

SUPSI

# Fiscalità e diritto finanziario

III° edizione



La Legge federale sui servizi finanziari (LSerFi) approvata dalle Camere federali il 15 giugno 2018 prevede che i consulenti alla clientela dispongano di conoscenze sufficienti sia delle norme di comportamento previste dalla Legge, sia delle conoscenze specialistiche necessarie per la loro attività (art. 6 LSerFi). In base all'art. 104 della relativa ordinanza di applicazione, i consulenti alla clientela dovranno adempiere i requisiti relativi alle conoscenze richieste entro due anni dall'entrata in vigore della stessa, ovvero entro il 31 dicembre 2021. Il Centro competenze tributarie della SUPSI risponde alle esigenze di formazione continua previste dalle predette norme organizzando la terza edizione del corso "Fiscalità e diritto finanziario". Il corso in particolare mirato ai consulenti alla clientela privata di banche, gestori patrimoniali e consulenti attivi presso fiduciarie, sarà centrato sui nuovi obblighi comportamentali, nonché sulle tematiche giuridiche ed i prodotti finanziari maggiormente rilevanti per la clientela privata. Tale clientela, tipicamente seguita nel Canton Ticino da fiduciari e banche, pone sovente ai propri consulenti temi transfrontalieri, implicanti quindi la necessità di conoscere ed essere aggiornati sugli aspetti fiscali e regolamentari, svizzeri ed esteri, in particolare relativi alla normativa italiana. Una corretta gestione dei rischi giuridici comporta una corretta comprensione e gestione di tali temi già dal fronte. Il corso sarà, quindi, dedicato alle norme di comportamento previste dalla LSerFi e dalla relativa ordinanza di applicazione, che sarà d'obbligo conoscere per i consulenti a contatto con la clientela e completato dall'esposizione delle norme fiscali (sanzioni e possibilità di autodenuncia esente da pena), oltre che regolamentari (attività permesse in Svizzera ed all'estero, con riferimento all'Italia, in particolare relativamente alle modifiche introdotte al Testo Unico della Finanza e al Regolamento Intermediari con il recente recepimento della MiFID-II. Verranno trattati alcuni tra i principali prodotti finanziari in uso per la clientela privata.

## Obiettivi

- Il corso permette ai partecipanti di adempiere ai requisiti di formazione imposti dall'art. 6 LSerFi in merito alla conoscenza delle norme comportamentali e del quadro legale delle attività concretamente svolte per la clientela;
- Il corso permette di comprendere le interdipendenze tra le nuove regole nei diversi settori (fiscale, regolamentare, amministrativo e civile), così come le stesse nuove regole e le loro potenziali conseguenze;
- Il corso consente ai partecipanti di conoscere la fiscalità dei prodotti finanziari in un'ottica transfrontaliera, nonché le tassazioni privilegiate applicabili ai contribuenti facoltosi in Svizzera e in Italia.

## Destinatari

Il corso "Fiscalità e diritto finanziario" si rivolge a chiunque abbia necessità di conoscere le nuove norme comportamentali previste dalla LserFi. In particolare, quindi, consulenti alla clientela, dirigenti, compliance officers, gestori patrimoniali, fiduciari, avvocati, praticanti, magistrati e funzionari pubblici interessati o attivi in tematiche finanziarie.

## Requisiti

Formazione economica o giuridica oppure esperienza professionale nel settore finanziario, legale o della compliance.

## Modalità didattiche

Le lezioni hanno contenuti necessariamente teorici, i quali vengono affrontati in modo chiaro e comprensibile anche per i non giuristi e vengono contestualizzati grazie ad approcci pratici e, quindi, esempi concreti e didattiche interattive. Il materiale distribuito è concepito per rappresentare un pratico, comprensibile e, di conseguenza, utile strumento di analisi per i partecipanti anche dopo la fine del corso. Le lezioni sono impartite da docenti quotidianamente attivi nell'ambito delle tematiche da loro espone.

Le lezioni vengono erogate in streaming mediante l'utilizzo di un software dedicato.

## Struttura

Il percorso di studio prevede 7 moduli, ovvero 52 ore-lezione. L'esame scritto, della durata di due ore, è finalizzato all'ottenimento della certificazione SUPSI "Fiscalità e diritto finanziario".

## Programma

### Modulo 1

#### **Approfondimento regolamentare svizzero: norme di comportamento e quadro strutturale**

*Flavio Amadò*, Avvocato e Notaio, LL.M.

*Mauro Mini*, Dr. iur., Avvocato, Presidente della Corte dei reclami penali del Cantone Ticino, Professore SUPSI

*Giovanni Molo*, Avvocato, Dr. iur., LL.M.

16 ore-lezione

Con il Modulo 1 ci si prefigge di fornire ai partecipanti un quadro esaustivo sulle nuove norme di comportamento previste dalla Legge sui servizi finanziari (LSerFi) e dalla relativa ordinanza di applicazione, rapportando quest'ultime a quelle europee e al diritto vigente. In particolare, verranno analizzati i doveri di informazione, di documentazione, di conoscenza dei clienti e relativi test di adeguatezza e di appropriatezza e relative conseguenze, sia regolamentari sia civilistiche, in caso di mancato rispetto. Verranno anche affrontate le conseguenze, amministrative e penali, dello sfruttamento di informazioni privilegiate e manipolazione del mercato. Tali norme verranno contestualizzate anche nella loro funzione di componente del requisito di adeguata organizzazione dell'istituto. Verrà inoltre esposta la normativa applicabile agli intermediari finanziari in Svizzera, con particolare riferimento agli aspetti infrastrutturali ed autorizzativi per banche, commercianti di valori mobiliari, gestori indipendenti, distributori di fondi, assets manager in base alla LserFi, LIFin, LInFi, e LICol.

## **Modulo 2**

### **Segreto bancario, doveri di confidenzialità e protezione dei dati**

*Flavio Amadò, Avvocato e Notaio, LL.M.*

*Massimo Antonini, Avvocato presso EFG Bank SA*

*Giovanni Molo, Avvocato, Dr. iur., LL.M.*

4 ore-lezione

Il Modulo 2 è incentrato sulle norme comportamentali riferite al rispetto del dovere di confidenzialità nei confronti del cliente, sulle pertinenti norme svizzere ed europee sulla protezione dei dati e sulle norme penali a tutela del segreto bancario. Con il supporto di esempi pratici verranno esposte le conseguenze, penali e civili, del mancato rispetto di tali norme, sia in capo all'istituto, sia in capo al singolo consulente.

## **Modulo 3**

### **Panoramica regolamentare europea**

*Marco Compagnino, Adv. LL.M., Avvocato e Dottore commercialista*

4 ore-lezione

Il Modulo 3 tratterà il quadro legale europeo per la prestazione di servizi finanziari (MiFID-II), con particolare attenzione alla disciplina dell'attività transfrontaliera. A questo proposito, ci si soffermerà sull'applicabilità territoriale della normativa italiana, su cosa s'intenda per servizi bancari e servizi d'investimento, per quindi affrontare da un punto di vista operativo il tema della cd. "reverse enquiry" e dei comportamenti ammissibili. Sempre in ambito MiFID-II, con riferimento all'intermediario svizzero, vis à vis, in particolare, del cliente italiano, verranno esaminate le regole a tutela degli investitori "KYC", gli obblighi d'informativa e di comunicazione alla clientela, nonché la prestazione dei servizi d'investimento e le regole di condotta degli intermediari, la product intervention e la product governance. Una particolare attenzione verrà prestata al confronto con le prescrizioni regolamentari svizzere, così da sviluppare parametri integrati di due diligence.

## **Modulo 4**

### **Tassazione in Svizzera e in Italia dei prodotti finanziari, tenuto conto della CDI applicabile. Tassazioni privilegiate in Svizzera e in Italia per le persone facoltose (dispendio e neo-residenti)**

*Marco Compagnino, Adv. LL.M., Avvocato e Dottore commercialista*

*Giordano Macchi, Vicedirettore, Divisione delle contribuzioni, Bellinzona*

*Samuele Vorpe, Responsabile Centro competenze tributarie della SUPSI*

14 ore-lezione

Nel Modulo 4 verranno esposte le basi legali e le prassi relative all'imposizione svizzera dei prodotti finanziari, comprese le criptovalute. Da un profilo pratico, si farà cenno ai vari regimi di imposizione alla fonte in Svizzera (imposta preventiva) e nei principali centri economici. Sulla base della normativa italiana, verranno esposti brevemente i criteri di collegamento della potestà impositiva: presupposti territoriali e soggettivi per le persone fisiche (con espansione del concetto di residenza), sovrapposizione dei criteri e conseguente doppia imposizione, convenzioni contro le doppie imposizioni e ulteriori rimedi possibili. Fatta tale premessa, si passerà in rassegna la classificazione dei redditi di natura finanziaria, le modalità di calcolo (lordo vs. netto), l'utilizzabilità delle perdite e, quindi, i criteri di tassazione e le problematiche conseguenti al riconoscimento del credito d'imposta sui soli redditi soggetti a IRPEF. Ritenuta la rilevante pratica di tali regimi per determinati segmenti della clientela private banking, verrà, inoltre, fornita una spiegazione riguardante i regimi privilegiati previsti dalla Svizzera (imposizione secondo il dispendio) e dall'Italia (tassazione per i neo-residenti) in favore di persone facoltose.

## **Modulo 5**

### **Riciclaggio e obblighi di segnalazione**

*Flavio Amadò, Avvocato e Notaio, LL.M.*

*Giovanni Molo, Avvocato, Dr. iur., LL.M.*

8 ore-lezione

In questo modulo verranno esposte le basi dei doveri di diligenza degli intermediari finanziari fondati sulla Legge sul riciclaggio di denaro e sulla Convenzione di diligenza delle banche. Verranno, inoltre, approfondite le interconnessioni crescenti tra la legislazione in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro e quella in ambito di diritto penale fiscale. In particolare, si tratterà di chinarsi sulle implicazioni, per gli operatori finanziari, delle nuove norme introdotte nel 2016 a seguito delle raccomandazioni del GAFI, nonché sull'estensione degli obblighi di diligenza e comunicazione che ne conseguono e sul relativo ampliamento del rischio di punibilità, sia in Svizzera, sia all'estero. Particolare attenzione verrà rivolta anche alle criptovalute (funzionamento e processo di trasferimento) e ai relativi rischi di riciclaggio.

## **Modulo 6**

### **Scambio automatico e richiesta di informazioni: compliance fiscale**

*Giovanni Molo, Avvocato, Dr. iur., LL.M.*

2 ore-lezione

Con il Modulo 6 verrà fornito un quadro esaustivo sui diversi aspetti legati all'assistenza amministrativa fiscale e segnatamente allo scambio automatico di informazioni. Ciò è propedeutico per determinare i criteri di compliance fiscale degli intermediari finanziari.

## **Modulo 7**

### **Casi pratici: come gestisco l'apertura di un procedimento penale a carico di un cliente dal punto di vista della banca o dell'istituto finanziario?**

*Flavio Amadò, Avvocato e Notaio, LL.M.*

*Giovanni Molo, Avvocato, Dr. iur., LL.M.*

*Filippo Recalcati, Avvocato, Direttore dell'Ufficio regionale di Lugano dell'Associazione Svizzera dei Gestori Patrimoniali (ASG)*

4 ore-lezione

Nel Modulo 7 vengono messe alla prova le principali nozioni apprese nei moduli precedenti, prefiggendosi di fornire al consulente alla clientela, ed all'impresa, un metodo di analisi in situazioni di crisi, spesso improvvise, in caso di apertura di procedimenti penali a carico di clienti, segnatamente l'analisi dei rischi legali e di reputazione in Svizzera ed all'estero, oltre che la collaborazione con le Autorità giudiziarie. Il tutto con diversi casi pratici, dove l'interazione con i corsisti avrà un ruolo importante nella didattica.

### **Crediti di studio**

5 ECTS assegnati a chi ottempera ai requisiti di ammissione e supera l'esame previsto. Sono previste delle equipollenze per specifici moduli dei Master of Advanced Studies SUPSI in Tax Law, in Diritto Economico e Business Crime e in Business Law.

### **Certificato**

Diploma "Fiscalità e diritto finanziario" rilasciato dalla SUPSI.

Attestato di frequenza per coloro che non sostengono l'esame finale.

### **Lingua**

Tutte le lezioni sono in lingua italiana.

### **Iscrizioni**

Entro il 31 marzo 2021.

### **Orari**

Le lezioni si terranno il mercoledì dalle 18.00 alle 21.15 (4 ore-lezione + 1 pausa da 15 minuti) e il sabato dalle 8.30 alle 12.00 (4 ore-lezione + 2 pause da 15 minuti).

## Calendario

Mercoledì 14.04.2021

Ore 18.00-21.15 (4 ore-lezione)

*Modulo 1*

Sabato 17.04.2021

Ore 08.30-12.00 (4 ore-lezione)

*Modulo 1*

Mercoledì 21.04.2021

Ore 18.00-21.15 (4 ore-lezione)

*Modulo 1*

Mercoledì 28.04.2021

Ore 18.00-21.15 (4 ore-lezione)

*Modulo 1*

Mercoledì 05.05.2021

Ore 18.00-21.15 (4 ore-lezione)

*Modulo 2*

Sabato 08.05.2021

Ore 08.30-12.00 (4 ore-lezione)

*Modulo 3*

Mercoledì 12.05.2021

Ore 18.00-21.15 (4 ore-lezione)

*Modulo 4*

Sabato 15.05.2021

Ore 08.30-12.00 (4 ore-lezione)

*Modulo 4*

Mercoledì 19.05.2021

Ore 18.00-21.15 (4 ore-lezione)

*Modulo 4*

Sabato 22.05.2021

Ore 08.30-12.00 (4 ore-lezione)

*Modulo 5*

Mercoledì 26.05.2021

Ore 18.00-21.15 (4 ore-lezione)

*Modulo 5*

Mercoledì 02.06.2021

Ore 18.00-21.15 (4 ore-lezione)

*Modulo 4*

*Modulo 6*

Sabato 05.06.2021

Ore 08.30-12.00 (4 ore-lezione)

*Modulo 7*

Sabato 12.06.2021

Ore 09.00-11.00

*Esame scritto*

## Luogo

SUPSI, Dipartimento economia aziendale, sanità e sociale, Stabile Suglio, Via Cantonale 18, Manno.

## Costo

- Modulo 1: CHF 1'360.-
- Modulo 2: CHF 340.-
- Modulo 3: CHF 340.-
- Modulo 4: CHF 1'190.-
- Modulo 5: CHF 680.-
- Modulo 6: CHF 170.-
- Modulo 7: CHF 340.-

La quota di iscrizione all'intero corso ammonta a CHF 3'800.-.

Ai membri delle Associazioni partner è concesso uno sconto del 20% sull'importo totale della fattura. La quota include: la documentazione in formato elettronico, l'uso della piattaforma elettronica e la partecipazione all'esame per l'ottenimento del titolo di "Fiscalità e diritto finanziario" rilasciato dalla SUPSI.

## Documentazione

Ad ogni partecipante verrà fornita, in formato elettronico, la documentazione di studio, che sarà un utile sostegno al lavoro in aula e una memoria per il futuro.

## Condizioni generali

[www.supsi.ch/fc/chi-siamo/condizioni](http://www.supsi.ch/fc/chi-siamo/condizioni)

## Informazioni

SUPSI

Dipartimento economia aziendale, sanità e sociale,  
Centro competenze tributarie  
Stabile Suglio, Via Cantonale 18, CH-6928 Manno

FC 20/21 – Formulario d'iscrizione  
**Fiscalità e diritto finanziario**

**Sì, mi iscrivo!**

- Tutto il corso  
 Moduli (indicare il numero)

**Dati personali**

Nome

Cognome

Data di nascita

Luogo di attinenza (per stranieri luogo di nascita )

Telefono

E-mail

**Indicare l'indirizzo  
per l'invio delle  
comunicazioni  
e l'addebito della tassa  
di iscrizione**

Azienda/Ente

Via e N.

NAP

Località

Data

Firma

Ev. osservazioni

**Allegati**

1 foto passaporto

**Termine di iscrizione**

per l'intero corso: entro il 27.08.2021  
per i singoli moduli: entro una settimana prima dell'inizio dei moduli

**Inviare il formulario  
di iscrizione**

Per posta  
SUPSI, Centro competenze tributarie  
Stabile Suglio, Via Cantonale 18, CH-6928 Manno  
Via e-mail  
diritto.tributario@supsi.ch

## Informazioni

SUPSI, Dipartimento economia aziendale, sanità e sociale

Centro competenze tributarie

Stabile Suglio, Via Cantonale 18, CH-6928 Manno

T +41 (0)58 666 6175

F +41 (0)58 666 6176

[diritto.tributario@supsi.ch](mailto:diritto.tributario@supsi.ch)

[www.supsi.ch/fisco](http://www.supsi.ch/fisco)

[www.supsi.ch/fc](http://www.supsi.ch/fc)