AFBS News SEP 2017 IT

Goodbye foreignbanks.ch – Hello afbs.ch: il nuovo sito vi accoglie con accesso via tablet e smartphone: www.afbs.ch

Legislazione e Regolamentazione: Svizzera

FINMA e FinTechs

La revisione della Circolare **Depositi del pubblico** presso istituti non bancari replica gli emendamenti fatti nell'Ordinanza sulle Banche. Ammette depositi del pubblico sino a CHF 1 Mio a condizione che il deposito non sia investito né remunerato. La durata di deposito ammissibile è estesa da sette a 60 giorni lavorativi per consentire il crowd-funding. **Info**: DE FR IT EN

La FINMA adotta delle misure coercitive nei confronti di un emettore di **pseudo criptovaluta**. La società ha venduto "coins" contro pagamento. La valuta non era destinata alla circolazione sulla blockchain ma veniva depositata con l'emittente. La FINMA assimilava questa attività all'accettazione di depositi senza dovuta autorizzazione. **Info**: DE FR IT EN e DE FR IT EN

Il Comitato di Basilea per la Sorveglianza Bancaria pubblica un documento consultativo relativo alle implicazioni delle **FinTech** sulle banche e gli organi di tutela bancaria. **Info:** EN

Iniziativa Moneta Intera

L'iniziativa moneta intera propone conferire alla Banca nazionale svizzera il monopolio non solamente per l'emissione di banconote CHF ma del controllo su tutta la massa monetaria, ivi compreso la moneta scritturale. La BNS dirigerebbe la massa monetaria tramite il debito pubblico o prestiti alle banche commerciali. I prestiti ai privati e alle imprese rimarrebbero del dominio delle banche commerciali. Su richiesta del governo islandese KPMG ha redatto uno studio su sistemi monetari alternativi e ci fa riferimento all'iniziativa. **Info**: AFBS Memo: link und KPMG Studie: link

Anti Riciclaggio

In seguito all'esame paese GAFI, la FINMA propone di emendare l'Ordinanza Anti-Riciclaggio. Introduce obblighi * di verificare l'avente diritto economico di ogni relazione e di fare aggiornamenti regolari; * di monitorare a livello globale i rischi giuridici e reputazionali; * di adottare procedure per mitigare i rischi provenienti da strutture giuridiche e società di domicilio; * di identificare l'avente diritto economico di transazioni in contanti superiori a CHF 15,000 invece di 25,000. **Info**: DE FR IT EN

Nello stesso contesto la convenzione di diligenza CDB sarà aggiornata. Notevole la revisione della frequenza con cui devono essere rivisitate le informazioni KYC dei conti clienti.

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.

Legge di Lavoro – Tempo di Lavoro

Il Consiglio Nazionale richiede due rapporti al Consiglio Federale sulla Legge sul Lavoro: uno per modernizzare la regolamentazione e un secondo per facilitare l'accesso agli impieghi nell'area MINT (matematica, IT, scienze naturali, tecnologia). L'associazione Impiegati Svizzera saluta l'iniziativa: non vuole modificare il tempo di lavoro annuale ma offrire più flessibilità agli impiegati per gestire il loro tempo di lavoro. **Info**: Parlamento: DE Impiegati Svizzera: DE FR

Nessuna data di scadenza alle banconote vecchie

Le banconote vecchie di CHF non devono perdere il loro valore. Il Consiglio Federale propone di eliminare la limitazione del diritto di cambio (20 anni) di banconote fuori circolazione. La consultazione prende fine al 16.11.2017. **Info:** DE FR IT

Legislazione e Regolamentazione: Internazionale

RCAP – USA e l'UE

Il Regulatory Consistency Assessment Program RCAP del Comitato di Basilea sulla Sorveglianza Bancaria conclude che gli USA sono "compliant" con la regolamentazione sul Liquidity Coverage Ratio LCR. Ci sono divergenze considerate non essenziali e in certi aspetti la regolamentazione USA è più severa. Le regole UE invece sono "largely compliant". **Info**: EN (3.7.2017)

La FINMA informa l'ABES che, su base di RCAP, le succursali di banche UE e US possono chiedere esenzione dalla LCR.

Fiscalità

L'US Internal Revenue Service posticipa l'entrata in vigore di alcune parti della regolamentazione 871(m); nuove scadenze prendono termine a fine 2018: **Info**: IRS: doc – PWC: link

La Francia annuncia la chiusura del suo "Service de Traitement des Déclarations Rectificatives" creato nel 2013 per trattare le dichiarazioni di regolarizzazione fiscale volontaria. Dichiarazioni consegnate entro il 31.12.2017 saranno trattate secondo il vecchio regime. **Info**: link

Il Consiglio Federale stima che dopo l'introduzione dello scambio automatico delle informazioni la procedura di regolarizzazione fiscale volontaria non sarà più possibile per i cittadini svizzeri. **Info**: DE FR IT

Il Global Forum dell'OCSE presenta nuovi modi per la conduzione dei peer-reviews per valutare il rispetti degli standard internazionali sulla trasparenza fiscale. **Info**: link

Sulla base della norma internazionale OCSE per il recupero dell'IVA su vendite transnazionali l'UE prepara una legislazione per prelevare l'IVA al luogo di consumo. Quella impatterà anche i paesi terzi. I beni e servizi venduti nel contesto transfrontaliero devono essere assoggettate al tasso IVA applicabile al luogo di destinazione; ciò obbliga i venditori di calcolare il tasso applicabile, prelevare l'importo e versarlo alle autorità nazionali competenti. **Info**: OECD: EN FR - UE: DE FR EN

L'UE anche riflette a modi per adattare la fiscalità dell'economia digitale. Desidera creare un legame tra il luogo di

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.

creazione di valore e la tassazione. Suggerisce di promuovere l'iniziativa tramite l'OCSE a livello globale o, alternativamente, di introdurla a livello UE soltanto. **Info**: EN FR

Servizi di Pagamento

La Direttiva UE sui Servizi di Pagamenti PSD2 sarà applicabile da gennaio 2018. Mira a modernizzare le modalità di pagamento e di aprire i sistemi a nuovi prestatori. La Svizzera è conivolta perché fa parte della Euro Single Payments area SEPA. **Info**: European Banking Federation: link PWC: link

Dialogo Finanziario

La Svizzera e **Israele** firmano un memorandum of understanding per approfondire la cooperazione nel settore finanziario. Al di là di discussioni sull'accesso ai mercati, la cooperazione deve aver luogo nei campi dei fondi d'investimento e della fintech. **Info**: DE FR IT EN

Il dialogo tra la Svizzera e **Hong Kong** include misure per internazionalizzare il RMB. **Info**: DE FR IT EN

Agenda

Eventi

EU Regulation on Data Protection: What Does This Mean for a Bank in Switzerland? N.Vernaz, PricewaterhouseCoopers: Ginevra 30.10.2017; Zurigo 31.10.2017.

FINTECH: Suitability as a Service: G.Dubray, Fusion: Ginevra 30.10.2017.

RegTech – more than just a term: D.Witz, L.Donati, swisscom: Zurigo 26.10.2017; Lugano 27.10.2017; Ginevra 6.11.2017.

The perspectives for international banking – is there a case for open financial markets? diversi relatori: Ginevra 8.11.2017.

Ultimo Minuto

L'ASB presenta la versione aggiornata del Banking Barometer 2017 in DE, FR, EN: link // SFAMA Compacts: informazioni semplici sui fondi d'investimento: DE EN FR IT // rapporto annuo 2017 dell'autorità di tutela lussemburghese CSSF: link // l'allocuzione State of the Union del presidente della Commissione UE JC Juncker: DE FR IT EN // UK Investment Association's Asset Management Survey 2017: link // Il Tribunale Federale conferma che dati personali non possono essere trasferiti all'estero senza il consenso esplicito della persona coinvolta: link e UniGE: link // SIF Newsletter: DE FR IT EN // World Economic Forum on disruption in finance: doc // Il Consiglio Federale aumenta i contingenti per lavoratori di paesi terzi per l'anno 2018: DE FR IT // SIF pubblicazione sulla piazza finanziaria svizzera: 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.