AFBS News April 2019 IT

47 [a] Assemblea Generale Ordinaria: 5 giugno 2019, Ginevra: Sustainable Investments: Will Finance Save the Planet?

Legislazione e Regolamentazione – Svizzera

Riforma Fiscale

Il Consiglio Federale ha pubblicato per commenti il disegno di Ordinanza sulla fiscalità delle imprese e il finanziamento del sistema di pensioni. La proposta mira ad allineare il regime svizzero agli standard internazionali. Il voto sulla legislazione si terrà il 19.5.2019. **Info** : DE FR IT

Implementazione delle Raccomandazioni del Global Forum

La revisione della legislazione svizzera conduce all'implementazione delle raccomandazioni del Global Forum. * Le azioni al portatore saranno ammissibili soltanto se la società è quotata in borsa o se i titoli esistono sotto forma di titolo intermediato; le persone aventi diritto economico sono da listare in un registro / libro delle azioni. * Le persone soggetto di una richiesta di assistenza internazionale possono essere informate soltanto con l'accordo dell'autorità estera. * Richieste basate su dati ottenuti in modo illecito saranno trattate a condizione che lo Stato richiedente non sia stato coinvolto direttamente in quest'atto illecito. **Info** : DE FR IT EN

Cloud

L'Associazione Svizzera dei Banchieri ha pubblicato le sue Cloud Guidelines. Definiscono le situazioni in cui dati possono essere trasferiti nel cloud, anche all'estero. Ciò è possibile a condizione che il grado di protezione dei dati sia identico al caso in cui i dati sono stoccati in Svizzera. Questo approccio è stato confermato da diversi avvisi legali. Rimane da chiarire come informare i clienti: una semplice frase nelle condizioni generali può non essere sufficiente. Un'informazione esplicita può essere necessaria, in particolar modo per i clienti esistenti. **Info** : D E FR EN

Audit

La revisione della Circolare FINMA Audit è stata presentata alle banche estere. Discussioni hanno rivelato che numerose semplificazioni sono benvenute. Invece, l'estensione dei cicli di audit sono difficili da implementare per le banche estere le cui case madri mantengono il ritmo annuo al livello del gruppo e per motivi di sorveglianza consolidata. Ciò nonostante le banche estere salutano la discussione sulla proporzionalità nell'ambito della regolamentazione bancaria che la FINMA introduce tramite il Regime Piccole Banche. Si aspettano a delle semplificazioni in particolar modo nelle future regolamentazioni che potranno integrare il principio fin dall'inizio.

Legislazione e Regolamentazione – Internazionale

Italia

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.

Le autorità fiscali italiane hanno avvicinato banche in diversi paesi per ottenere informazioni sulle loro attività commerciali sul territorio italiano. Le richieste sono basate sull'obbligo di prelievare e versare una ritenuta sugli interessi di prestiti. Si presume che le autorità desiderano chiarire se le banche estere possono essere considerate come avere una stabile organizzazione su territorio italiano e per ciò essere assoggettate al diritto di sorveglianza e alla fiscalità italiana.

Dal momento che la Svizzera on è più black listed gli intermediari finanziari svizzeri sono tenuti a prelievare e pagare loro stessi la Italian Financial Transaction Tax FTT sulle transazioni in titoli con legame all'Italia. Ci potrebbe essere conflitto con il diritto svizzero che proibisce l'attività per un'ente governativa estera; chiarimenti sono in corso.

UE

Il Parlamento UE ha pubblicato uno studio sul riciclaggio di denaro nel settore immobiliare. Mette in evidenza i schemi comunemente utilizzati per nascondere fondi illeciti e invita gli intermediari finanziari a verificare con cautela il fondo economico delle transazioni. Itentifica situazioni come transazioni in contanti, prezzi artificiali, distanza geografica tra aventi diritto economici e oggetti della transazione e strutture di finanziamento complesse come tali. **Info** : LINK

Varie

SIX Digital Exchange

SIX Group sta creando una piattaforma borsistica digitale. Utilizzerà la tecnologia distributed ledger per la negoziazione, liquidazione, e custodia degli averi sotto forma di token; sarà interamente regolamentata. Accesso sarà tramite intermediari che assicureranno loro il KYC degli utenti finali. Contrariamente a piattaforme simili SDX offrirà il vantaggio di essere interamente regolamentata e di beneficiare dell'infrastruttura di SIX Group. Consentirà a terzi di creare il loro proprio mercato. Dovrebbe essere operativo nel 2020. **Info** : DE EN

Finanza Sostenibile

L'UE promuove gli **investimenti sostenibili** e coordina diverse iniziative. Mira a promuovere gli investimenti e nello stesso tempo ad assicurare trasparenza e informazione degli investitori adeguata. La regolamentazione comporta un sistema di classificazione, standard di trasparenza e la definizione di un benchmark. **Info** : DE EN

L'Associazione Svizzera dei Banchieri valuta i pro e contra tra autoregolamentazione e regolamentazione di stato. Quest'ultima potrebbe diventare eccessivamente restrittiva e limitare il potenziale delle nuove opportunità ma assicurerebbe il riconoscimento internazionale.

La FINMA raggiunge il Network for Greening the Financial System NGFS che invita le banche centrali e le autorità di tutela a prendre in conto i rischi ambientali e climatici nel settore finanziario: DE FR IT EN

La Banca Nazionale Svizzera tiene conto degli aspetti non-finanziari della sostenibilità nell'implementazione della sua strategia di investimento. Evita titoli di imprese che non rispettano i diritti umani, che danneggiano l'ambiente o che contribuiscono alla produzione di armi. **Info** : DE FR EN IT (p.82).

Sustainable Finance Geneva ha creato una mappa che mostra il cluster emerso sulla piazza finanziaria di Ginevra : 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.

Agenda

Eventi

- MiFID II – FinSA: a comparative analysis. L.Cataldi, E.Serra, CAD-IT, Verona: 7.5.2019 Ginevra; 8.5.2019 Zurigo.
- Roundtable on Bank-EAM relationship. A.Hofmann, LGT Bank (Switzerland) Ltd.: 9.5.2019 Zurigo; 14.5.2019 Lugano; 21.5.2019 Ginevra.
- Roundtable on Outsourcing under the Small Banks Regime. B.Bartelt, S.Müller, Mazars: 20.5.2019 Zurigo; 24.5.2019 Ginevra;
- Payments: Future Landscape in Switzerland and in the EU: B.Brunner, Th.Reske, SIX Group Zürich; P.Sacchi, Citi, Milan: 12.6.2019 Ginevra; 18.6.2019 Zurigo; 26.6.2019 Lugano.
- Roundtable on the usage of Cloud Services. R.Müller, Sberbank (Switzerland) Ltd.: 19.6.2019 Zurigo; 28.6.2019 Ginevra;

Ultimo Minuto

- La FINMA pubblica il suo Rapporto Annuale 2018 ed il Rapporto sull'Enforcement: DE FR IT EN
- Il Segretariato di Stato dell'Economia SECO pubblica una calcolatrice di salario: LINK
- KPMG Clarity sulle tasse pagate in Svizzera in paragone con altri paesi: LINK
- Il Financial Stability Board pubblica un elenco delle autorità di regolamentazione attive nell'ambito crypto: LINK
- Documento di lavoro del ministero delle finanze tedesco sull'uso dei crypto-tokens: LINK
- Il Comitato di Basilea di Sorveglianza Bancaria pubblica uno studio sulla proporzionalità nella regolamentazione bancaria di diversi paesi: LINK
- Il Consiglio Federale adotta un accordo con il UK che assicura accesso al mercato di lavoro anche in caso di no-deal Brexit: DE FR IT EN
- Le Swiss Finance Institute Masterclasses danno accesso diretto ai risultati della ricerca accademica ai professionisti della piazza finanziari: DE EN
- Il presidente della Confederazione Ueli Maurer in visita in Cina per proseguire la cooperazione e per approfondire il dialogo: DE FR IT EN e Associazione Svizzera dei Banchieri: DE FR
- Politforum a Berna il 20.6.2019: In vista delle elezioni parlamentari l'Associazione Svizzera dei Banchieri invita ad incontrarsi i collaboratori bancari con interesse o mandato politico: DE FR IT
- Rapporto d'attività 2018 dell'Amministrazione Federale delle Contribuzioni: DE FR
- Il Consiglio federale pubblica il primo rapporto sulla situazione secondo la legge sulle attività informative: DE FR IT

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.