

Le banche nel groviglio delle procedure svizzere

Nuove sfide per i Legal della piazza finanziaria analizzate all'Annual Forum Legal del CSB

Il 1.1.2011 sono entrati in vigore in tutta la Svizzera il Codice di Procedura Civile e il Codice di Procedura Penale. È quindi tempo di bilancio sull'evoluzione giurisprudenziale, in cui il rispetto dei segreti professionali continua ad essere oggetto di attenzione da parte dei tribunali e degli avvocati. Nelle vertenze successoriali, di divorzio e commerciali, è sempre aperto il confronto dialettico fra chi intende ottenere dalla banca tutte le informazioni e i documenti possibili e chi invece mira ad ottenere l'opposto. Scontro che diviene più acceso quando si scontrano un cliente e un intermediario finanziario. Lungo il sottile confine fra l'obbligo di cooperazione alla ricerca delle prove e il diritto alla riservatezza si gioca spesso

l'esito di cause anche importanti. Altrettanto avviene nel procedimento penale, in cui è stato approfondito specialmente l'istituto dell'apposizione dei sigilli da parte del detentore dei documenti, quando viene fatta richiesta di consegna dal Pubblico Ministero. In casi sia ticinesi sia federali sono state emanate istruttive sentenze. Tutti gli operatori del diritto, pertanto, rimangono molto interessati per stabilire le modalità della «caccia ai mezzi di prova» fase determinante per presentarsi al meglio alla fase del giudizio. Non meno sorprese riservano gli sviluppi della legislazione e della prassi in materia di vigilanza. Mentre la vigilanza antiriciclaggio si è ormai assestata sulla giurisprudenza, le

novità più interessanti e più preoccupanti, vengono proprio dalla prassi della FINMA. Ciò è dovuto, in parte, alla preoccupazione della FINMA di assicurare la massima efficacia al suo intervento e, d'altra parte, anche alla concentrazione del potere normativo, di vigilanza, giudicante e sanzionatorio nelle mani della stessa autorità. Un esempio è l'attività della FINMA nell'ambito di un fallimento o della messa in liquidazione di un'impresa assoggettata alla sua vigilanza. Gli interventi delle autorità possono avere conseguenze micidiali per la sopravvivenza di un'impresa ed è quindi indispensabile approfondire, sulla base della casistica più recente, quali siano i diritti e doveri anche nell'ambito

di queste procedure. Benché in questo Annual si trattino le procedure interne, l'aspetto internazionale è ovunque, specialmente quando soggetti giuridici con sede all'estero sono coinvolti come parte, ad esempio, in caso di sequestri fondati sulla legge di esecuzione per debiti e fallimento, dove sia il creditore sequestrante, sia il debitore sequestratario hanno sede all'estero; cosa che implica spinose questioni di competenza internazionale. Infine, non si può dimenticare l'analisi permanente di facoltà e obblighi di comunicazione verso l'autorità fiscale da parte delle altre autorità.

A cura di P. Bernasconi,
aw., Resp. Area diritto,
Centro di Studi Bancari

CENTRO
DI STUDI BANCARI
VILLA NEGRONI
ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE



**Prossimi
eventi formativi**
Maggiori informazioni e iscrizioni
www.csbanca.ch
Tel. +41 (0)91 967 42 64

ANNUAL

ANNUAL FORUM LEGAL 2013

Banche ed altri intermediari finanziari nelle procedure. Prassi recente

Relatori: P. Bernasconi, C. Jaques, D. Jermini, C. Simonetti

Date e orari: 21 giugno 2013 dalle 13.30 alle 17.00

CORSI

NOZIONI GIURIDICHE DEL SETTORE ASSICURATIVO SVIZZERO

Protezione dei dati, concorrenza sleale, distribuzione di fondi e limitazioni relative alla concorrenza

Docenti: F. Calarco

Date e orari: 12 settembre 2013 dalle 08.30 alle 17.00

TRAFFICO PAGAMENTI (PAYMENTS)

Docenti: M. Campana, R. Viganò

Date e orari: dal 2 ottobre 2013 al 13 novembre 2013

AMMINISTRAZIONE TITOLI (SECURITIES)

Docenti: R. Ricci

Date e orari: dal 2 ottobre 2013 al 27 novembre 2013