

WORKSHOP SERVIZI E PRODOTTI FINANZIARI PER UN'AZIENDA TRANSFRONTALIERA

30/01/2020

Relatori

Alessandro Babini, *Coordinatore Settore Servizi alle Imprese Camera di Commercio Italiana per la Svizzera*

Remo Crameri, *Dr., Head Corporate & Institutional Clients UBS Ticino*

Davide Nuzzi, *Partner, esperto contabile diplomato Fiduciaria Mega SA*

Indice

La domanda di servizi e prodotti finanziari per la localizzazione nel Ticino di un'impresa multinazionale e per le sue attività commerciali internazionali <i>a cura di Alessandro Babini</i>	3
L'offerta di servizi per un'impresa multinazionale che intende localizzarsi in Ticino per operare le sue attività commerciali internazionali <i>a cura di Davide Nuzzi</i>	16
Servizi e prodotti finanziari per un'azienda transfrontaliera <i>Prodotti in relazione ad attività internazionali</i> <i>a cura di Remo Cramer</i>	28

La domanda di servizi e prodotti finanziari per la localizzazione nel Ticino di un'impresa multinazionale e per le sue attività commerciali internazionali

Alessandro Babini

30.01.2020



© CSVN: La presente documentazione ha esclusivo scopo didattico e non può essere utilizzata per fini differenti rispetto a quelli per cui è stata preparata. È vietata la riproduzione delle informazioni in essa contenute e la distribuzione, in qualsiasi forma e con qualsiasi strumento, senza un'espressa autorizzazione.



La Camera di Commercio Italiana per la Svizzera (**CCIS**) ha sede centrale a **Zurigo**, e altre due sedi a **Ginevra** e **Lugano** ed una base associativa media di 625 soci.

Riconosciuta dal Mi.Se., appartiene alla rete delle 79 Camere di Commercio Italiane all'Estero (CCIE).

Il suo compito principale consiste nella consulenza ed affiancamento operativo alle imprese italiane orientate all'internazionalizzazione ed interessate al mercato svizzero.

Negli ultimi 4 anni la CCIS si è classificata al primo posto su 79 nel «performance ranking» del Mi.Se.

Sede Centrale Zurigo

Seestrasse 123
CH - 8027 Zurigo
Tel: +41 (0)44 289 23 23
info@ccis.ch

Ufficio Ginevra

12-14 rue du Cendrier
CH - 1211 Ginevra 1
Tel: +41 (0)22 906 85 95
infogva@ccis.ch

Ufficio Lugano

Via Serafino Balestra 12
CH - 6900 Lugano
Tel: +41 (0)91 924 02 32
infoti@ccis.ch



© CSVN: Vietata la riproduzione e la distribuzione



CAMERA
DI COMMERCIO
ITALIANA
PER LA SVIZZERA
CCIS 1909

Area Internazionalizzazione CCIS:

PMI (oltre 400)

Vicinanza geografica (Lombardia e Piemonte)

I servizi richiesti



© CSVN: Vietata la riproduzione e la distribuz.

Settori rilevanti **PMI**:

- Innovazione tecnologica
- Agroalimentare
- Elettromeccanica
- Moda
- Edilizia e Arredamento



© CSVN: Vietata la riproduzione e la distribuzione

 **CAMERA
DI COMMERCIO
ITALIANA
PER LA SVIZZERA**
CCIS 1909



Caratteristiche delle imprese transfrontaliere:

- Dimensione
- Numero
- Tipologia
- Collocazione geografica



© CSVN: Vietata la riproduzione e la distribuzione

Settore Servizi alle imprese I servizi richiesti:

- Analisi del target di clientela di riferimento in Svizzera
- Ricerca attiva di clienti e promozione sul target di clientela
- Organizzazione eventi di promozione
- Distacco del personale italiano in Svizzera se partecipanti ad appalti pubblici o privati
- Apertura posizione fiscale IVA obbligatoria se prestatori di servizi in Svizzera
- Risoluzione di problemi di carattere normativo e regolamentare
- Apertura societaria



© CSVN: Vietata la riproduzione e la distribuzione



Bisogni in prodotti finanziari e servizi



Processo di localizzazione:



- Ottimizzazione fiscale
- Ricerca spazi idonei
- Analisi di mercato e studi di fattibilità
- Finanziamenti agevolati

Attività «quotidiane»:

- Supporto amministrativo- burocratico
- Interfaccia con istituzioni locali
- Ricerca e selezione del personale
- Recupero crediti
- Accesso al credito
- Leasing

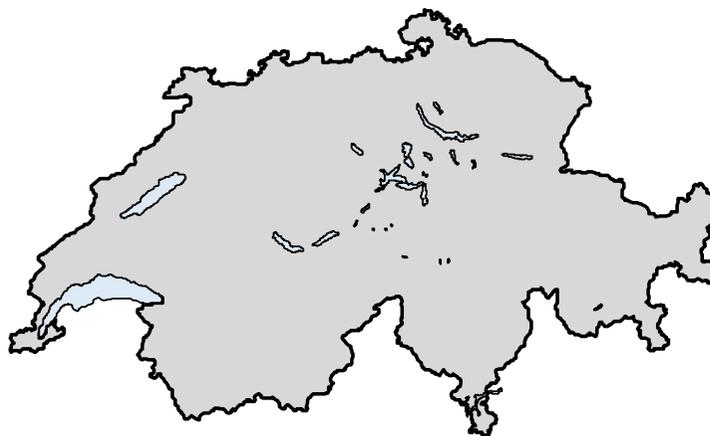


Commercializzazione internazionale:



- Aspetti doganali
- Certificazioni
- Marchi e brevetti
- Export Manager
- Copertura del rischio di cambio
- Garanzie bancarie e assicurative

Bisogni non soddisfatti





- **Maggiore libertà nella circolazione delle persone**
- **Riconoscimento competenze e professionalità in Svizzera**
- **Fido bancario**



© CSVN: Vietata la riproduzione e la distribuzione

Sosteniamo e sviluppiamo l'interscambio tra Italia e Svizzera

Offriamo diverse tipologie di servizi a supporto di imprese ed istituzioni italiane. I vari servizi, seppur diversi tra loro, sono accomunati da un fine ultimo: sostenere e sviluppare l'interscambio tra Italia e Svizzera, e rafforzare la presenza economica e commerciale italiana sul mercato svizzero.

Alessandro Babini
Servizi alle Imprese CCIS
E-mail: ababini@ccis.ch
Web. www.ccis.ch



© CSVN: Vietata la riproduzione e la distribuzione



L'offerta di servizi per un'impresa multinazionale che intende localizzarsi in Ticino per operare le sue attività commerciali internazionali

Davide Nuzzi

30.01.2020



La complessità dell'ambiente economico

Il quadro normativo che regola l'**ambiente economico**-imprenditoriale è sempre più **complesso** ed esigente, ragione per cui le **problematiche imprenditoriali** vanno affrontate sempre più in modo «olistico» per tenere conto della «**visione di insieme**».

È sempre più importante poter offrire un servizio di **consulenza generale** di alta qualità (=per intercettare e condividere le problematiche) unitamente ad un **servizio di consulenza specialistica** altamente qualificato (=per risolvere).



Problematiche dell'imprenditore estero in Ticino

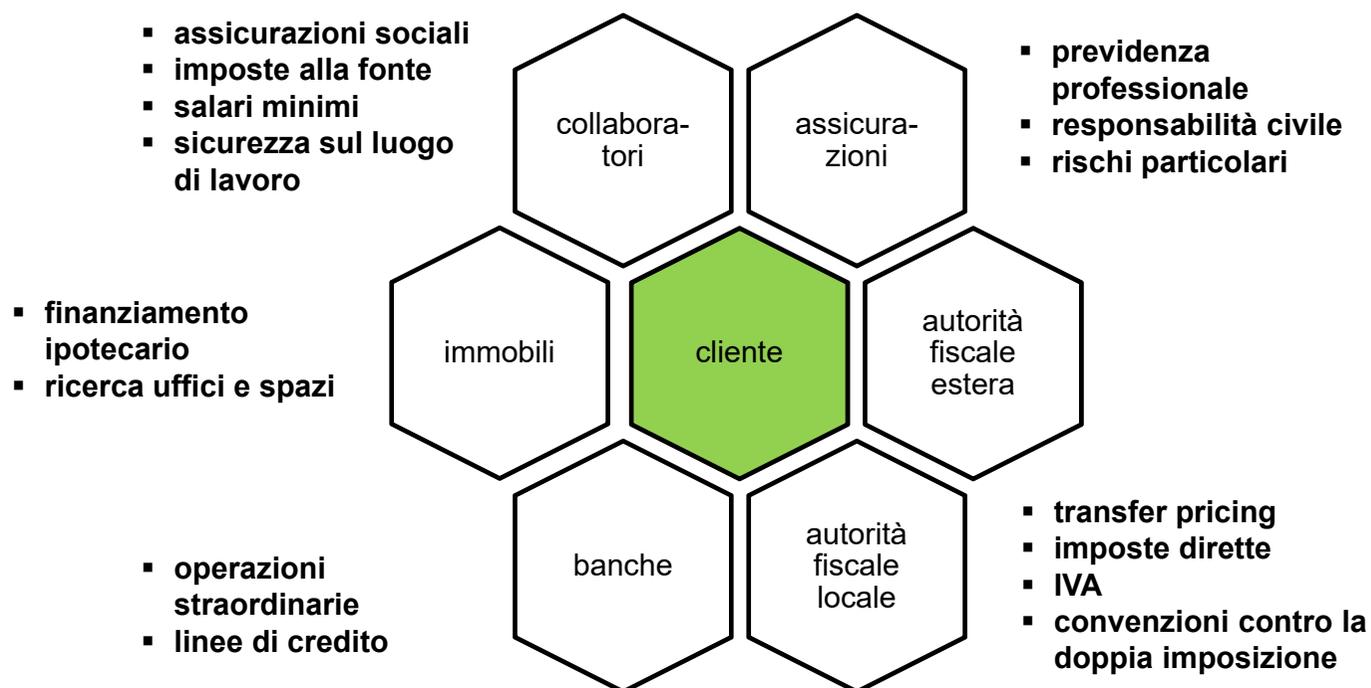
Sulla base della **nostra esperienza**, la domanda di servizi dell'imprenditore che insedia la propria attività in Ticino è dettata da alcune **problematiche «ricorrenti»**

- accesso alle **banche** ed a eventuali **finanziamenti**
- conformità alle regole e ai meccanismi della **fiscalità** svizzera
- **coordinamento** con le regole e i meccanismi della **fiscalità** dei **Paesi** con i quali si opera (p. es. Paese di residenza dell'imprenditore)
- allestimento di **contratti** conformi al diritto svizzero
- accesso **all'acquisto di immobili**
(l'acquisto di fondi in Svizzera da parte di persone all'estero è limitato dalla legge)
- conoscenza delle regole e dei meccanismi di **retribuzione** di **collaboratori** in Svizzera
- ottenimento di **permessi di lavoro** e di dimora
- sottoscrizione di contratti di **assicurazione**
(assicurazioni sociali, assicurazioni aziendali e private)
- supporto nello **sviluppo internazionale** delle proprie attività



L'importanza della centralità del cliente

L'imprenditore che **insedia** la propria **attività** in **Ticino** deve poter **interagire** in modo **coordinato** con l'ambiente economico in cui opera.



Chi siamo?



- 70 collaboratori
- 10 soci
- da 50 anni in Ticino
- consolidata reputazione
- contatto con le istituzioni
- fiduciaria = studio di commercialisti
- non una fiduciaria statica

Cosa offriamo?

- competenza professionale
- continuità e fiducia
- condivisione cultura locale
- contatti di qualità
- consulenza



Cosa facciamo?

- supporto nell'implementazione attività
- supporto nella gestione operativa
- pianificazione
- generalisti = visione d'insieme
- specialisti = consulenza su temi complessi



Offerta di servizi in Ticino per un'impresa multinazionale

Le nostre risorse

- esperti fiscali diplom.
- esperti contabili diplom.
- avvocati
- fiduciari commercialisti
- fiduciari immobiliari
- periti revisori abilitati



La nostra reputazione

- 10 partners operativi
- partner = azionista = membro del CdA = direttore
- personale altamente qualificato
- solida esperienza professionale



Offerta di servizi in Ticino per un'impresa multinazionale

Le nostre sedi operative

- Chiasso
- Lugano
- Riva San Vitale

I nostri valori

- rispetto
- indipendenza
- continuità
- centralità del cliente
- importanza dei collaboratori
- eccellenza

Le nostre associazioni professionali

- ExpertSuisse
- AGN International
- STEP
- Camera di commercio italiana per la Svizzera
- Camera di commercio Cantone Ticino



Offerta di servizi in Ticino per un'impresa multinazionale

Supporto nell'implementazione dell'attività

- costituzione società
- ricerca spazi uffici o capannoni
- supporto ottenimento sussidi per promovimento economico
- coordinamento con commercialisti di altri Paesi
- contrattualistica, transfer pricing
- ottenimento permessi di lavoro/dimora per collaboratori
- rilocalizzazione «espatriati»



Supporto nella gestione operativa

- tenuta contabilità, gestione salari, stock options, rispetto minimi salariali
- fiscalità, gestione imposte dirette e indirette
- applicazione convenzioni contro la doppia imposizione
- coordinamento con banche
- audit



© CSVN: Vietata la riproduzione e la distribuzione

 fiduciaria mega

8

Offerta di servizi in Ticino per un'impresa multinazionale

Consulenza in operazioni straordinarie

- due diligence
- ristrutturazioni
- trasmissione aziendale



Consulenza all'imprenditore

- ottenimento permesso di dimora per imprenditore e familiari
- gestione fiscalità personale
- condivisione di rete di partners commerciali di qualità (avvocati, banche, ...)



Possibili sviluppi nell'offerta di servizi in Ticino per un'impresa multinazionale

Il continuo sviluppo della **tecnologia dell'informazione** porterà ad una **maggiore automazione** di operazioni «ripetitive» e facilmente replicabili (p. es. registrazioni contabili, compilazione di moduli di dichiarazione ecc.).

Nell'offerta di servizi sarà sempre più importante avvalersi di **competenze di tecnologia dell'informazione** per poter interagire con i clienti in modo appropriato.



La nostra visione



La nostra visione

- condividiamo professionalità, entusiasmo e competenze per la vostra tranquillità
- offriamo soluzioni chiare e adeguate ai vostri problemi, con un'idea in più
- siamo un punto di riferimento in Ticino per una clientela locale, nazionale e internazionale
- in ambito internazionale lavoriamo di concerto con i professionisti esteri di riferimento del cliente



*«condividere
e
risolvere»*



© CSVN: Vietata la riproduzione e la distribuzione

 fiduciaria mega 11



www.fiduciariamega.ch

Corso San Gottardo 32
CH-6830 Chiasso

Tel. +41 91 682 41 14
Fax +41 91 682 68 55

Vicolo Nassetta 2 / Via Nassa 17
CH-6900 Lugano

Tel. +41 91 923 13 22
Fax +41 91 922 71 67



Servizi e prodotti finanziari per un'azienda transfrontaliera

Prodotti in relazione ad attività internazionali

Remo Cramereri

30.01.2020

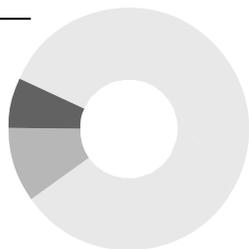
UBS è la banca universale leader in Svizzera

I nostri clienti

2,5 milioni
privati

120'000
aziende

150'000
Wealth Management



Si affida a noi



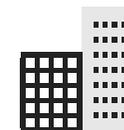
1/3

delle
famiglie in
Svizzera



1/3

clienti privati
benestanti
in Svizzera



Oltre il 90%

delle 250
principali aziende
svizzere



1/3

delle casse
pensioni in
Svizzera

Risparmi svizzeri



1/6

viene gestito da
UBS

UBS in Svizzera



Terzo

più importante
datore di lavoro



Oltre 20 000

collaboratori



280

filiali



**"Best Private Bank for
Entrepreneurs"**

Nel 2018 UBS è stata scelta dalla celebre rivista *The Banker* tramite una giuria indipendente come migliore banca per imprenditori.



**Best Cash
Manager
Switzerland**

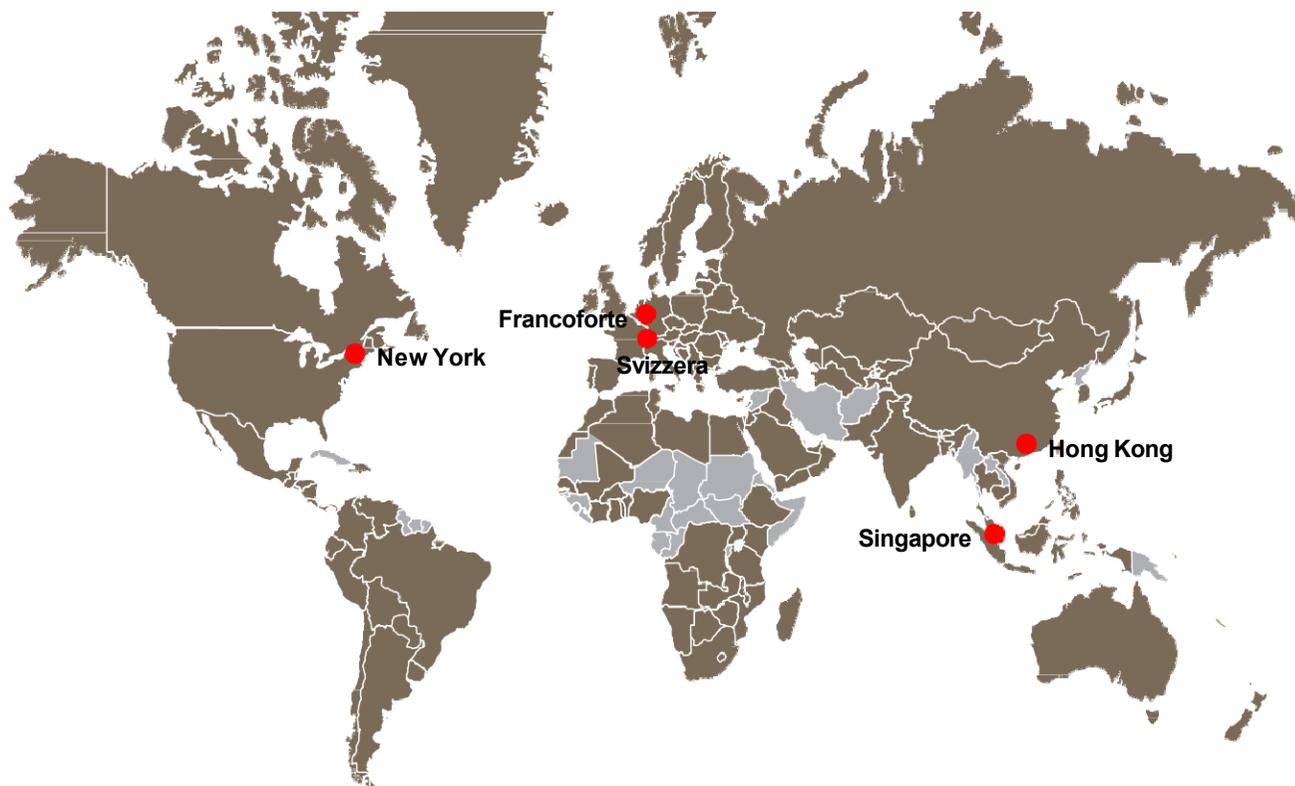
**"Best Domestic Cash Manager
Switzerland"**

UBS ha ricevuto per l'ottava volta consecutiva il titolo di "Best Cash Manager Switzerland" dalla prestigiosa rivista specializzata Euromoney.

La nostra infrastruttura globale al suo servizio

Nel nostro mercato domestico in **Svizzera**, siamo presenti in tutte le regioni.

Per i clienti aziendali svizzeri e le loro filiali estere offriamo servizi in **Europa, Asia e negli Stati Uniti**.



Con la nostra rete ad ampio raggio di **oltre 2000 banche corrispondenti** offriamo ai clienti aziendali svizzeri elevata flessibilità e supporto nell'ambito delle loro attività internazionali.

I nostri consulenti alla clientela sono presenti nei **più importanti centri finanziari** e visitano regolarmente i **maggiori mercati internazionali**.

La nostra offerta all'estero

	 New York	 Francoforte	 Singapore Hong Kong
 Servizi di base			
Tenuta del conto e traffico dei pagamenti	✓	✓	✓
Carte	✓	✓	✓
Digital Banking	✓	✓	✓
Regolamento di assegni	✓	✓ ¹	✓
 Operazioni in moneta estera	✓	✓	✓
 Soluzioni di finanziamento			
Crediti	✓	✓ ¹	✓
Strumenti di copertura	✓ ¹	✗	✓ ¹
 Finanziamento commerciale			
Garanzie bancarie, crediti e incassi documentari	✓ ✓ ^{1, 2}	✗ ✗	✓ ✓
 Prodotti d'investimento			
Mercato monetario	✓	✗	✓
Fondi d'investimento	✓ ¹	✗	✓ ¹
Prodotti strutturati	✓ ¹	✗	✓ ¹
Divise e metalli preziosi	✓ ¹	✗	✓ ¹
 Ulteriori servizi			
Consulenza previdenziale	✓	✗	✗
Cash pooling	✗	✓	✗
Finanziamento delle imprese	✓ ¹	✗	✓ ¹

Impulsi per il suo successo

Mission

«Il nostro compito è di fornirle impulsi, grazie ai quali incrementare il successo della sua attività.»

Traffico dei
pagamenti,
conti e
carte



Finanziamento



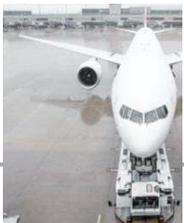
Immobili



Investimenti
per imprese



Affari
internazionali



Corporat
e
Finance



Avvio
dell'impresa,
successione
e
previdenza



La
semplicità
del digitale



Traffico dei pagamenti, conti e carte



► **Operazioni quotidiane**, investimenti di liquidità o valute estere?

Le offriamo il conto più adatto in un contesto digitale e mobile d'eccellenza.

► **Gestione efficiente di spese e viaggi?**

Le nostre carte di credito le semplificano la gestione delle spese e dei viaggi, aumentando l'efficienza della sua impresa.

► **Un cash management** professionale, sicuro, efficiente e integrabile nel mio ERP?

Le nostre interfacce le offrono una visione di tutte le sue relazioni bancarie e consentono l'integrazione dei processi di cash management nel suo sistema di treasury.

► Posso gestire la mia **liquidità** in modo ottimale e ottimizzato in relazione ai tassi di interesse?

Le nostre soluzioni di cash pooling permettono una gestione molto precisa della sua liquidità

► Come consento ai miei **clienti di pagarmi con la loro carta**, preferibilmente anche da dispositivo mobile?

Grazie alla nostra collaborazione con SumUp, specialista in sistemi di pagamento con carta, potrà beneficiare di soluzioni per qualsiasi tipo di pagamento, da una terminale fisso o da un dispositivo mobile.

Finanziamento



► Qual è la **migliore struttura di finanziamento** per il mio capitale circolante e fisso?

La guidiamo nella strutturazione del suo finanziamento, a breve o lungo termine.

► Come posso disporre di **maggiore libertà d'azione** per il finanziamento delle mie immobilizzazioni?

La nostra offerta di leasing è flessibile, conveniente, e le offre un finanziamento stabile a lungo termine.

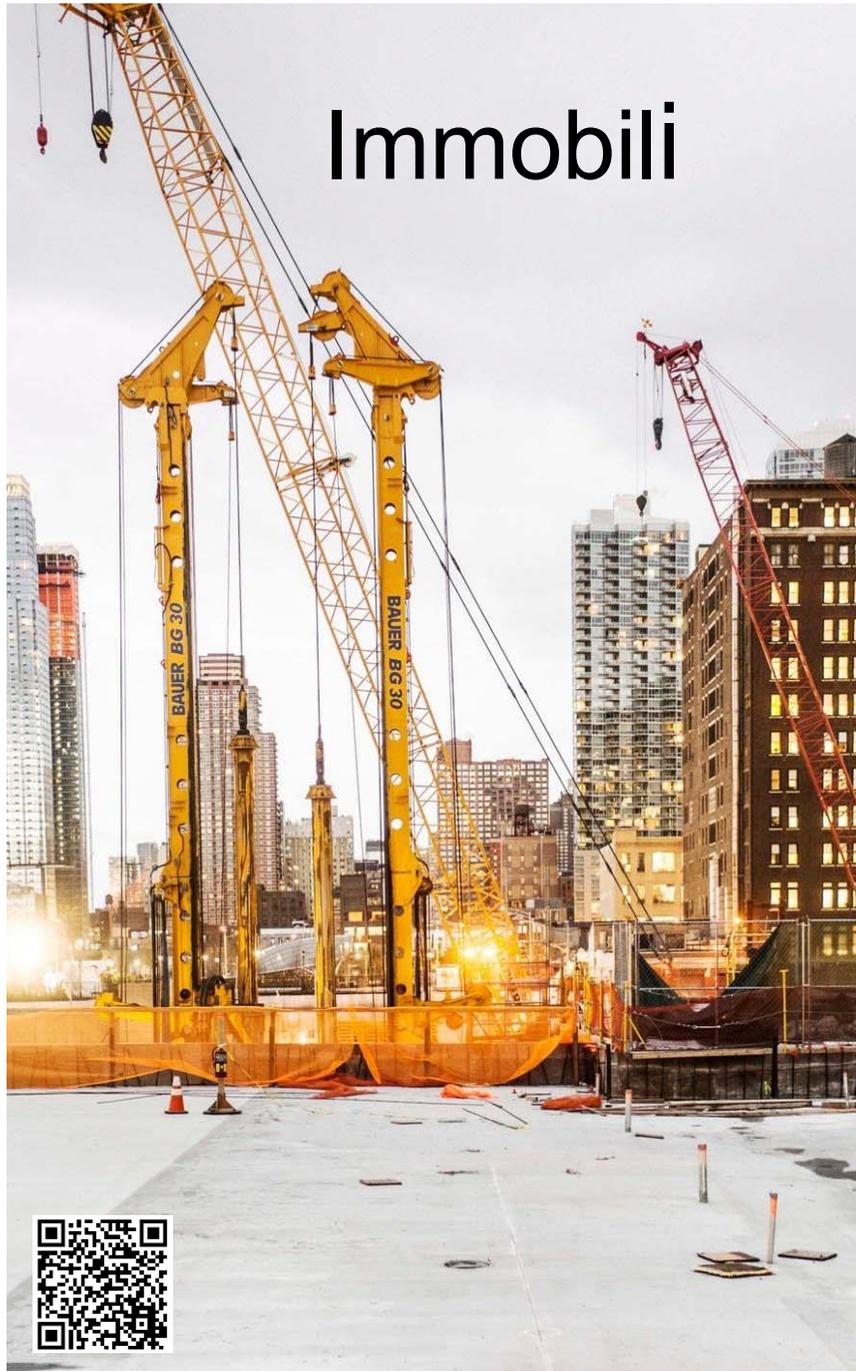
► Come finanzia in maniera ottimale il mio **immobile**?

A seconda del tipo di immobile proponiamo ipoteche con diversi gradi di flessibilità e durata. Per gli immobili a reddito offriamo inoltre UBS Atrium, una piattaforma di finanziamento innovativa, in alternativa alle ipoteche.

► Vorremmo effettuare un'**acquisizione**: come possiamo strutturare al meglio il finanziamento da parte di terzi?

Il finanziamento di una transazione si differenzia da un finanziamento operativo per la sua complessità. Noi la accompagniamo, coinvolgendo tutte le parti interessate.

Immobili



- ▶ **Come trasformare un progetto edilizio in un investimento redditizio?**

Prima e durante la fase di costruzione la supportiamo con la nostra esperienza per partire subito con il piede giusto. Può inoltre approfittare dei nostri servizi di finanziamento da una parte esclusivi, ma anche su misura.
- ▶ **A cosa dobbiamo prestare attenzione, affinché il nostro immobile a reddito sia davvero redditizio?**

Le offriamo innovativi modelli di finanziamento personalizzati e la sosteniamo nell'ottimizzazione del rendimento durante l'intero ciclo di vita dell'immobile.
- ▶ **Stiamo effettuando una complessa operazione immobiliare. Qual è l'acquirente giusto e quali opzioni strategiche abbiamo a disposizione?**

Che si tratti di un acquisto, di una vendita, di una valutazione, di una strategia per aumentare il valore della sua proprietà o di aspetti legati alla successione, gli specialisti di UBS Real Estate Advisory la consiglieranno per qualsiasi operazione immobiliare.

Investimenti per imprese



▶ Come **investire** la **liquidità in eccesso** in modo redditizio e sicuro?

In base a orizzonte temporale, propensione al rischio e margine di manovra, offriamo soluzioni adeguate in ogni contesto di tassi d'interesse.

▶ **Flessibili** e a breve termine: conti di risparmio per le imprese in CHF e EUR

▶ **A breve e medio termine**, con scadenza fissa: investimenti fiduciari e nel mercato monetario

▶ **A lungo termine**, con investimenti diretti o collettivi, oppure con un mandato di gestione patrimoniale

▶ **Intelligenti e su misura**: prodotti strutturati basati sul suo modello aziendale



Affari internazionali



▶ Quali **rischi valutari** si assume la mia impresa negli affari internazionali?

Le offriamo soluzioni strategiche per tutelarsi contro le oscillazioni dei tassi di cambio.

▶ **Il commercio internazionale** nasconde delle insidie: come posso tutelarmi?

Sia che si tratti di import o export, di beni o servizi, le offriamo strumenti di tutela efficienti nonché soluzioni di finanziamento su misura.

▶ **Il pagamento è arrivato?**

Nei rapporti con partner commerciali internazionali è essenziale che i suoi pagamenti giungano a buon fine in modo rapido, semplice e affidabile.

▶ Apprezza la **precisione svizzera** anche **all'estero?**

Siamo l'unica banca svizzera a sua disposizione in loco, con filiali per la clientela aziendale a Francoforte, Hong Kong, Singapore e New York.



Corporate Finance

▶ **Vendite, fusioni o buyout? Quali sono le opzioni strategiche che fanno al caso nostro?**

Non sono soltanto la nostra lunga esperienza, la nostra discrezione e la nostra comprovata metodicità a renderci un partner ideale nell'esecuzione di transazioni M&A, bensì anche e soprattutto la nostra ampia rete globale e i nostri contatti con chi ha potere decisionale presso i potenziali partner.

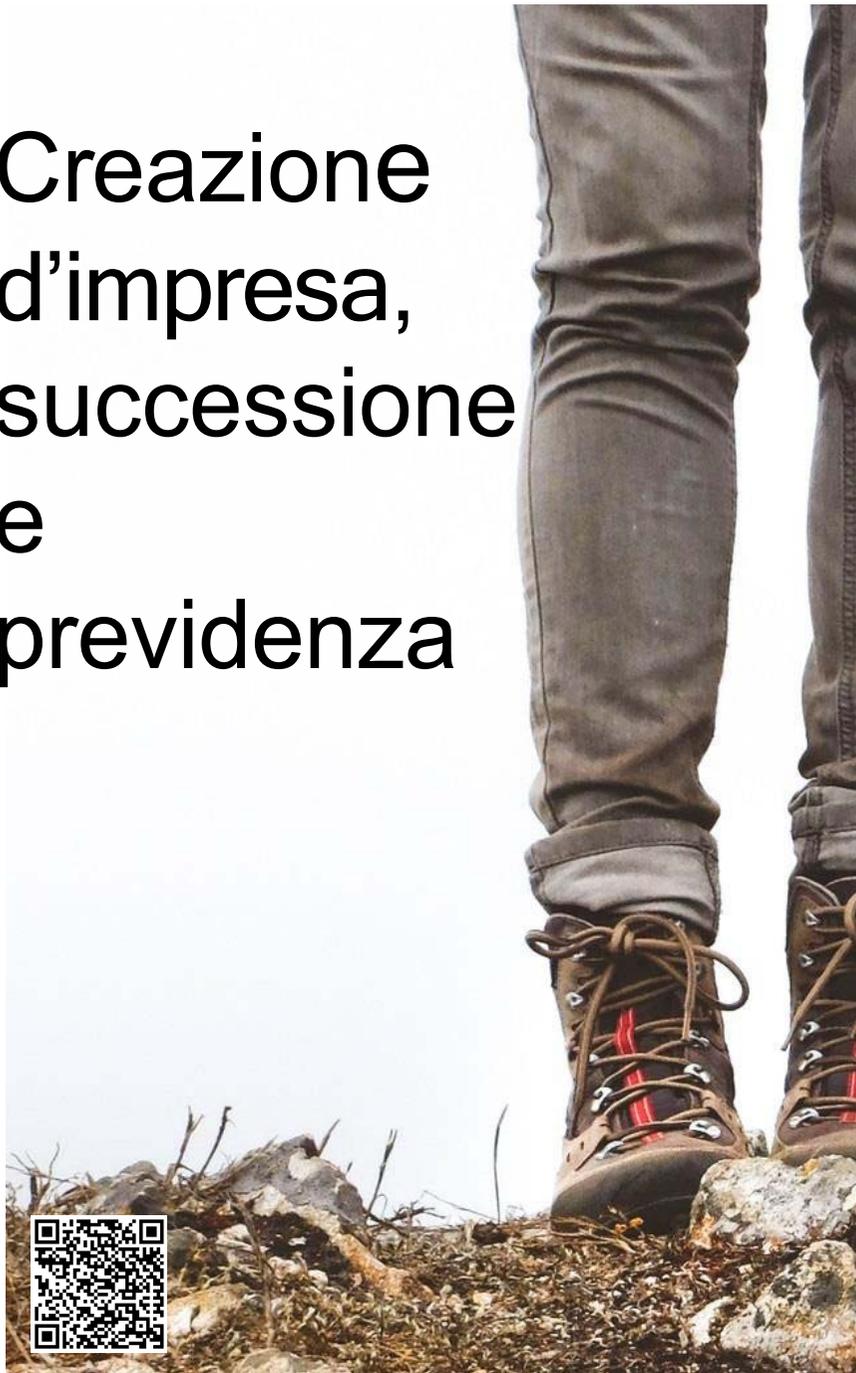
▶ **Stiamo effettuando una complessa operazione immobiliare: qual è l'acquirente giusto e quali opzioni strategiche abbiamo a disposizione?**

Che si tratti di un acquisto, di una vendita, di una valutazione, di una strategia per aumentare il valore della sua proprietà o di aspetti legati alla successione, gli specialisti di UBS Real Estate Advisory la consiglieranno per qualsiasi operazione immobiliare.

▶ **Siamo in grado di operare sul mercato dei capitali, ma come possiamo trarne il massimo beneficio?**

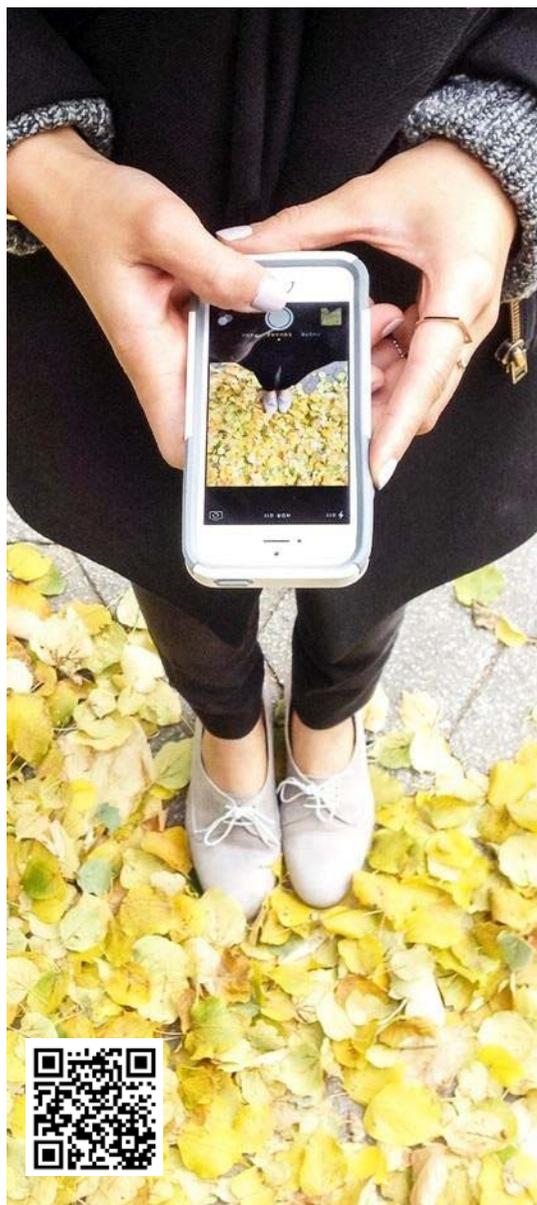
La consulenza sul mercato dei capitali fornita dai nostri esperti copre tutti gli aspetti delle risorse di capitale e dell'accesso degli investitori, indipendentemente che si tratti di capitale proprio o di terzi.

Creazione d'impresa, successione e previdenza



- ▶ Stiamo **fondando** un'azienda: come avviarla correttamente?
Congratulazioni, la Svizzera ha bisogno di imprese innovative! Le mostriamo gli aspetti principali di cui tener conto e le mettiamo a disposizione gli strumenti che le facilitano la partenza.
- ▶ Stiamo pianificando la **successione**, a cosa dobbiamo prestare attenzione?
Regolare la successione rappresenta una delle decisioni strategiche più importanti che un imprenditore deve affrontare. Ne siamo consapevoli e le forniamo supporto qualificato in ogni fase del processo di pianificazione.
- ▶ In termini di **previdenza**, quali possibilità abbiamo per noi e i nostri collaboratori?
Che si tratti di previdenza personale o di quella dei collaboratori, ma anche di istituti di previdenza che desiderano supporto per investire il loro patrimonio: parlare con noi conviene sempre.

La semplicità del digitale



Digital Banking



Effettuare operazioni bancarie in modo comodo e sicuro online e ricevere notifiche costantemente aggiornate



Sicurezza e servizi

La sicurezza prima di tutto: blocco selettivo di Paesi, limiti e gestione personalizzabili



FX nell'E-Banking

Effettuare operazioni in valuta estera direttamente nell'E-Banking



E-Commerce EASY

La soluzione di pagamento trasparente, semplice e conveniente per il suo negozio online



Credito online PMI

Pronto in 15 minuti, decisione di credito in 5 giorni, fino a un massimo di CHF 500 000



Contabilità PMI (bexio)

Contabilità meno onerosa, collegata con UBS E-Banking



Liquidity Cockpit

Pianificare e gestire la liquidità nell'E-Banking, per i clienti con bexio



SumUp

Terminale mobile per carte, con app facile da usare, a un prezzo speciale per i clienti UBS

UBS Impulse per gli imprenditori

I nostri clienti parlano chiaro...

Affari internazionali



Private Investor Circle



Copertura



Copertura



Assicurazione



Gestione delle spese



UBS Impulse per gli imprenditori svizzeri

I nostri clienti parlano chiaro...

Management buyout



Trasformazione



Finanziamento di



Finanziamento d'esercizio



Finanziamento della crescita



Leasing



Disclaimer

Questa pubblicazione ha finalità solamente informative. Non deve essere intesa come raccomandazione, offerta o sollecitazione d'offerta per l'acquisto o la vendita di investimenti o di altri prodotti specifici. Non è una consulenza finanziaria, legale o fiscale e non deve essere utilizzata come base per una decisione d'investimento. Siete pregati di richiedere una consulenza professionale prima di prendere una decisione d'investimento.

UBS si riserva il diritto di modificare servizi, prodotti o prezzi in qualsiasi momento e senza preavviso.

Alcuni servizi e prodotti sono soggetti a restrizioni legali; non possono, quindi, essere offerti incondizionatamente in tutto il mondo. Questo opuscolo non è destinato alla distribuzione al di fuori della Svizzera.

È vietata la riproduzione, anche parziale, senza la previa autorizzazione esplicita di UBS.

© UBS 2019. Il simbolo delle chiavi e UBS sono fra i marchi protetti di UBS. Tutti i diritti riservati.