

## PRIVATE BANKING / FIDUCIARI FINANZIARI Assistenti dei consulenti finanziari

Percorsi formativi specifici per assistenti dei fiduciari finanziari e per assistenti private banking, caratterizzati da un approccio globale alle tematiche riguardanti la sfera finanziaria e normativa.

### Periodo di svolgimento:

dal 18 aprile al 4 giugno 2019 [www.csbanकारी.ch/aff](http://www.csbanकारी.ch/aff) - [www.csbanकारी.ch/apb](http://www.csbanकारी.ch/apb)

## AFA TICINO Intermediario assicurativo AFA

Percorso formativo ufficiale di AFA Svizzera, composto da 15 moduli, per complessive 156 ore di formazione in aula sull'arco di cinque mesi. Questa certificazione è riconosciuta, a livello europeo, da EFCERT (European Financial Certification Organization).

### Periodo di svolgimento:

dal 25 marzo al 28 settembre 2019

[www.csbanकारी.ch/IA](http://www.csbanकारी.ch/IA)

## FORMAZIONE IFPF Basics in fiscalità svizzera

Il programma, giunto alla quarta edizione, mira a fornire un inquadramento dell'organizzazione del sistema fiscale svizzero, degli oneri fiscali sia a livello di imposte dirette che indirette e dei presupposti per l'assoggettamento sia della persona fisica che giuridica.

### Periodo di svolgimento:

dal 12 marzo al 21 maggio 2019

[www.csbanकारी.ch/IFS](http://www.csbanकारी.ch/IFS)

# Fiscalità tra confini e innovazione

## Globalizzazione, dematerializzazione e delocalizzazione delle attività produttive: crisi dell'assetto del sistema fiscale internazionale?

CENTRO  
DI STUDI BANCARI  
VILLA NEGRONI  
ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE



A CURA DI KARIN MEINERS

I vocaboli «sovrannazionalità» e «internazionalità» sono termini con significati affini. In entrambi i casi, il riferimento è a tutto ciò che trascende i singoli Stati, estendendosi oltre i confini degli stessi.

Il diritto tributario, quale insieme di norme attraverso le quali si manifesta la sovranità fiscale di un Paese, rappresenta un settore in cui queste espressioni sono consuete.

La potestà impositiva di uno Stato si basa su un complesso di rapporti che giustificano tale pretesa in un determinato momento, in virtù di un fattore di collegamento: il criterio soggettivo della residenza ed il criterio oggettivo del luogo di produzione del reddito.

Oggetto della pretesa è il «tributo», dal latino *tributum*, da *tribuere*, ossia «ripartire fra le tribù». Nell'antica Roma, il tributo corrispondeva a ciò che ciascuna tribù doveva conferire in comune; oggi è la prestazione in denaro che il contribuente deve allo Stato o ad altro ente pubblico dotato di potere d'imposizione fiscale.

Il concetto odierno di tributo è il risultato di una lunga evoluzione storica, nel corso della quale le modalità di esercizio della sovranità fiscale hanno assunto caratteri differenti in funzione dei modelli giuridici ed economici dell'autorità centrale e del rapporto intercorrente tra soggetto passivo e autorità stessa.

Benché si possano rintracciare forme di esercizio di potestà impositive già nell'antico Egitto e in Costantinopoli, un primo abbozzo di una concezione moderna di tributo è ravvisabile nell'antica Roma. Si susseguono periodi in cui i sistemi fiscali subiscono vicende alterne in dipendenza del grado di frammentazione dell'autorità con relativa dispersione della potestà impositiva. In Occidente, occorre attendere il XV e il XVI secolo per iniziare a vedere un nuovo affinamento delle tecniche fiscali, dipeso dalla crescita del commercio, dell'industria e dell'agricoltura, con tempistiche differenti nei diversi Paesi: in Russia, per esempio, questa evoluzione avviene più tardi, con Pietro il Grande.

Il vero salto verso la modernità avviene con la caduta delle monarchie assolute, con la diversa accezione che assume il concetto di capacità contributiva, la quale inizia ad essere considerata nel suo complesso e non più sulla base di singole fonti di reddito, con la conseguenza per cui il pagamento dell'imposta avviene in proporzione alle possibilità economiche del soggetto passivo, a titolo di contribuzione: «Per il mantenimento della forza pubblica e per le spese d'amministrazione» (art. 13 della Dichiarazione dei Diritti dell'Uomo e del Cittadino del 1789).

Dopo la II guerra mondiale si assiste a una progressiva integrazione dei sistemi eco-



nomici con effetti su tutti quei tributi che ostacolavano la libera circolazione delle merci e, al contempo, la realizzazione di zone di libero scambio e di unioni doganali comportò l'affiancarsi di organizzazioni sovranazionali ai poteri statali.

La libera circolazione dei capitali provocò nuove istanze sia di controllo che di tutela del contribuente, oltre che di integrazione delle economie, causando una graduale crisi dei criteri su cui si basavano le pretese impositive dei singoli Paesi.

La pretesa tributaria di uno Stato è oggi, infatti, giustificabile solo all'interno di un contesto internazionale, che necessita di un approccio coordinato in rapporto a quelle fattispecie che possono essere considerate «transnazionali».

La trasformazione dei sistemi fiscali determinata da un processo di convergenza delle normative tributarie al fine di creare delle corrispondenze di carattere tecnico negli ordinamenti dei diversi Paesi, identifica nel Progetto *Base Erosion and Profit Shifting* dell'OCSE l'esito più importante. La digitalizzazione dell'economia, infine, rappresenta il più recente «fenomeno» determinante la crisi dei tradizionali modelli di imposizione. Si affacciano, infatti, nuove opportunità di business, tramite la possibilità delle imprese di raggiungere in modo immediato i consumatori finali in tutto il mondo. I servizi digitali si caratterizzano per l'assenza di quel nesso con uno specifico territorio che ha giustificato, nella storia, la pretesa impositiva degli Stati: le attività assumono una dimensione che

oltrepassa i limiti territoriali del potere impositivo di un Paese, creando problematiche in rapporto alla definizione dei criteri atti per l'identificazione della giurisdizione nel cui ambito può essere legittimamente esercitata la pretesa fiscale di un Paese. L'ultima fase dello sviluppo dei sistemi fiscali si sta caratterizzando, quindi, per una revisione delle regole sulle quali si è imperniato il diritto tributario internazionale

e la sostanza dell'evoluzione dei sistemi fiscali è l'individuazione del soggetto cui imputare il reddito e del luogo in cui viene effettivamente svolta l'attività in un contesto mondiale, dove l'avverbio «effettivamente» assume un rilievo significativo nella prospettiva di una corretta applicazione delle norme fiscali.

\* responsabile Area Fiscalità,  
Centro di Studi Bancari, Vezia

## COLLOQUI, CORRISPONDENZA E CONTRATTI IN INGLESE Legal English per avvocati e giuristi

Ogni giurista utilizza le parole, in forma scritta e orale, con estrema attenzione, ben conscio che sono strumenti primari per il suo lavoro. Dato per scontato che il lessico giuridico è molto ricco e specialistico, appare quanto mai evidente la difficoltà di comunicare con efficacia in una lingua straniera. L'inglese è oggi la lingua più diffusa al mondo: è parlata all'incirca da 1.75 miliardi di persone, ossia da un quarto della popolazione mondiale. È riconosciuta, ad esempio, quale lingua ufficiale mondiale della finanza, del commercio, dell'IT. Nella nostra piazza finanziaria, caratterizzata da un business sovente operativo su scala internazionale, i profili attivi nel campo giuridico (avvocati e professionisti del diritto che lavorano a vario titolo in studi legali, istituti bancari, società di consulenza, etc.) hanno l'esigenza di sa-

per parlare un «legal English» professionale e autorevole, così come di scrivere lettere, e-mail e redigere contratti con la massima precisione e chiarezza possibile. Il corso «Legal English» sviluppa le suddette competenze. Nato dalla collaborazione tra il Centro di Studi Bancari e Canning di Londra, è rivolto a un numero limitato di partecipanti aventi una conoscenza intermedia della lingua inglese. La didattica, affidata a un formatore nonché giurista madrelingua, è interattiva e adattata al livello e alle necessità dei partecipanti che si confrontano con clienti, altri professionisti e Autorità. Dopo un assessment individuale pre-corso, viene richiesto ai partecipanti di presentare esempi di loro testi in inglese in base ai quali sono costruiti esercizi personalizzati. Per maggiori informazioni: [www.csbanकारी.ch/LE](http://www.csbanकारी.ch/LE)

## CSB FLASH

### Novità fiscali 2019: incontro annuale

Per il 12esimo anno consecutivo il CSB invita all'incontro annuale con la Direzione della Divisione delle Contribuzioni. L'iniziativa, organizzata dall'Istituto di Formazione delle Professioni Fiduciarie (IFPF) in collaborazione con il Centro di competenze tributarie della SUPSI, ha l'obiettivo di fornire un aggiornamento puntuale, preciso ed essenziale su una serie di questioni rilevanti per l'operatività quotidiana del fiduciario e di tutti i professionisti che possono essere interessati. Verrà riservato ampio spazio alle domande dei partecipanti.

Data e orario: 25 marzo (13.30 - 17.00) presso il Centroeventi di Cadempino.

Per maggiori informazioni:  
[www.csbanकारी.ch/M19061](http://www.csbanकारी.ch/M19061)

### DLT e Blockchain: rapporto del Consiglio Federale

In ambito DLT (Distributed Ledger Technology) e Blockchain la Svizzera si colloca tra i Paesi leader dello sviluppo di nuove tecnologie, principalmente applicate al settore finanziario. Tale contesto in evoluzione, ha portato il Consiglio Federale a pubblicare, lo scorso dicembre, il «Legal framework for distributed ledger technology and blockchain in Switzerland». Il convegno, promosso dal Centro di Studi Bancari, prende spunto da questo importante documento per approfondire il tema da diversi punti di vista, proponendo anche alcuni esempi di applicazione pratica della tecnologia blockchain al mondo finanziario.

Data e orario: 21 marzo (13.30 - 17.00) presso Villa Negroni a Vezia.

Per maggiori informazioni:  
[www.csbanकारी.ch/M19037](http://www.csbanकारी.ch/M19037)

### Nuovo manuale di Compliance del CSB

«Compliance 5.0: Modelli organizzativi e nuove sfide»: la nuova pubblicazione, a cura di Tamara Erez e Flavia Giorgetti Nasciuti, aggiorna alcune delle tematiche sviluppate nei due volumi pubblicati nella collana del Centro Studi Bancari nel 2010 e 2012 sulla gestione compliance e sul sistema di controllo interno, tenendo conto dell'evoluzione del contesto normativo nazionale ed estero e delle importanti opportunità date dall'utilizzo dello strumento digitale e delle applicazioni dell'intelligenza artificiale. Il manuale, di complessivi undici capitoli per un totale di 387 pagine, è edito da Helbling Lichtenhahn Verlag di Basilea (ISBN/ISSN: 978-3-7190-4227-1).

Per maggiori informazioni:  
Alfonsina Barbay,  
Tel.: 091/967.42.64,  
E-mail: [abarbay@csbanकारी.ch](mailto:abarbay@csbanकारी.ch)

PROSSIMI  
CORSI FORMATIVI

### CORSO DI BASE Fondamenti del sistema fiscale svizzero

Date e orari:  
12/03/2019, (08.30 - 17.00)  
13/03/2019, (13.30 - 17.00)  
[www.csbanकारी.ch/M19025](http://www.csbanकारी.ch/M19025)

### CORSO DI BASE I crediti commerciali

Date e orari:  
15/03/2019, (08.30 - 17.00)  
16/03/2019, (08.30 - 12.00)  
[www.csbanकारी.ch/M18297](http://www.csbanकारी.ch/M18297)

### CORSO DI BASE Economia assicurativa: fondamenti del settore assicurativo svizzero

Data e orario:  
25/03/2019, (08.30 - 17.00)  
[www.csbanकारी.ch/M19035](http://www.csbanकारी.ch/M19035)

### CORSO DI BASE Introduzione al sistema fiscale societario svizzero

Date e orari:  
26/03/2019, (13.30 - 17.00)  
27/03/2019, (08.30 - 17.00)  
[www.csbanकारी.ch/M19026](http://www.csbanकारी.ch/M19026)

### CORSO DI BASE I crediti ipotecari

Date e orari:  
29/03/2019, (08.30 - 17.00)  
30/03/2019, (08.30 - 12.00)  
[www.csbanकारी.ch/M18298](http://www.csbanकारी.ch/M18298)

### CORSO DI BASE Economia assicurativa: compiti dell'intermediario

Data e orario:  
02/04/2019, (08.30 - 17.00)  
[www.csbanकारी.ch/M19036](http://www.csbanकारी.ch/M19036)

### CORSO DI APPROFONDIMENTO Aspetti fiscali svizzeri nella gestione patrimoniale

Date e orari:  
14/03/2019, (08.30 - 17.00)  
15/03/2019, (13.30 - 17.00)  
[www.csbanकारी.ch/M18359](http://www.csbanकारी.ch/M18359)

### CORSO DI APPROFONDIMENTO Il processo di vendita nella consulenza

Periodo:  
Dal 14/03/2019 al 18/04/2019  
[www.csbanकारी.ch/M18312](http://www.csbanकारी.ch/M18312)

### CORSO DI APPROFONDIMENTO Gestione dei rapporti con l'Autorità fiscale svizzera

Data e orario:  
28/03/2019, (13.30 - 17.00)  
[www.csbanकारी.ch/M18360](http://www.csbanकारी.ch/M18360)

### CORSO DI APPROFONDIMENTO Il rischio fiscale con il cliente soggetto alla sovranità fiscale svizzera

Data e orario:  
04/04/2019, (08.30 - 17.00)  
[www.csbanकारी.ch/M18361](http://www.csbanकारी.ch/M18361)