

## PRESENTAZIONE FORMAZIONE KALAIOS BANKING+FINANCE SCHOOL (SSSBF)

Presentazione del diploma federale in economia bancaria, promosso a livello nazionale dall'Associazione Svizzera dei Banchieri (SwissBanking).

**Data e orario:**  
5 settembre 2018, dalle 17.30 alle 18.00 [www.csbankari.ch/EBSSS/invito](http://www.csbankari.ch/EBSSS/invito)

## FINANCE & BANKING RELATIONSHIP AND COMMUNICATION MANAGEMENT

Formazione continua (Certificate of Advanced Studies), di 80 ore complessive, organizzata congiuntamente dal Centro di Studi Bancari e dall'Università della Svizzera italiana (USI).

**Data e orario:**  
dal 4 ottobre all'11 aprile 2018 [www.csbankari.ch/RCM](http://www.csbankari.ch/RCM)

## IL FAMILY BUSINESS NEL PRIVATE BANKING CLIENTE ITALIANO: INVESTIMENTI, FAMIGLIA, IMPRESA

Percorso, di 60 ore complessive, funzionale al consolidamento delle competenze necessarie per sviluppare i processi di pianificazione patrimoniale per il cliente residente in Italia.

**Data e orario:**  
dal 22 ottobre al 14 dicembre 2018 [www.csbankari.ch/CBFBA](http://www.csbankari.ch/CBFBA)

# Cultura compliance nell'era liquida

SPECCHIO DELLA BULIMIA REGOLAMENTARE NAZIONALE E INTERNAZIONALE E DELL'ECESSO DI FORMALITÀ, BUSINESS KILLER OPPURE BUSSOLA NEL CAMBIAMENTO E NELL'INCERTEZZA?

CENTRO  
DI STUDI BANCARI  
VILLA NEGRONI  
ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE



A CURA DI TAMARA EREZ

Le opinioni nel settore bancario e finanziario, riguardo all'esuberanza delle autorità nazionali e internazionali a promulgare norme e regole, divergono a seconda della prospettiva data dalla propria specifica attività. Coloro che sono chiamati a reinventarsi per trovare nuove opportunità di business, la vivono come manifestazione di controllo limitante produttiva di eccessiva formalità. Coloro che sono chiamati a interpretare i principi esposti nelle norme e a curarne l'attuazione nelle imprese finanziarie, sono convinti sostenitori del principio di utilità della conformità legale. Le due prospettive convivono e, nella misura in cui non trovano un terreno d'intesa comune, sono foci di lacune organizzative, vulnerabilità operative e rischiosità eccessiva. Quando Bauman, sociologo polacco recentemente scomparso, ha formulato il concetto di 'modernità o società liquida', forse nemmeno lui si aspettava che l'espressione diventasse quasi di uso corrente. La modernità liquida, per dirla con le parole del sociologo è "la convinzione che il cambiamento è l'unica cosa permanente e che l'incertezza è l'unica certezza". Secondo questa visione, questa era si caratterizza per lo stato mutevole e instabile di ogni sua forma organizzativa. Tutto si dissolve in una sorta di liquidità, mancando ogni punto di riferimento, incapace di conservare la propria forma o di tenersi in rotta a lungo, sospinta dall'assillo della scadenza. La realtà che ci circonda è in permanente trasformazione, persino il vocabolario, i termini e i concetti che usiamo per pensarla e descriverla, mutano molto più rapidamente delle nostre capacità di capirla e raccontarla. Ci si attende una velocità di esecuzione degli obiettivi che lascia poco tempo per ritardi, eventi gratuiti, momenti di socialità, di ascolto e di condivisione, ecc. Oltre all'utilità, e alla velocità, è richiesto di rispondere a standard rigorosi, che stabiliscono criteri universali per essere più celeri ed efficienti nel raggiungimento dei risultati. Il significato che si tende viepiù ad attribuire all'ottimizzazione dei processi produttivi, favorisce lo strumento tecnologico riproducibile in modo seriale, dove la dimensione umana del lavoro rischia di essere abolita o ridotta a procedura standardizzabile e anonima volta alla precisione di un gesto utile e puntuale, che non si può permettere approssimazioni o improvvisazioni fuori dagli schemi protocollati. L'extraterritorialità dei capitali, dei commerci, della criminalità e del terrorismo hanno delle componenti imponderabili in grado di



Una Compliance bilanciata come indicatore di equilibrio nell'incertezza e nel cambiamento.

generare e alimentare incertezza e paura. Oggi la paura è varia, diffusa e onnipresente. Vi è una corsa a inventare i rischi e i pericoli che generano in noi ogni sorta di ansia: dalla precarietà del nostro lavoro alla crisi economica, energetica e alimentare; dalla violenza all'interno delle nostre società alle guerre, al terrorismo, alla minaccia nucleare; dagli eventi catastrofici della natura al cambiamento del clima e via dicendo. Illustrativa al riguardo è la storia del transatlantico Titanic. La ricostruzione della dinamica dell'accaduto ha portato alcuni pensatori a parlare di "sindrome del Titanic": l'iceberg è il protagonista silenzioso della storia. Ma è l'iceberg la fonte del nostro terrore o il caos verificatosi all'interno del transatlantico? Cameron nel suo film ha ricostruito la situazione del transatlantico affondato nel 1912: riproduce l'assenza, ad esempio, di un qualsiasi piano ragionevole e realistico per evacuare e salvare i passeggeri in caso di affondamento della nave, o la penuria di scialuppe e salvagenti. Erano tali l'orgoglio nell'autosufficienza della nave e, più in generale, il senso di onnipotenza della tecnologia, che il problema della sicurezza dei passeggeri era divenuto secondario? Dipendiamo sempre più da complessi sistemi per la nostra sicurezza; ma spesso l'organizzazione e il controllo umano sembrano impreparati a fronteggiarli. Restano forse spazi e tempi nuovi, inesplorati,

in cui la consapevolezza umana possa esprimersi? Trasponendo le suddette riflessioni sulla realtà del settore bancario e finanziario, si ardisce una risposta affermativa. Laddove l'impresa finanziaria si fa portavoce di una equilibrata cultura del rischio e del controllo, mantenendo vigile l'attenzione per un gergo del buon senso e del rispetto reciproco oltre che dell'utile e del performativo, gli ambiti generativi di idee imprenditoriali innovative hanno lo spazio per moltiplicarsi. Il CAS Com-

pliance in financial Services, che il Centro di Studi Bancari propone da gennaio a dicembre 2019 in collaborazione con l'Università di Ginevra e San Gallo, forma i professionisti del settore a una cultura d'impresa consapevole e innovativa, certificando la qualità della conoscenza appresa dai relatori, confrontati anch'essi con le sfide e le opportunità dell'era liquida (per ulteriori informazioni: <https://cas-compliance.ch/>).

\* Direttrice del CAS Compliance in Financial Services

## REVISIONE DELLA LDIP E RELATIVE IMPLICAZIONI DIRITTO SUCCESSORIO IN SVIZZERA

Nel 2015 è entrato in vigore il Regolamento europeo 615/2012, valido in tutta l'Unione europea (tranne Danimarca, Irlanda e Regno Unito). Questo testo ha lo scopo di uniformare il diritto successorio internazionale, risolvendo i conflitti di giurisdizione e di legge, che si creano quando una situazione successoria coinvolge diversi Stati.

Un regolamento europeo di tale portata, visti anche i legami economici e la vicinanza geografica, ha diversi effetti anche in Svizzera. Il Consiglio federale ha pertanto recentemente presentato un progetto di revisione della Legge federale sul diritto internazionale privato (LDIP) allo scopo di raggiungere una parziale armonizzazione del diritto internazionale privato svizzero in materia di successioni con il suddetto regolamento europeo, al

fine di impedire decisioni contraddittorie, ad esempio proponendo un migliore coordinamento tra le reciproche competenze decisionali delle varie istanze nonché sul piano del diritto applicabile. Mediante un convegno apposito, il CSB ha l'obiettivo di analizzare la situazione europea attuale e le modifiche della legislazione svizzera esaminando in particolare i risvolti pratici per consentire agli operatori del settore finanziario di operare in maniera efficace e, il più possibile, esente da rischi.

Interverranno: A. Bonomi, S. Calvaresio Giommoni, D. Cerutti, L. Moro  
Data e orario: 27 settembre, (13.30 - 17.00), Villa Negroni, Vezia  
Per maggiori informazioni: [www.csbankari.ch/M18254](http://www.csbankari.ch/M18254)

## CSB FLASH

### NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO E MROS

L'Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro (MROS) introdurrà, dal 1° gennaio 2019, un nuovo sistema per la ricezione e il trattamento delle comunicazioni di sospetto. Il Capo dell'MROS spiegherà, in occasione di un convegno al CSB, il funzionamento del portale online, indicherà i punti critici o i passaggi importanti e ascoltando le domande o le segnalazioni del pubblico presente.  
**Interverranno:** S. Ordolli, F. Cardinale  
**Data e orario:** 14 settembre (13.30 - 17.00), Villa Negroni, Vezia  
**Per maggiori informazioni:**  
[www.csbankari.ch/M18320](http://www.csbankari.ch/M18320)

### CLIENTE ITALIANO E STABILE ORGANIZZAZIONE

La nozione di stabile organizzazione nella normativa fiscale italiana è stata adeguata all'art. 5 del Modello OCSE (così come modificato dall'Action 7 del BEPS). Il CSB si soffermerà, con un convegno dedicato, sulle diverse modalità comportamentali dell'operatore finanziario svizzero rispetto al cliente italiano, per individuare le ipotesi in cui si potrebbe configurare la sussistenza di una stabile organizzazione in Italia, alla luce delle modifiche introdotte negli ultimi mesi: l'analisi verrà effettuata sia sul piano fiscale che su quello regolamentare.

**Interverranno:** F. Di Carlo, P. Ludovici, M. Mauric  
**Data e orario:** 26 settembre, (13.30 - 17.00), Villa Negroni, Vezia  
**Per maggiori informazioni:**  
[www.csbankari.ch/M18199](http://www.csbankari.ch/M18199)

### LEGGE SUI SERVIZI FINANZIARI

Le nuove leggi federali di prossima entrata in vigore impongono delle riflessioni per i gestori patrimoniali riguardo all'organizzazione sia strutturale (la LIFi) sia operativa/gestionale (la LSEFi). Nello specifico diversi intermediari finanziari dovranno implementare per tempo nuovi standard, anche riguardo alla cosiddetta corporate governance. Se ne parlerà durante un convegno al CSB, all'interno del quale verrà inoltre presentato il corso di approfondimento dedicato alla nuova normativa sui servizi e sugli istituti finanziari che avrà luogo nel mese di febbraio 2019.  
**Interverranno:** M. Cavadini, T. Erez  
**Data e orario:** 26 settembre (17.00 - 19.00), Villa Negroni, Vezia  
**Per maggiori informazioni:**  
[www.csbankari.ch/M18325](http://www.csbankari.ch/M18325)

**CORSO DI BASE**  
**Assicurazione di persone:  
contratto LCA**  
Date e orari:  
17/09/2018, (08.30 - 17.00)  
[www.csbankari.ch/M18287](http://www.csbankari.ch/M18287)

**CORSO DI BASE**  
**Elementi probativi nella  
revisione (SR 500 - 580)**  
Date e orari:  
02/10/2018, (08.30 - 17.00)  
16/10/2018 (08.30 - 17.00)  
[www.csbankari.ch/M17443](http://www.csbankari.ch/M17443)

**CORSO DI APPROFONDIMENTO**  
**Il controllo delle formalità  
della clientela**  
Date e orari:  
11/09/2018, (08.30 - 17.00)  
20/09/2018, (08.30 - 17.00)  
[www.csbankari.ch/M18055](http://www.csbankari.ch/M18055)

**CORSO DI APPROFONDIMENTO**  
**Diritto penale  
-amministrativo svizzero**  
Date e orari:  
14/09/2018, (08.30 - 17.00)  
[www.csbankari.ch/M17460](http://www.csbankari.ch/M17460)

**CORSO DI APPROFONDIMENTO**  
**Assicurazioni patrimoniali**  
Periodo:  
Dal 28/09/2018 al 08/02/2019  
[www.csbankari.ch/M18261](http://www.csbankari.ch/M18261)

**CORSO DI APPROFONDIMENTO**  
**Diritto privato svizzero per  
l'attività fiduciaria**  
Date e orari:  
01/10/2018, (08.30 - 17.00)  
08/10/2018, (08.30 - 17.00)  
[www.csbankari.ch/M17462](http://www.csbankari.ch/M17462)

**CORSO DI APPROFONDIMENTO**  
**Traffico pagamenti  
(Payments)**  
Periodo: dal 03/10/2018 al  
14/11/2018  
[www.csbankari.ch/M17469](http://www.csbankari.ch/M17469)

**CORSO DI APPROFONDIMENTO**  
**Amministrazione titoli  
(Securities)**  
Periodo: dal 03/10/2018 al  
28/11/2018  
[www.csbankari.ch/M17472](http://www.csbankari.ch/M17472)

**CORSO DI APPROFONDIMENTO**  
**Assicurazione malattia**  
Periodo: dal 05/10/2018 al  
15/02/2019  
[www.csbankari.ch/M18288](http://www.csbankari.ch/M18288)

**CORSO DI PERFEZIONAMENTO**  
**Manager: come gestire la  
comunicazione esterna**  
Periodo:  
Dal 04/10/2018 all'11/04/2019  
[www.csbankari.ch/M18173](http://www.csbankari.ch/M18173)