



Complex Reporting Requires Lots of Time and Money - Or Maybe Not!

FATCA Compliant with Siron[®]

Rapports FATCA

"CRS ready"

Par le „Foreign Account Tax Compliance Act“ (FATCA) l'autorité fiscale américaine IRS (Internal Revenue Service) poursuit le but d'identifier mondialement tous les contribuables des États-Unis et de fiscaliser des revenus pertinents. Par l'introduction d'un impôt retenu à la source de 30 pour cent sur tous les revenus provenant de sources américaines pour les instituts qui s'obstinent à la coopération on a créé un moyen coercitif efficace afin d'imposer FATCA. FICO offre dès 2013 une solution pour l'identification et classification FATCA. Par la finalisation des exigences concernant le contenu des rapports en 2014 FICO offre maintenant aussi des rapports faits sur mesure pour FATCA.

Préparé pour les exigences futures

FATCA est une partie intégrale du „Hiring Incentives to Restore Employment Act“ (HIRE Act) entré en vigueur dès 2010. Mais les fondements de l'implémentation opérative n'ont été créés mondialement qu'avec les dernières modifications des objectifs pour les rapports en juin 2014 et la réalisation du portail d'enregistrement pour les „Foreign Financial Institutions“ (FFIs).

Avec FATCA, les États-Unis ont déclenché un développement international. En février 2014 l'OCDE a publié un standard global pour l'échange de données importantes de l'impôt qui a été élaboré en coopération étroite avec les états G20 et l'UE. Le „Common Reporting Standard (CRS)“ s'inspire des obligations d'information sous FATCA et utilise le même format pour l'échange des données. Selon toutes les prévisions les instituts financiers sont obligés à partir de 2016/2017 de recueillir des informations basé sur le CRS et de les signaler aux autorités fiscales.

À présent sont prévus deux rapports pour les rapports FATCA: 8966 et 1042-S. Pour l'avenir on doit compter avec des adaptations car les autorités fiscales peuvent encore élargir les exigences des rapports ou bien les formats seront actualisés. Ceci vaut en particulier pour le rapport 1042-S comme il s'agit ici d'un format plus ancien pour l'échange des données.

Siron[®]FATCA supporte les rapports électroniques au IRS et les autorités fiscales nationales. Des informations requises comme p. ex. des données des clients américains, soldes, rentrées d'argent, gains des contacts d'affaires non-coopératifs et pertinents pour FATCA peuvent être transmises sûrement et sous l'observation des règlements de protection de données.

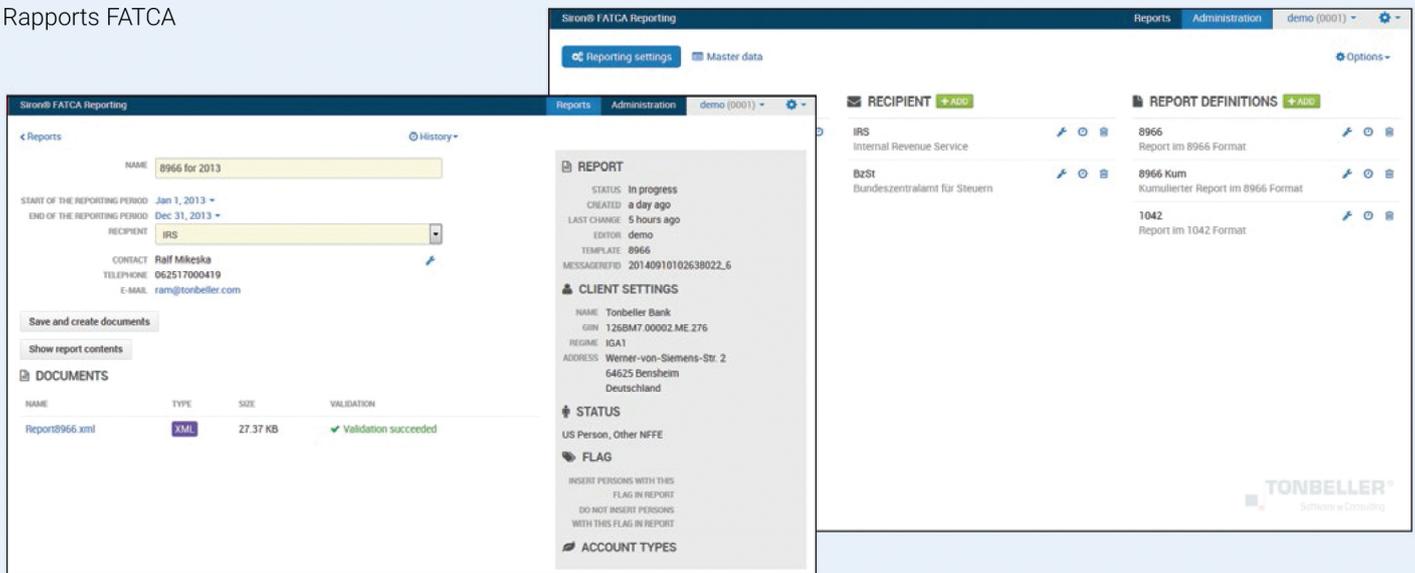
Siron[®]FATCA ne recouvre pas seulement les exigences des

rapports FATCA de manière complète. Siron[®]FATCA est dès aujourd'hui „CRS ready“ et met en place le fondement pour l'accomplissement de l'ensemble des règles de l'OCDE.

Siron[®]FATCA: Les avantages en bref

- Accomplissement des règlements légaux FATCA pour les rapports envers l'autorité fiscale américaine IRS resp. les autorités d'inspection nationales (p. ex. selon IGA 1 + IGA 2)
- Mise en forme des données sécurisée et non-modifiable, création et envoi des rapports
- Adaptation facile de modèles de rapports prédéfinis
- Élargissement flexible des possibilités de rapport pour les buts individuels ou pour la satisfaction d'objectifs nationaux
- De nombreuses options de recherche et d'administration, interface utilisateur claire
- Intégration facile de Siron[®]FATCA en des infrastructures existantes pour l'implémentation rapide et économique des exigences FATCA
- Solution extensible pour les exigences futures de l'OCDE concernant les rapports (CRS)
- Adaptation flexible aux exigences IGA + IGA 2
- Mise en forme des données provenant de n'importe quelles sources de données

Informations supplémentaires www.tonbeller.com



Préparation des rapports

Les rapports FATCA requièrent de nombreuses informations qui ne peuvent pas uniquement être créées sur la base d'une solution de logiciel. Pour ceci la réunion et le traitement des données requises à partir de sources diverses (p. ex. Solution Core Banking, CRM, etc.) sont indispensables. Siron®FATCA intègre ces informations et fournit ainsi une base de données optimale pour les rapports.

Création des rapports

Le point de départ des rapports sont des modèles dans lesquels les contenus et les formats des rapports sont définis. Ces modèles peuvent être adaptés si nécessaire et peuvent être enregistrés comme rapport préconfiguré. Toutes les adaptations des modèles de rapports s'effectuent tout simplement sans aucune programmation supplémentaire.

La création des rapports est supportée par un workflow qui accompagne l'utilisateur à travers le processus de définition. En outre des rapports standards (formulaires 1042-S et 8966) il est ainsi possible de créer des rapports ultérieurs qui prennent en compte les exigences des rapports nationales ou recouvrent des besoins de rapports internes sur la base des informations disponibles.

Avant la libération du rapport officiel n'importe quels tests peuvent être effectués, p. ex. afin de vérifier l'intégralité professionnelle (cas de clients ouverts etc.). Tous les rapports sont créés et enregistrés avec les données complètes sous-jacentes afin d'assurer la traçabilité ultérieure.

Les rapports sont disponibles en ligne. Au sein de ceux-ci de recherches supplémentaires sont possibles. Ici on a particulièrement la possibilité d'appeler les données d'un client et de les fournir au client comme document.

Envoi des rapports

Les rapports peuvent être envoyés à autant de destinataires qu'on souhaite. Pour chaque destinataire est consigné le

protocole de transmission à utiliser. FTP et SFTP sont considérés comme protocoles standards. Au cas où des pays individuels définissent des formats alternatifs ceux-ci peuvent aussi être intégrés dans Siron®FATCA.

Sécurité et traçabilité

S'il s'agit de l'état de version, des informations des éditeurs, de l'historique des modifications - tous les processus pertinents sont protocolés, enregistrés de manière sécurisée et non-modifiable et peuvent être appelés à travers l'interface d'utilisateur graphique ou comme rapport.

Il est possible de vérifier et libérer des modifications sélectionnées au cadre du principe de double contrôle. L'administration des utilisateurs définit les droits des utilisateurs respectifs et prend en compte des règlements de protection de données.

Perspective – Développement ultérieur

Avec Siron®FATCA les instituts financiers ne sont pas seulement préparés le mieux aux défis de l'ensemble des règles nouveau de l'OCDE. Dans l'avenir il y aura beaucoup de versions des rapports pour des accords bilatéraux variés. La solution hautement flexible peut facilement être adaptée et élargie et peut prendre en compte un grand nombre de rapports possibles - en outre de FATCA des États-Unis - ainsi d'autant de destinataire qu'on souhaite. Par ceci l'application de Siron®FATCA assure en grande mesure la sécurité des investissements dans cet environnement thématique.

Intégration dans les Siron® Anti-Financial Crime Solutions

Les clients de FICO qui travaillent déjà avec Siron®AML ou Siron®KYC peuvent accomplir les obligations légales à peu de frais. Les règles définies pour l'identification des clients et comptes pertinents pour FATCA se laissent immédiatement intégrer en les processus de screening lors de la réception de clients nouveaux (Siron®KYC) et en la surveillance des clients continue (Siron®AML).

For more information, Please contact our Official Partner:
VITALIS

12, Rue 8608 Etage1, Charguia1,
2079 TUNIS-Aéroport.Tunisie
Phone: +216 71 771 666 | Fax: +216 71 771 799
contact@e-vitalis.com | www.e-vitalis.com

Fair Isaac Germany GmbH

Werner-von-Siemens-Str. 2 | 64625 Bensheim, Allemagne
Téléphone: +49 6251 7000 - 0 | info-tonbeller@fico.com
www.tonbeller.com | fico.com