



## FATCA

Il Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) è stato emanato dall'Autorità Fiscale Statunitense (IRS – Internal Revenue Services) con l'obiettivo di identificare, dissuadere, scoraggiare l'evasione fiscale da parte di cittadini statunitensi che nascondono i propri redditi all'IRS detenendo beni attraverso conti in banche, intermediari finanziari, amministrazioni fiduciarie, compagnie assicurative, fondi e società non US



Negli scorsi mesi è stato siglato un accordo congiunto tra Stati Uniti, Italia, Francia, Germania, Spagna e Regno Unito (partner FATCA) per adottare un approccio intergovernativo comune (Proposed Regulation) al fine di semplificare l'applicazione della normativa e migliorare la compliance fiscale internazionale, cercando di ridurre i costi di adeguamento da parte delle varie istituzioni coinvolte.

In sintesi le problematiche da affrontare riguarderanno :

- l'identificazione il reperimento e la gestione della documentazione afferente la clientela
- la classificazione della clientela
- la generazione di report di controllo per l'audit interno ed esterno e dei flussi informativi secondo gli standard che verranno definiti per essere FATCA compliant

## ISTITUZIONI FINANZIARIE COINVOLTE

Gli impatti per gli operatori saranno differenti a seconda del tipo prevalente di business svolto.

Le banche retail avranno un forte impatto sui canali di vendita diretta e indiretta per l'identificazione dei soggetti che operano e dei flussi e saldi finanziari relativi, con la necessità di recuperare

informazioni pregresse.

I private banker avranno un maggiore onere e difficoltà nella raccolta delle informazioni legate alla presenza del segreto bancario e a gestioni fiduciarie

Le società che operano nell'industria dell'asset management avranno problematiche differenti legate alla catena operativa suddivisa tra diversi attori.

Le assicurazioni del ramo vita avranno da gestire le stesse problematiche di identificazione della clientela e dell'individuazione dei flussi cash.

## LE AREE AZIENDALI COINVOLTE

L'adeguamento alla normativa FATCA coinvolgerà principalmente le seguenti aree aziendali :

- processi operativi ed organizzativi
- sistemi informativi
- formazione e comunicazione reti di vendita
- gestione relazioni con la clientela

## FINANCE EVOLUTION PER FATCA

Nell'ambito di tale adeguamento normativo, Finance Evolution mette a disposizione dei propri clienti :

### FATCA Business & Technical Analyst Team

Team dedicato di business e technical analyst competente sulle problematiche relative a FATCA per supportare i propri clienti nell'attività di :

- analisi degli impatti sui processi organizzativi
- analisi degli impatti sui processi operativi
- analisi delle necessità di adeguamento dei sistemi informativi
- analisi eventuale utilizzo componenti stand-alone specializzate per la compliance e le segnalazioni



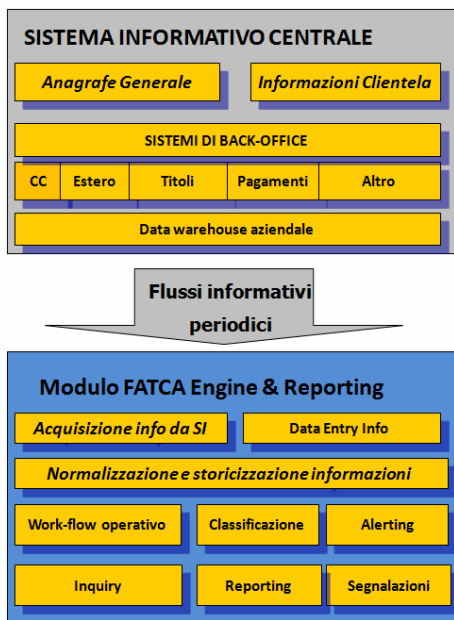
## Competenze e soluzioni



### Modulo FATCA ENGINE & REPORTING

Finance Evolution sta realizzando un modulo specifico stand-alone per gestire in modo completo le esigenze operative e di compliance delle Istituzioni Finanziarie, evitando invasive e costose implementazioni ai sistemi informativi Legacy.

Il modulo, che funziona off-line rispetto al Sistema Informativo Centrale, prevede la gestione completa del ciclo di vita delle informazioni che permettono alle aziende di essere FATCA Compliant.



Prevede una gestione multi azienda per permettere a gruppi di dotarsi di un unico sistema per gestire le problematiche delle varie entità che ne fanno parte.

Il modulo prevederà le seguenti macro-funzionalità :

- acquisizione informazioni dai Sistemi Informativi Centrali in modalità asincrona (info clientela, info movimenti e saldi sui vari rapporti di conto)
- funzione di data entry per il completamento / integrazione delle informazioni necessarie eventualmente non presenti sui sistemi centrali
- gestione workflow investigativo e operativo con alerting scadenza documenti e storicizzazione info pregresse
- algoritmo di classificazione clientela esistente e di nuova acquisizione con possibilità di modifica parametrica delle condizioni per la determinazione degli status
- standardizzazione informazioni relative a movimenti e saldi ricevuti dai sistemi Legacy per una elaborazione omogenea
- funzioni di inquiry e report per audit interni ed esterni
- estrazione informazioni e composizione flussi informativi secondo i formalismi richiesti per le segnalazioni periodiche
- predisposizione per integrazione con modulo gestione documentale



**finance evolution**