AFBS News JUNE 2019 IT

AFBS News Guigno 2019

Legislazione e Regolamentazione – Svizzera

Scambio Automatico delle Informazioni SAI

Il Consiglio Federale ha pubblicato il suo messaggio al Parlamento sulla conclusione di accordi SAI con 19 paesi supplementari. Ha anche pubblicato il rapporto sullo stato d'implementazione dai 33 paesi con cui la Svizzera scambierà dati in 2019. Il rapporto conclude che tutti i paesi sono compliant nonostante non tutti abbiano concluso lo stesso numero di accordi e che alcune violazioni alla protezione dei dati siano avvenute. Il rapporto contiene una tabella sinottica con le specificità di ogni paese. **Info** : DE FR IT EN

AFBS Comments

In merito alla revisione della Legge sullo Scambio Automatico delle Informazioni SAI l'ABES si allinea sui commenti dell'Associazione Svizzera dei Banchieri ASB. Considera importante il rispetto degli standard internazionali per salvaguardare gli interessi dell'economia svizzera globale. **Info** : AFBS Comments: DOC e ASB: DOC

L'ABES saluta le due parti di revisione della Legge sulle Banche che riguardano la protezione dei depositi e i titoli intermediati. La prima parte allinea la regolamentazione svizzera agli standard internazionali e introduce un finanziamento ex-ante parziale e raccorcia le scadenze di risarcimento. La seconda introduce l'obbligo di segregazione tra averi propri e averi dei clienti anche nel campo dei titoli intermediati. **Info** : www.afbs.ch

Dal LIBOR al SARON

In occasione della sua conferenza stampa la Banca Nazionale Svizzera BNS ha informato sulle misure che intende intraprendere per la transizione dal LIBOR al SARON come tasso di riferimento. La BNS saluta la decisione del gruppo di lavoro di utilizzare il SARON come alternativa al LIBOR fin da adesso; consiglia di utilizzarlo come tasso di riferimento nei prodotti finanziari. Apprezza le attività delle banche in vista di definire un meccanismo per calcolare il tasso d'interesse su tre mesi. **Info** : DE FR IT EN

Nuove legislazioni

Il Consiglio Federale pubblica il suo messaggio al Parlamento sulla revisione della legge anti-riciclaggio. Estende gli obblighi di diligenza ai consulenti nella loro attività per società di domicilio e trusts. Gli intermediari saranno autorizzati a terminare una relazione se la loro comunicazione all'ufficio in materia di anti-riciclaggio rimane senza risposta per 40 giorni. **Info** : DE FR IT EN

Il Consiglio federale pubblica anche un disegno di revisione della Legge sugli investimenti collettivi che introduce il Limited Qualified Investor Fund L-QIF. Questa categoria di fondo sarà accessibile solamente ad investitori qualificati e potrà esistere senza autorizzazione o sorveglianza FINMA a condizione che sia amministrata da una

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.

società con autorizzazione FINMA. **Info** : DE FR IT EN

Estratto Fiscale e-tax

L'Amministrazione Federale delle Contribuzioni e le autorità cantonali collaborano per la definizione di uno standard comune per la presentazione di estratti fiscali elettronici che potranno essere trasmessi elettronicamente tra banca, contribuente e autorité fiscali. Solamente il contribuente potrà trasmettere i documenti alle autorità, non ci sarà trasferimento automatico dagli intermediari alle autorità. **Info** : DE FR

Legislazione e Regolamentazione – Internazionale

OCSE

L'OCSE ha pubblicato un aggiornamento del suo rapporto sull' **onestà fiscale** . Il rapporto estende oltre alle persone individuali come contribuente e analizza la situazione con società attive in paesi in via di sviluppo. Identifica triggers e mira ad aiutare a migliorare l'efficienza nella raccolta fiscale. I commenti sono pubblicati: **Info** : LINK

L'OCSE definisce le prossime tappe verso la fiscalità dell' **economia digitale** . Si concentra sulla definizione di procedure e criteri per determinare il luogo di tassazione e per la distribuzione dell'utile imponibile. **Info** : LINK

L'OCSE ha anche pubblicato il " **beneficial owner** toolkit" che deve assistere le giurisdizioni nell'adozione di regole per chiarire le strutture finanziarie e per identificare i loro aventi diritto economici. Il documento presenta le strutture, definisce racommandazioni sulla trasparenza, valuta aspetti tecnici, contiene checklists. **Info** : LINK

Varie

Pagamenti

In una recente AFBS Conference il relatore SIX ha insistito sulla necessità per le banche di prepararsi per trattare il nuovo formato QR-bills che sarà standard dalla fine di luglio 2020. Il formato sarà più facile da usare e i bollettini non dovranno più essere stampati su carta speciale. Invece, le banche dovranno adattare le loro infrastrutture. **Info** : DE FR EN e www.paymentstandards.ch

FINMA Dossiers

La FINMA pubblica delle informazioni su divesi argomenti di interesse comune. Copre l'anti-riciclaggio, la FinTech, il regime piccole banche e diverse altre tematiche. Sono accessibili tramite la homepage www.finma.ch .

Sustainable Finance

Le presentazioni in occasione dell'Assemblea Generale ABES si concentravano sulla finanza sostenibile e le opportunità per la gestione patrimoniale privata. I relatori convenivano che la Svizzera ha il potenziale per posizionarsi come centro di competenza in questo ambito, in particolar modo grazie alla presenza di diversi organismi multilaterali nel settore umanitario e ambientalistico. Non c'è accordo fino a che punto ci vuole regolamentazione di Stato o dall'industria; l'utilizzo di terminologia comune contribuirebbe ad aumentare la trasparenza e a facilitare la comprensione degli investitori. **Info** : DOC

La Commissione UE adotta il suo piano d'azione che si concentra su tre attività: tassonomia per classifica; benchmarks; obblighi per gli investitori e gli asset managers. **Info** : piano d'azione: LINK e rapporto tecnico sulla

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.

tassonomia: LINK

La European Securities and Markets Authority (ESMA) ha pubblicato due rapporti sull'integrazione nelle direttive MiFID II, AIFM e UCITS dei rischi relativi ad aspetti di ambiente, sociali e governance. Il rapporto finale è atteso per la fine di luglio 2019. **Info** : LINK

Ultimo Minuto

Il Financial Stability Board pubblica il rapporto sull'implementazione delle regole di remunerazione: LINK

Accordo quadro istituzionale con l'UE: economiesuisse. DE FR e Associazione Svizzera dei Banchieri: DE FR EN

AvenirSuisse sulla forza economica dell'Arc Lémanique: DE

Il Segretariato di Stato per la Finanza Internazionale SFI cambia le sue informazioni e pubblicherà più spesso le "Informazioni Specifiche" invece di communicati stampa: DE FR IT EN

L'Amministrazione Federale delle Contribuzioni aggiorna le sue Tax Info sulla fiscalità svizzera: DE FR

AvenirSuisse sulla BlockChain: DE FR IT EN

Il World Economic Forum elenca cinque modi per combattere gli attachi cyber: LINK

L'Associazione Svizzera dei Banchieri presenta lo Swiss Banking in un breve film: DE FR

Il Parlamento svizzero pubblica un flow-chart sul processo legislativo svizzero: DE FR IT

La Federazione Bancaria Europea esprime riserve in merito all'implementazione UE di DAC6: LINK

Il taxlawblog aggiorna regolarmente sui punti relativi al sistema fiscale svizzero: https://www.taxlawblog.ch/

L'Associazione Svizzera dei Banchieri pubblica un commento sull'accesso di mercato: solo DE: LINK

Il Financial Stability Board pubblica un rapporto sulla tecnologia finanziaria decentralizzata: LINK

von Rundstedt e HR TODAY survey sulle tendenze e le sfide sul mercato di lavoro: EN e FR

SIX evento sulla cyber security: SIX Global Center for Cybersecurity: 12.11.2019: DE 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.