Formazione introduttiva alla professione bancaria e finanziaria per neolaureati o neodiplomati con background accademico.  
Periodo di svolgimento: dal 12 gennaio 2018 al 12 ottobre 2018  
www.csbancari.ch/GDBF

## FORMAZIONE EXECUTIVE

**CAS Private Banking  
Wealth Management**

● Formazione continua accademica organizzata congiuntamente dal Centro di Studi Bancari e l'Università della Svizzera italiana.  
Periodo di svolgimento: dal 13 novembre 2017 al 9 aprile 2018  
www.csbancari.ch/PBWM

# Compliance in Financial Services

Responsabili della conformità: l'utilità di uno standard svizzero di livello accademico per la formazione di chi verifica il rispetto delle regole in ambito bancario-finanziario

A CURA DI

MORYS CAVADINI\*

● Da ben più di 10 anni il Centro di Studi Bancari (CSB) di Vezia organizza un percorso formativo, innovativo e completo, per la figura del *Compliance Officer*: correva infatti l'anno 2003, quando l'*Executive Master in Compliance Management* prese il via per la prima volta. Da allora, ogni anno, sono stati formati decine di operatori del settore, ivi inclusi anche funzionari dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) rispettivamente dell'antesignana Commissione Federale delle Banche (CFB), come pure membri di autorità di perseguimento penale cantonale e federale.

A partire dal 2014, grazie all'accordo concluso tra il CSB e l'Università di Ginevra, questo percorso ha assunto la qualificazione accademica di *Certificate of Advanced Studies (CAS)*, divenendo un unicum nel panorama formativo elvetico. A tal punto che, dal 2017, anche l'Università di San Gallo ha deciso di offrire una formazione di analogo orientamento.

Durante il percorso formativo in parola vengono trattati tutti i vari campi di competenza che un *Compliance officer* deve conoscere: dagli aspetti legati alla commercializzazione dei prodotti finanziari a quelli legati ai servizi di investimento comunemente offerti (consulenza, gestione patrimoniale, esecuzione e/o trasmissione ordini), coprendo ovviamente tutte le relative tematiche legali e regolamentari, quali ad esempio la lotta contro il riciclaggio di denaro ed il finanziamento del terrorismo, la corruzione, le regole di comportamento sui mercati finanziari, le diverse leggi regolanti i mercati finanziari elvetici, ivi inclusa l'articolata e dettagliata prassi della FINMA; senza dimenticare gli aspetti *cross-border* (in particolare la regolamentazione vigente nell'Unione Europea).

Ampio spazio è altresì consacrato al modo in cui il *Compliance Offi-*

*cer* è chiamato a cooperare ed interagire con altre funzioni chiave del sistema di controllo interno che ogni intermediario finanziario deve avere, ovvero gli organi direttivi rispettivamente la funzione di gestione dei rischi/*Risk Manager*.

Il CAS fornisce pertanto, nel solco di una formazione continua di alto livello, le necessarie basi sia agli attuali sia ai futuri *compliance officer* di istituti sorvegliati dalla FINMA, quali banche, commercianti in valori mobiliari, direzioni di fondi, *asset manager*, come pure dei circa 2.600 gestori patrimoniali indipendenti (GPI) affiliati ad un Organismo di Autodisciplina (OAD).

Infatti, si sta ormai delineando con ragionevole certezza l'entrata in vigore (probabilmente nel 2019) di due nuove leggi che regoleranno più in dettaglio i mercati finanziari elvetici: la Legge federale sui servizi finanziari e la Legge federale sugli istituti finanziari. In base a queste nuove leggi, anche i GPI dovranno implementare adeguati processi concernenti la gestione del rischio e il rispetto delle norme applicabili (*Compliance*) e quindi dotarsi di personale adeguatamente qualificato a ricoprire tali funzioni (fermo restando la possibilità di esternalizzare dette funzioni a terzi, pertanto a professionisti del settore, i quali a loro volta dovranno essere adeguatamente formati).

In questo scenario regolamentare in continua evoluzione, il CAS, con le sue circa 160 ore formative (corrispondenti a 20 crediti ECTS) articolate tra gennaio e dicembre del 2018, rappresenta un percorso formativo in grado di fornire, consolidare e soprattutto convenientemente attestare le necessarie conoscenze che le persone chiamate a ricoprire il ruolo del *Compliance Officer* devono avere, oggi come in futuro (per ulteriori informazioni vedasi la pagina internet: <https://cas-compliance.ch/>).

\*Avv., LL.M., Partner, BMA Studio Legale SA; Membro della Direzione OAD-ASG; Membro del Comitato del Ticino del CAS Compliance in Financial Services.



**L'ATENEO GINEVRINO** Con il CAS Compliance in Financial Services l'Università di Ginevra, il Centro di Studi Bancari e l'Università di San Gallo hanno definito uno standard formativo di riferimento a livello nazionale.

## AGGIORNAMENTO PER CONSULENTI BANCARI E FIDUCIARI

**CRS: la formazione richiesta**

● La Direttiva Standard per lo scambio automatico di informazioni dell'AFC (Amministrazione federale delle contribuzioni), recependo quanto già previsto dall'OCSE, prevede che un Istituto Finanziario svizzero tenuto alla comunicazione può anche organizzarsi in modo da consentire ai suoi gestori clienti (*Relationship Manager*) di frequentare dei corsi per lo scambio automatico di informazioni (ad es. una volta all'anno) affinché forniscano una serie di informazioni all'ufficio competente presso la propria struttura in casi che vengono indicati. Citando la circolare stessa, è previsto anche che «l'IF svizzero tenuto alla comunicazione ottenga una dichiarazione dai suoi gestori clienti nella quale ognuno di loro conferma di aver seguito un corso di formazione, di essere a conoscenza degli obblighi connessi allo scambio automatico di informazioni e di sapere a quale ufficio interno all'istituto debba rivolgersi nel caso in cui venisse a conoscenza di uno dei casi elencati sopra riguardante un cliente sotto la sua gestione».

In quest'ottica, il Centro di Studi Bancari organizza:

- ✓ un convegno per i consulenti degli istituti finanziari della piazza («Scambio automatico di informazioni per *Relationship Manager*», il 7 novembre 2017, dalle 13.30 alle 17.00);
- ✓ un convegno dedicato alle particolari esigenze dei fiduciari, coinvolti a vario titolo nella problematica gestione dei dati da scambiare («Attuazione dello scambio automatico di informazioni finanziarie: obblighi per i fiduciari», 8 novembre 2017, dalle 8.30 alle 12.00).

## CSBFLASH

CONVEGNO

**Criptovalute e diritto  
tra presente e futuro**

● Il convegno ha lo scopo di approfondire la tematica delle criptovalute con riferimento alla regolamentazione vigente e futura, le misure antiriciclaggio e la protezione legale in caso di abuso. Verrà fornita altresì una visione concernente il quadro normativo in Italia e in Europa nonché un approfondimento sugli aspetti legali delle "Initial Coin Offering". Interverranno Paolo Bernasconi, Gianni Cattaneo, Gianvirgilio Cugini. Data e orario: 6 novembre (13.30 - 17.00)

CONVEGNO

**Scambio automatico:  
i contratti assicurativi**

● Lo scambio automatico di informazioni introduce importanti requisiti operativi cui gli istituti finanziari sono chiamati a rispondere per assicurare la corretta trasmissione delle informazioni oggetto di scambio alle autorità. Grazie al contributo di rappresentanti del settore assicurativo, legale e fiscale, il convegno mira a fornire ai partecipanti indicazioni precise per la corretta trasmissione di informazioni legate a contratti di assicurazione. Interverranno Andrea Polizzi, Alessandro Tulli, Mirta Verlato. Data e orario: 9 novembre (08.30 - 12.30).

CONVEGNO

**Accordi internazionali  
di sicurezza sociale**

● Convegno sulle convenzioni internazionali stipulate dalla Svizzera in materia di contributi. Verrà condotta un'analisi attraverso diversi casi pratici, che permetteranno al pubblico di capire i principali meccanismi di coordinamento delle legislazioni nazionali in tema di sicurezza sociale. Interverranno Davide Barudoni e Franco Passannante. Data e orario: 17 novembre (08.30 - 12.00).

CENTRO  
DI STUDI BANCARI  
VILLA NEGRONI  
ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE



## PROSSIMI CORSI FORMATIVI

CORSO DI BASE

**Revisione (SR 600 - 940):  
focus sulla relazione**

Fabrizio Caruso, BDO, Lugano  
Date e orari:  
07/11/2017, 08.30 - 17.00  
21/11/2017, 08.30 - 17.00

CORSO DI APPROFONDIMENTO

**Previdenza professionale  
(LPP, art. 51a cpv. 2 let. i)**

Fabrizio Ammirati, Banca del Ceresio, Lugano; Paco Fidanza, LPP Svizzera orientale, Muraltio; Fabio Guerra, Wüest Partner, Lugano-Zurigo; Jean-Marc Maran, Ufficio federale delle assicurazioni sociali, Berna; Tito Solari, Helvetia Assicurazioni, Lugano; Massimo Somaruga, Somador, Mendrisio; Marzio Zappa, Swiss Life, Manno  
Date e orari:  
dal 06/11/2017 all'11/12/2017

CORSO DI APPROFONDIMENTO

**Pianificazione patrimoniale:  
aspetti fiscali**

Simona Genini, Besfid, Lugano  
Raffael Stöckli, Managing Growth Advisors, Lugano  
Date e orari:  
15/11/2017, (08.30 - 17.00)  
16/11/2017, (13.30 - 17.00)

CORSO DI APPROFONDIMENTO

**Il trattamento fiscale  
dei prodotti assicurativi**

Gladys Laffely-Maillard, Swiss Tax Academy, Zurigo  
Date e orario:  
20/11/2017, (08.30 - 17.00)

CORSO DI APPROFONDIMENTO

**Settore immobiliare:  
la fiscalità in Svizzera**

Pascal Brühlhart, Brühlhart & Partners, Ponte Tresa; Nicola Franchini, Studio Fiduciario Pagani, Lu-

gano; Gianfranco Franzi, Divisione; delle Contribuzioni, Bellinzona; Riccardo Varini, Repubblica e Cantone Ticino, Bellinzona  
Date e orario:  
29/11/2017, (08.30 - 17.00)

CORSO DI APPROFONDIMENTO

**Procedure esecutive  
e fallimentari**

Maurizio Roveri, Studio Legale Maurizio Roveri, Lugano  
Date e orario:  
09/11/2017, (13.30 - 17.00)

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

**La successione aziendale  
nel nostro Paese**

Giuseppe Campagnuolo, UBS, Lugano; Davide Jermini, Walder Wyss, Lugano; Luca Soldati, S&A Tax & Audit, Lugano  
Date e orari:  
29/11/2017, (08.30 - 17.00)

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

**Consulenza finanziaria  
MiFID compliant**

Toni Atrigna, Atrigna & Partners Studio Legale Associato, Milano; Denise Jud, GAM Investment Management (Switzerland), Zurigo; Gaetano Megale, PROGeTICA, Milano; Filomena Villanova, Credit Suisse, Lugano  
Date e orari:  
09/11/2017, (09.00 - 17.00)  
10/11/2017, (09.00 - 17.00)

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

**Il mercato Private Banking/  
Wealth Management**

Giovanni Vergani, Addwise, Lugano  
Date e orario:  
13/11/2017, (13.30 - 17.00)

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

**I dati dei clienti  
e la documentazione**

Alessandro Bizzozero, BRP Bizzozero & Partners, Ginevra; Tamara Erez, Kellerhals Carrard, Lugano  
Date e orario:  
20/11/2017, (08.30 - 17.00)

CORSO DI PERFEZIONAMENTO

**Pianificazione successoria  
per la clientela italiana**

Nicola Canessa, CBA Studio Legale e Tributario, Milano; Marco Lucheschi, Studio Legale Lucheschi, Lugano; Stefano Massarotto, Studio Tributario Associato Facchini Rossi & Soci, Milano; David Moser, Baloise Life (Liechtenstein), Balzers; Raffael Stöckli, Managing Growth Advisors, Lugano  
Date e orari:  
28/11/2017, (09.00 - 17.00)  
29/11/2017, (09.00 - 17.00)