AFBS News NOV 2018 IT

47ª Assemblea Generale Ordinaria: 5 giugno 2019, Ginevra

Legislazione e Regolamentazione – Svizzera

Quantitative Impact Study QIS su Basilea III – FINMA invita a contributo

Le autorità svizzere hanno iniziato l'implementazione nazionale degli standard Basilea III, di cui l'esecuzione tempestiva di un Quantitative Impact Study è una parte importante. La FINMA, così come l'ABES e l'ASB, hanno invitato le banche a parteciparvi. Il QIS dev'essere effettuato entro fine marzo 2019.

Disegno di Ordinanze sui Servizi Finanziari e sugli Istituti Finanziari

Il Consiglio Federale ha pubblicato i disegni di Ordinanza sui Servizi Finanziari e sugli Istituti Finanziari; invita per commenti entro il 6.2.2019. Le banche estere si concentrano sull'analisi delle differenze con MiFID II e uno Swiss Finish indebito, tanto nelle Ordinanze che nei loro numerosi allegati. La regolamentazione non deve risultare svantaggiosa, né per le banche estere con clientela svizzera, né per gli istituti svizzeri i cui collaboratori di entità estere godono di esenzioni rispetto all'obbligo di registrazione e di assoggettamento all'Ombudsman se entrano sul mercato svizzero. **Info**: DE FR IT EN

L'ABES invitava a delle Roundtables per discutere i progetti e raccogliere elementi per un AFBS Comments.

Scambio delle Informazioni Fiscali per la prima volta

A fine settembre la Svizzera scambiava per la prima volta dei dati su circa 2 mio conti finanziari. Lo scambio avveniva con i paesi dell'UE e con altre nove giurisdizioni. Inizialmente la Francia non poteva partecipare per motivi tecnici; nel frattempo ciò è stato risolto e si è potuto procedere allo scambio di dati. Cipro e la Romania sono stati esclusi per inadempimento degli standard di protezione dei dati. **Info**: DE FR IT EN

Revisione dell'implementazione svizzera dello Scambio Automatico delle Informazioni SAI

Durante l'introduzione dello SAI lo standard OCSE ammetteva il cosiddetto**white-list approach**. Permetteva di applicare gli obblighi di diligenza semplificati anche ad entità in paesi che ancora non avevano concluso contratti ma dichiarato l'intenzione di farlo. Questo approccio non sarà più disponibile dal 1.1.2019 per cui verrà abolito l'Art 1 dell'Ordinanza svizzera. **Info**: DE FR IT EN

In base al G20 country report, il governo svizzero prepara una**revisione della regolamentazione svizzera** sullo SAI. Le maggiori novità riguardano l'abolizione delle esenzioni per conti di associazioni, di fondazioni e di co-proprietà; regole più severe per conti capitale e periodi di grazia raccorciati per ottenere la documentazione d'identificazione mancante. La consultazione inizierà nel febbraio 2019.

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.

Trasmissione di dati e Art 271 codice penale

Il Dipartimento Federale di Giustizia e di Polizia dichiara che la trasmissione di dati ad un'autorità estera competente in caso di infrazione secondo la Regolamentazione Generale UE sulla Protezione dei Dati non costituisce un reato secondo l'Art 271 del Codice Penale Svizzero. **Info**: DE FR IT

Interest Rate Benchmark

La UK Financial Conduct Authority conferma la data fine del LIBOR per fine 2021. In Svizzera un gruppo di lavoro ha definito lo "Swiss Average Rate Overnight" SARON come nuovo benchmark nei diversi segmenti del mercato interbancario. Esso consiglia di usare il SARON in alternativa al LIBOR e definisce i dettagli tecnici per la transizione. **Info**: UK FCA: LINK

Consiglio Federale sul trading dell'oro

Il Consiglio Federale pubblica un rapporto sul ruolo della Svizzera nel trading dell'oro e i diritti umani. La Svizzera assicura il 40% della capacità mondiale di raffinamento. La maggioranza dell'oro proviene da miniere industriali; il quadro legale svizzero vieta il trading d'oro di origini illecite; la Svizzera è in contatto con organizzazioni internazionali per promuovere il rispetto dei diritti umani nell'industria miniera. Il rapporto raccomanda di rafforzare il coinvolgimento di tutte le parti; di promuovere gli standard OCSE e di utilizzare blockchain per una migliore rintracciabilità. **Info**: DE FR IT EN

Legislazione e Regolamentazione - Internazionale

EU: Accesso di Mercato da paesi terzi

L'UE è in fase di revisionare la regolamentazione sui mercati finanziari. In questo contesto prevede l'emendamento dell'Art 46 della MiFIR che determina l'accesso da paesi terzi ai clienti professionali e alle controparti eleggibili domiciliati nell'UE. Ci sono diverse controversie in merito. **Info:** EN and EN

IOSCO: Leverage da fondi d'investimento

L'International Organisation of Security Commissions ha pubblicato per commenti un documento sul leverage da fondi d'investimento. Mira ad assistere le autorità di tutela nazionali ad identificare i fondi che potrebbero costituire rischi per la stabilità finanziaria e a misurare il rischio potenziale. **Info**: www.iosco.org e DOC

OCSE: residence by investment

L'OCSE è diventata sensibile ai nuovi metodi che consentono alle persone fisiche di evitare lo scambio automatico delle informazioni. Diversi paesi offrono degli schemi di residence by investment o di citizenship by investment. L'OCSE ha pubblicato un elenco di queste giurisdizioni. Inoltre un FAQ deve assistere gli intermediari finanziari nell'identificare più facilmente il carattere abusivo di una particolare situazione. **Info**: LINK

Varie

Digital

Il Consiglio Federale continua a sostenere la digitalizzazione dell'amministrazione svizzera; esso adotta la strategia

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.

e-government come proposta da "eGovernment Switzerland", l'organismo governativo per la promozione della digitalizzazione. L'attenzione viene posta sulla user experience, trasparenza e architettura aperta tramite standard comuni e l'interoperabilità. **Info** DE FR IT EN e eGovernment DE FR IT EN

Long Finance pubblica tre rapporti sulla tecnologia Smart Ledger e lo SmartJurisdictionsIndex che elenca i paesi ed il loro quadro per la tecnologia smart ledger. Valuta la reattività dei paesi e la disponibilità dell'infrastruttura per lo sviluppo delle tecnologie smart ledger e blockchain. La Svizzera è al posto 18. **Info** link

Standard anti-riciclaggio per la Cryptocurrency

La Capital Markets and Technology Association ha pubblicato un'autoregolamentazione per evitare il rischio di riciclaggio nell'uso degli averi digitali dal commercio e dagli intermediari finanziari. Emettono un modello per trasformare azioni in tokens. **Info** ALM-Standards LINK – Tokenisation of shares LINK

Agenda

Membri

Fine di affiliazione: OpenFunds Investment Services AG (fine agosto 2018) – Bastions Partners Office SA (fine 2018) – Banque SYZ SA (fine 2018)

Eventi

AFBS Roundtable: Crypto Currencies, ICO, Blockchain and Crypto Funds: J.Brzezek Crypto Broker AG; Zürich: 11.12.2018.

AFBS Roundtable: TRAFEC: Trade Finance Goes Digital: presentation of the digital platform for executing international trade and with testimonials from banks; Q&A: Ginevra: 11.12.2018; Zurigo: 13.12.2018.

Digitalised Banking: Fraud and Liability Risks: Zurigo: 4.12.2018, P.Reichart Wartmann Merker; Ginevra: 14.1.2019, P.Mouttet Mentha Avocats.

Trends in Human Capital: von Rundstedt & Partner Switzerland SA: Zurigo: 16.1.2019 P.Scheiwiller; Ginevra: 21.1.2019 A.Dagier-Joncourt; Lugano: 25.1.2019 M.Costantini.

AML in the CryptoCurrencies Business: L.Schlichting, Kellerhals-Carrard and Poseidon Group, und A.Ghislieri, Eidoo: Zurigo: 22.1.2019; Ginevra: 23.1.2019, Lugano: tbd.

CH - EU - UK: Cross-Border Banking at a Cross Roads: S.Hirsbrunner, Steptoe & Johnson LLP Brussels: Ginevra: 28.1.2019; Zurigo: 29.1.2019.

Cross-Border Services Provision to Italian Residents: L.Zitiello, Zitiello Associati Studio Legale, Milano; P. Altamura, G.Belgiojoso, Studio Colombo Altamura Pometto, Commercialisti, Milano: Lugano: 1.2.2019; Ginevra: 6.2.2019; Zurigo: 7.2.2019.

Ultimo Minuto

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.

Il cantone di Ginevra adotta la riforma sulla fiscalità delle imprese: Ginevra: link KPMG: link

La Commissione dell'UE prepara delle misure in vista dell'exit delll'UE nel mese di marzo: link

La Svizzera è al 38°posto della statistica della Banca Mondiale "Ease of Doing Business": LINK

SIX pubblica le ultime novità sull'implementazione dei nuovi standard di pagamento ISO 20022: DE FR 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.