

Siron®TCR – Tax Identification & Reporting for FATCA/CRS

Опыт автоматизации налогового комплайенса

Константин Иванов

FICO TONBELLER

Более 90 клиентов на июль 2017 года



С чем мы сталкивались...

- Финансовые организации ↔ налоговая
- Восприятие сложности вопроса соответствия FATCA\CRS (единицы и миллионы)
- Трактование общих положений соглашений и их реализации в национальном законодательстве + терминология
- Организационная возможность реализации требований в фронт\мид и бэк офисе
- Недостаток компетенций в финансовой организации для начальной реализации и постоянного соответствия
- Использование одних и тех же данных для ПОД\ФТ, FATCA, CRS
- Доступность информации по бенефициарам\контролирующим персонам, 10% vs 25%
- Доступность данных по финансовым продуктам в документах и системах (множественные TINs, адреса,)
- Формат 8966 – по стране, по клиенту и т.д.

Для чего автоматизация специализированной системой...

- Единые процессы идентификации и отчетности
- Интеграция данных из разных систем организации
- Минимум изменений в ключевых системах организации (АБС и тд)
- Не ручной процесс - доступно для последующего аудита
- Управление доступом к конфиденциальной информации

Коробочный продукт или самописка?

- Система создает дополнительную ценность для клиентов организации?
- Система имеет универсальное назначение?
- Система требует специализированных знаний?
- На рынке доступно достаточно ресурсов?
- Достаточно времени для создания с нуля?

Siron®TCR - Идентификация

- Гибкость
 - в учете стран CRS (1st, 2nd, 3rd wave)
 - в индикаторах
 - в интерфейсе данных
- Процессы
 - из коробки и настраиваемые
 - с автоматизацией шагов процессов и принятия решения
 - с историей для аудита
- Функционал
 - настройки процессов идентификации
 - настройки правил для физических и юридических лиц
 - разграничение уровня доступа

Siron®TCR - Отчетность

- Гибкость
 - в шаблонах отчетов
 - в уведомлениях клиентам
 - в направлении отчетов
- Процессы
 - создания и верификации отчетов
 - отчетности в разных юрисдикциях
 - с историей для аудита
- Функционал
 - создание множества отчетов одновременно
 - валидации отчетов и
 - гибкого использования дополнительных данных

FICO TONBELLER Siron® Для:

**Siron® Governance,
Risk & Compliance**



Соблюдение режима санкций



Финансовый мониторинг клиентов



Знай Своего Клиента



Предотвращение внутр. мошенничества



Налоговый комплайнс (FATCA, CRS)

Требования FATCA\CRS – всерьез и надолго.

Почему?

Денег нет, но вы держитесь!

Спасибо!

Konstantin Ivanov, konstantinivanov@fico.com
FICO TONBELLER