AFBS News NOV 2019 IT

L'ABES inizia l'anno nuovo con una squadra rinnovata al Segretariato. In seguito alla decisione del segretario generale Martin Maurer di andare in pensione alla fine dell'anno, il suo vice Raoul Würgler riprende la direzione. Sarà accompagnato da Florian Specht che raggiunge il Segretariato nel dicembre 2019. Elisabel Lopez rimane come Office Manager.

Legislazione e Regolamentazione: Internazionale

Communicazioni in Materia di Anti-Riciclaggio

L'Ufficio di comunicazioni in materia di anti-riciclaggio di denaro MROS è confrontato con un forte aumento di comunicazioni. Impiega nuovi collaboratori e introduce un sistema elettronico per le comunicazioni. Esso impone alle banche di adattare i loro processi interni per la raccolta dei dati. Alla domanda delle banche, la comunicazione cartacea rimane disponibile, in parallelo al sistema automatico goAML che è basato sulla soluzione XML-file transfer. Informazioni di base possono essere consegnate in lingua originale invece di una lingua ufficiale svizzera. **Info** : DE FR IT

Scambio Automatico delle Informazioni SAI

In un primo round di scambio la Svizzera ha ricevuto 2,8 Mio di comunicazioni, la maggioranza proventi di Francia e Germania. Ha emesso 3,1 Mio rapporti. L'Amministrazione Federale delle Contribuzioni AFC mette l'informazione a disposizione dei cantoni, compete a loro analizzare i dati. Gli intermediari finanziari comunicano su tutti i paesi partecipanti, l'AFC seleziona su base della valutazione del Forum Mondiale i paesi i cui dati vengono pubblicati sulla piattaforma di scambio.

Il Consiglio federale ha addotato il messaggio sulla revisione della Legge SAI. Conti di fondazioni e associazioni rimangono esentati finché il loro trattamento non sia chiarito a livello internazionale; l'apertura di conto richiede una autocertificazione completa in ogni caso. **Info** : DE FR IT EN

Lussemburgo: accesso ai mercati

Il Lussemburgo offre l'accesso al mercato ad intermediari non-EU per la prestazione di servizi a clienti istituzionali e per-se professionali secondo la categorizzazione MiFID. L'autorità di tutela lussemburghese potrà procedere alla valutazione d'equivalenza del regime del paese terzo se la European Securities Markets Authority ESMA non lo ha fatto ancora. La valutazione non è necessaria se la prestazione si fa solamente nell'ambito di reverse solicitation. **Info** : Circular 19/716: FR EN

Digitalizzazione

Il Consiglio federale adotta il suo messaggio al Parlamento sulla "Blockchain Law", che propone emendamenti di nove leggi per migliorare le condizioni quadro per la DLT e la technologia Blockchain in Svizzera. Il dibattito parlamentare è previsto per il 2020. **Info** : DE FR IT EN

AFBS Info serves as a platform for early information and is submitted for confidential use only. Certain information may still be awaiting final approval and may thus be subject to change. Although all sources of information are selected with the utmost care, errors and inaccuracies cannot be excluded.

L'Associazione Svizzera dei Banchieri SBA elenca le esigenze minima per un accordo con gli USA su accesso ai dati sotto la **US Cloud Act** . La trasmissione dovrebbe essere possibile solamente se lo scopo e chiaramente circoscritto e la confidenzialità et portezione dei dati sono garantiti. **Info** : DE FR EN

Il **UK** è il primo paese ad aver concluso un tale accordo con gli USA. **Info** : LINK

I l **Financial Action Task Force FATF** valuta le opportunità che può offrire la ID digitale nella lotta contro il riciclaggio, il monitoraggio di transazioni e l'inclusione finanziaria. Ha pubblicato uno studio per commenti. **Info** : LINK

L'ultima edizione del **OECD country report** suggerisce alla Svizzera di investire più nella digitalizzazione dell'amministrazione pubblica. Identifica sfide nell'alto tasso d'invecchiamento della popolazione e nell'inquinamento dovuto alla mobilità. **Info** : OCSE: LINK economiesuisse: DE FR

Legislazione e Regolamentazione: Svizzera

Impiegati di Banca

Il contratto quadro per gli impiegati di banca è stato aggiornato. Include misure per il rinforzo della competitività degli impiegato sul mercato del lavoro e per l'integrazione di persone anziane. **Info** : DE EN e www.skillaware.ch

Il Segretariato di Stato per l'Economia SECO pubblica uno studio sull'effettività delle misure d'accompagnamento della registrazione semplificata del tempo di lavoro. Conclude che gli impiegati senza registrazione lavorano di più e con orari non-standard. Non trova collegamento tra orari di lavoro flessibili e stress psico-somatico se le misure di accompagnamento sono presenti. Un alto grado di stress e d'insoddisfazione si presenta in assenza di tali misure. **Info** : DE FR IT

Implementazione LSFin/LIFin

Il Consiglio Federale adotta le Ordinanze sulla nuova legislazione e conferma l'entrata in vigore al 1 gennaio 2020. Per diverse parti, come la categorizzazione clienti e la documentazione prodotti, gli standard MiFID sono considerati equivalenti, il che evita doppie procedure. Una novità importante consiste nell'obbligo per i consulenti di essere inseriti in un registro. Diverse società private hanno sottoposto una domanda di autorizzazione presso la FINMA. Consulenti di intermediari assoggettati alla FINMA e consulenti di intermediari esteri che si rivolgono esclusivamente a clienti istituzionali e per-se professionali sono esentati dall'obbligo. La registrazione avviene all'iniziativa del consulente e va rinnovata. **Info** : Ordinanze: DE FR IT

Regime Piccole Banche

La FINMA pubblica le Ordinanze emendate per il regime Piccole Banche. Conferma l'entrata in vigora del nuovo regime al 1 gennaio 2020. **Info** : DE FR IT EN

Nello stesso tempo il Consiglio Federale adotta l'Ordinanza sui Fondi Propri. Essa introduce formule semplificate per la determinazione dei fondi propri di banche piccole liquide e ben capitalizzate. **Info** : DE IT EN

Tassi Negativi

L'Associazione Svizzera dei Banchieri invita la Banca Nazionale Svizzera di preparare l'exit dalla politica dei tassi negativi. Non rispondono più al bisogno che li ha creati. Al contrario: creano incitazioni false per gli investitori e

AFBS Info serves as a platform for early information and is submitted for confidential use only. Certain information may still be awaiting final approval and may thus be subject to change. Although all sources of information are selected with the utmost care, errors and inaccuracies cannot be excluded.

conducono all'aumento dell'indebitamento. Lo studio conclude che il CHF non è sopravalutato ma che aumenta continuamente di valore. **Info** : SBA: DE FR

Formazione

Il Swiss Finance Institute SFI, un'iniziativa congiunta dalle banche in Svizzera per ricerca e formazione, si sta riposizionando. E riconosciuto come uno dei top tre istituti in Europa e uno dei top ten al mondo. 50% dei laureati trovano impiego con banche in Svizzera – il ché assicura il knowledge-transfer tra il SFI ed il settore finanziario. Il SFI rafforza le sue attività nel campo dello scambio del know-how: "Masterclasses" e "Knowledge Exchange Seminars" sono condotti da professori SFI e aperti ai banchieri. Si svolgono sulle tre piazze finanziarie, trattano diversi argomenti d'attualità; la partecipazione è gratuita. **Info** : Masterclasses: DE F R E N Practicioner Roundup: DE FR EN

Ultimo Minuto

- L'Amministrazione Federale delle Contribuzioni AFC aggiorna la sua statistica sugli introiti dall'imposta federale diretta: DE FR
- L'AFC pubblica un riassunto sui futuri cambiamenti in materia di regolamentazione e legislazione: DE FR IT
- Tabella sull know-how in Svizzera in materia di investimenti sostenibili: LINK
- Il governo Svizzero e i cantoni pubblicano uno studio sulla digitalizzazione dell'amministrazione pubblica: DE FR
- Von Rundstedt studio sul mercato del lavoro Svizzero: DE FR IT EN
- BAK Economics studio sui prodotti economici del settore finanziario svizzero: DE FR e executive summary: DE FR EN
- L'Alternative Credit Council ACC pubblica il suo studio sul Financing the Economy: The Future of Private Credit: LINK
- Studio dell'Istituto Universitario Federale per la Formazione Professionale sul beneficio dell'apprendistato anche per il datore di lavoro: DE FR IT
- La convenzione BEPS (Base Erosion and Profit Shifting) entra in vigore al 1.12.2019: DE FR IT EN
- Deloitte Report "The Future of Wealth Management in Switzerland": LINK

AFBS Info serves as a platform for early information and is submitted for confidential use only. Certain information may still be awaiting final approval and may thus be subject to change. Although all sources of information are selected with the utmost care, errors and inaccuracies cannot be excluded.