AFBS News Aprile 2017 IT

AFBS News Aprile 2017 IT

Legislazione e Regolamentazione – Svizzera

Rapporti Annui

La **FINMA** annuncia che si concentrerà sulle attività di tutela riguardanti le procedure anti-riciclaggio delle banche. Sarà priorità assoluta l'integrità dei mercati con invito alle banche a seguire gli standard internazionali in materia di obblighi di diligenza e attività trasfrontaliera nei confronti di banche e di società di asset management. **Info**: DE ; FR ; IT ; EN

L'**Ufficio di Comunicazione in Materia di Riciclaggio di Denaro** MROS ha ricevuto più comunicazioni che nel passato (2900 rispetto a 2300 nel 2015). Le banche usano più spesso il "diritto di comunicare". Un intermediario finanziario dovrebbe evitare di avvisare il cliente sotto investigazione e eseguire normalmente le transazioni. **Info**: DE ; FR ; IT ; EN

Il **Ministero Pubblico** presenta la sua nuova metodologia di investigazione e casi che ha trattato durante l'anno. **Info**: DE ; FR ; IT ; EN

La **Banca Nazionale Svizzera** presenta le sue attività in materia di monitoraggio delle infrastrutture di mercato finanziario e in particolare di istituzioni come SIX Group. Sta particolarmente attenta alla gestione dei rischi e alla sicurezza informatica. **Info**: DE ; FR ; IT ; EN.

Leverage Ratio e diversificazione dei rischi

Gli emendamenti all'Ordinanza sui Fondi Propri introducono un limite per i grandi prestiti equivalente al 25% dei fondi propri di base (anzichè del totale dei fondi propri). I fondi propri di base devono rappresentare almeno il 3% dell'esposizione totale. Verrà condotta un'analisi quantitativa supplementare per valutare l'impatto delle regole di repartizione dei rischi ed il loro impatto sulle banche piccole. **Info**: DE ; FR ; IT ; EN

La FINMA pubblica per commenti un nuovo disegno della Circolare Diversificazione Rischi Banche. La Circolare definisce diversi concetti di esposizione e tecniche di limitazione dei rischi. **Info:** DE ; FR ; IT ; EN

E' previsto che il 1.1.2018 entrino in vigore le nuove regole sul leverage ratio ed il 1.1.2019 quelle sulla diversificazione dei rischi e la Circolare FINMA. La consultazione termina il 14.7.2017.

Legislazione e Regolamentazione – Internazionale

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.

Regolarizzazione Fiscale

I l **Brasile** ha adottato un secondo periodo di regolarizzazione fiscale, dal 3.4.2017 al 31.7.2017. La data di riferimento per determinare gli importi da dichiarare è il 30.6.2016. Gli errori nella dichiarazione conducono ad una penalità ma non all'esclusione dal programma. L'aliquota è del 15% + 20% di penalità, dunque un totale del 35%. **Info**: legge in PT: link

Scambio delle informazioni fiscali

L'Amministrazione Federale delle Contribuzioni apre il suo portale dove gli intermediari finanziari possono registrarsi per l'implementazione dello Scambio Automatico delle Informazioni. **Info**: DE ; FR ; IT .

L'OCSE aggiorna i Common Reporting Standards con dettagli su questioni tecniche e procedurali, come l'introduzione di correzioni. Aggiorna anche il FAQ relativo. CRS: link ; FAQ: doc

SIX Group valuta la possibilità di fornire dati e operare ritenuta e dichiarazione in relazione alla Section 871(m) dell'US Tax Code. Quest'ultimo prevede la ritenuta su strumenti basati su titoli US. **Info**: DE ; EN

La consultazione sul terzo pacchetto di accordi sull'in-troduzione dello Scambio Automatico delle Informa-zioni si è conclusa il 13.4.2017. Essa include dei paesi come la Cina, la Russia, gli Emirati Arabi Uniti. L'ABES ritiene che i negoziati bilaterali debbano chiarire i regimi di limitazione di esportazione di capitali che alcuni di questi paesi applicano. I Financial Dialogues che la Svizzera conduce dovrebbero introdurre agevolazioni per clienti in possesso di grossi capitali.

FATCA russo

Nel 2014 il Parlamento russo ha adottato una legge per consentire alle banche la partecipazione al FATCA che introduceva nello stesso tempo degli obblighi di dichiarazione per residenti/cittadini russi clienti di istituti finanziari esterni alla Russia. Questa legge diventa più pressante visto che un FAQ definisce la sua applicazione. E criticata perché introduce un meccanismo parallelo al Common Reporting Standard. Il governo UK ha ottenuto un'esenzione per le banche UK.

OCSE e IVA sui servizi

Nel 2015 l'OCSE ha adottato delle direttive in materia di applicazione dell'IVA sui servizi trasfrontalieri. La vendita di beni viene tassata sul luogo del consuma-tore. Al momento non ci sono progetti per applicare lo stesso regime ai servizi finanziari, ma ciò non può essere escluso nel futuro. **Info**: OECD: link

Varie

SAQ certificazione dei consulenti

L'ABES ha valutato la certificazione dei consulenti; si concentrava su quella per i Wealth Management Advi-sers che offre due profili: quello per clienti svizzeri (con terzo pilastro e ipoteche) e quello per clienti internazionali (con prestazione transfrontaliera dei servizi). L'esame è standardizzato e effettuato dagli istituti riconosciuti e monitorati dalla Swiss Association for Quality SAQ. **Info**: AFBS Memo doc ; SAQ: DE ; FR ; EN

Cyber Intelligence

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 grandi banche estere si sono riunite per un work-shop sulla cyber intelligence. Le presentazioni della FINMA e MELANI, Centrale per la Sicurezza dell'Informazione, hanno rivelato che la prima si concentra sull'applicazione delle regolemantazioni e la seconda presta una piattaforma per gli istituti svizzeri di rilevanza sistematica. La discussione tra banche di casi d'incidente ha rivelato l'importanza della collaborazione trasfrontaliera e tra enti private e di governo. MELANI pubblica l'ultima edizione del suo rapporto semestrale sulla sicurezza IT: DE ; FR ; IT ; EN

Infrastruttura dei Mercati Finanziari

Il 3.4.2017 la FINMA ha riconosciuto SIX SIS come repertorio di dati secondo la legge sull'Infrastruttura dei Mercati Finanziari. L'entrata in vigore degli obblighi avviene scadenzata e secondo tipo di transazione e di controparte tra il 1.10.2017 ed il 1.4.2018. La FINMA ha anche riconosciuto Regis-TR del Lussemburgo come repertorio estero che potrà ricevere le comunicazioni. Per ciò non sarà però possibile soddisfare dalla Svizzera con Regis-TR le esigenze di reporting EMIR secondo la substitute compliance. **Info**: FINMA: DE ; FR ; IT ; EN – SIX – Regis-TR

Agenda

Eventi

Russia: challenging but with opportunities: R.Lavi, N.Herold, Sqope (Suisse) Sàrl; C.Troyanov, A.Burkhard, Altenburger Ltd.: 15.5.2017 Zurigo; 16.5.2017: Ginevra.

Risk Management Framework: W.Mathis, Habib Bank AG e rappresentante ABES nella Commissione ASB Financial Market Regulation and Accounting: 4.5.2017 Zurigo; 5.5.2017 Ginevra; 12.5.2017 Lugano.

Membri

Affiliazioni: Morgan Stanley & Co. International plc, London, Zurich Branch – Paicolex Trust Management AG (osservatore) – STRATEO, Genève, Succursale d'Arkéa Direct Bank SA, Puteaux (Paris).

Ultimo Minuto

AFC Newsletter primo trimestre 2017: DE ; FR ; IT // Studio della Luxembourg Bankers Association e di EY sul costo della regolamentazione: link // SWLEgal newsletter sulla legge sulla protezione dei dati: DE ; FR ; EN // La UE consulta sulla FinTech: link // SIF: Piazza Finanziaria Svizzera Aprile 2017: DE ; FR ; IT ; EN // SWLegal newsletter sulla Fintech e Blockchain: DE ; FR ; EN // AFC elenca le tematiche fiscali dibattute in Parlamento: DE ; FR // Il GAFI aggiorna le sue constatazioni su giurisdizioni: EN e la FINMA: DE ; FR ; IT ; EN // Il Consiglio Federale non sostiene l'iniziativa RASA e nemmeno adotta una contropropsta: 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.