AFBS News February 2017 IT

45a Assemblea Generale Ordinaria: 23 marzo 2017, Ginevra: "Perspectives on Fintech and Digitalisation" con Philipp Angehrn, Robert Buess, Roland Berger AG

Legislazione e Regolamentazione – Svizzera

Protezione dei Depositi

Il Consiglio Federale ha dato mandato al Dipartimento Federale delle Finanze di revisionare la Legge sulla protezione dei depositi. Dovrà coprire i seguenti aspetti: rimborso entro sette giorni in caso di fallimento; obbligo di depositare il 50% dell'impegno di contributo in titoli; limite superiore del sistema di 1,6% del valore totale dei depositi garantiti. **Info**: DE FR IT

Legge sulla Protezione dei Dati

Il Consiglio Federale pubblica per commenti il disegno di revisione della Legge sulla protezione dei dati. Mira all'allineamento degli sviluppi tecnologici e all'equivalenza con gli standard UE – quest'ultimo è importante per consentire il trattamento trasfrontaliero di dati. La legge rafforza i diritti delle persone i cui dati sono conservati e estende gli obblighi d'informazione del processore dei dati. La consultazione dura fino al 4.4.2017. **Info**: DE FR IT

Disegno di Circolare FINMA Outsourcing

L'ABES commenta il disegno di revisione della Circolare FINMA Outsourcing. Approva la separazione proposta tra processi business e protezione dei dati. Suggerisce di non applicare per analogia le esigenze all'outsourcing verso terzi all'outsourcing intragruppo. Quest'ultimo è assoggettato ad altri principi. La situazione delle succursali di banche estere come entità dipendenti dev'essere presa in considerazione. Invita inoltre la FINMA a precisare le esigenze in materia di prestazioni di outsourcing dei dati di persona. **Info**: FINMA: DE FR IT EN – ABES: doc

Tipologie: Rapporti Anti-Riciclaggio

La MROS Ufficio di comunicazione in materia di anti-riciclaggio pubblica un riassunto delle dieci categorie di contravvenzioni più frequenti negli ultimi dieci anni. Per ogni categoria presenta casi specifici e conclu-sioni principali. **Info**: DE FR IT

Regolamentazione FINTECH

Il Consiglio Federale pubblica per commenti la revisio-ne della Legge sulle Banche. Volge a migliorare l'ambito per accogliere startup di FINTECH. Propone esentazioni per l'accettazione di patrimoni a scopo di compensazione e per l'accettazione di depositi del pubblico sino a CHF 1 Mio e facilitazioni delle procedure di autorizzazione e di sorveglianza. Il settore finanziario accoglie favorevolmente quest'ultima proposta che potrebbe essere positiva per

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.

tutti gli attori. **Info**: DE FR IT EN

Implementazione FINFRAG e EMIR

Il 9 febbraio 2017 la FINMA ha pubblicato la revisione delle Circolari Giornale dei Valori Mobiliari, Sistemi Organizzati di Negoziazione, Obblighi di Dichiarazione delle Operazioni su Valori Mobiliari. Esse entreranno in vigore il 1 gennaio 2018. **Info**: DE FR IT EN

La FINMA emenda gli obblighi di comunicazione in caso di delega del libero esercizio dei diritti di voto come definiti nell'Ordinanza FINFRAG. **Info:** DE FR IT EN

Il 13 febbraio 2017 il Consiglio Federale ha pubblicato il disegno di revisione dell'Ordinanza FINFRAG. Mira ad allineare le scadenze di dichiarazione svizzere a quelle applicabili nell'UE (EMIR). **Info**: DE ; FR; IT

Legislazione e Regolamentazione – Internazionale

Scambio Automatico delle Informazioni SAI

La Svizzera continua ad estendere la sua rete di accordi bilaterali per l'introduzione del SAI. Il Consiglio Federale ha pubblicato per commenti gli accordi con Cina, Colombia, Indonesia, Liechtenstein, Malesia, Russia, Arabia Saudita, Emirati Arabi Uniti e con alcune giurisdizioni offshore. Le informazioni fiscali saranno raccolte dopo il 1.1.2018 per essere scambiate per la prima volta nel 2019. L'ABES si rallegra del coinvolgimento della Svizzera. Considera però indispensabile il monitoraggio per assicurare il buon funzionamento dello schema. Le parti dovrebbero avere la possibilità di sospendere un accordo qualora i principi di base, come la protezione dei dati, non vengano rispettati. **Info**: SIF: DE FR IT EN

SIF su finanze e fiscalità internazionali

Nel suo rapporto il Segretariato di Stato per Questioni Finanziarie Internazionali SFI saluta la forza dell' economia svizzera nonostante il quadro difficile. Le procedure di regolamentazione consentono il coinvolgimento degli attori e l'evaluazione dei risultati. In materia di fiscalità internazionale, il rapporto si concentra sullo scambio automatico delle informazioni e il programma base erosion and profit shifting BEPS. **Info**: DE ; FR ; IT ; EN

UK sullo status di paese terzo

La CityUK agenzia di promozione dei servizi finanziari nell'UK, ha pubblicato lo studio: "The EU's Third Country Regimes and Alternatives to Passporting". Favorisce un accordo che garantisce accesso ai mercati reciproco su base di riconoscimento delle regolamentazioni corrispettive. Un tale accordo dovrebbe essere vasto come il regime di passaporto. Il UK potrebbe usarlo per negoziare accordi con altri paesi terzi e l'UE potrebbe servirsi per rivedere le sue relazioni con paesi terzi. L'accordo dovrebbe essere trasparente e assicurare la sicurezza giuridica. Il UK dovrebbe evitare di legare l'accesso ai mercati al riconoscimento di equivalenza; questa procedura è lunga, costosa e difficile da prevedere. **Info**: link

Cyber Security

L'ultimo rapporto della Centrale d'Annuncio e d'Analisi per la Sicurezza dell'Informazione MELANI conferma il grande numero di incidenti di furto di dati. Gli hackers accedono ai dati tramite social engineering: mandano email con allegati da un mittente che ispira fiducia e invitano ad aprire un allegato oppure un link da cui si scarica la

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.

malware sul sistema interno che consente poi l'accesso illecito. **Info**: MELANI: DE ; FR ; IT ; EN

Agenda

Eventi

Automatic Exchange of Information – the political dimension: Amb. F. Filliez, Segretariato di Stato per le Questioni Finanziarie Internazionali: 13.3.2017 Zurigo; 14.3.2017 Ginevra; 21.3.2017 Lugano.

AFBS Roundtable Risk Management Framework, W. Mathis, Habib Bank AG: 4.5.2017 Zurigo; 5.5.2017 Ginevra; 12.5.2017 Lugano.

Ultimo Minuto

EY banking barometer 2017: costo ed efficienza al centro: DE // foraus thinktank sulle opportunità di FIDLEG/FINIG: link // BAKBASEL studio sulla piazza finanziaria di Zurigo: in DE // seco rapporto sull'innovatività nelle imprese svizzere: DE // Il seco pubblica le direttive OCSE per le società multinazionali: DE FR // Is Malta a Tax Haven? vuole sapere il partito europeo The Greens: link e studio: link // La Euro Banking Association sull'implementazione nazionale di SEPA: link //studio sulla piazza finanziaria di Zurito con capitolo sulla FINTECH: link // Transparency International's Corruption Index è stato aggiornato: link // Il Consiglio Federale sulla revisione dell'imposizione delle imprese: DE FR IT EN e economiesuisse: 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.