Nadużycia finansowe - CRS / FATCA

Spółka Bazy i Systemy Bankowe wspiera instytucje finansowe dla sprawnego i bezpiecznego działania, dostarczając im wysokiej jakości systemy IT. BSB posiada wysokie kompetencje i wieloletnie doświadczenie specjalistów. Naszym klientom oferujemy bezpieczne rozwiązania dostosowane do ich potrzeb.

BSB
crs.fatca SPERT

Aplikacja przeznaczona dla sektora finansowego, kompleksowo wspierająca automatyczną wymianę informacji w dziedzinie opodatkowania z innymi państwami tj. państwami członkowskimi Unii Europejskiej oraz państwami, które przyjęły standard CRS, jak również Stanami Zjednoczonymi Ameryki.

Podstawa prawna:

- **W zakresie CRS:**
  - Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowej z innymi państwami - (13 lutego 2019 r. do Sejmu wpłynął projekt ustawy o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw - BSB cały czas monitoruje prace nad projektem, aby dostosować do nich system)
- **W zakresie FATCA:**
  - Ustawa o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej, a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.
  - Ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej, a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.

Obowiązki instytucji finansowych:

- **W zakresie CRS:**
  - gromadzenie i utrwalenie wszelkiej dokumentacji wymaganej przy wykonywaniu obowiązków w szczególności oświadczeń posiadaczy rachunków oraz dowodów w postaci dokumentów jak również prowadzenie rejestru czynności w ramach wykonywania obowiązków.
- **W zakresie FATCA:**
  - identyfikacja i klasyfikacja osób raportowanych.
  - identyfikacja rachunków objętych raportowaniem oraz przekazywanie informacji dotyczących osób raportowanych do polskiej administracji finansowej.

Sankcje:

- Karno - skarbowe:
  - nieskładanie w terminie informacji właściwemu organowi - do 180 stawek dziennych.
  - składanie nieprawdziwych informacji - do 240 stawek dziennych.
- Finansowe: - za niedopełnienie obowiązków - do 1 000 000 zł.
- Wynikające z ustawy FATCA: - podatek u źródła w wysokości 30%.

BSB
up to excellence

Korzyści z wdrożenia aplikacji:

- Gwarancja zgodności wdrażanego systemu z wymogami umowy FATCA i CRS.
- Wypełnienie obowiązków ustawowych przez instytucję raportującą.
- Zautomatyzowanie procesu klasyfikacji klientów oraz możliwość podglądu, weryfikacji i korekty wyników klasyfikacji, a także dołączania uwag i komentarzy.
- Dostarczenie rozwiązania wraz z pełnym wsparciem merytorycznym BSB oraz z zaimplementowanym zestawem reguł, służących weryfikacji oraz klasyfikacji klienta. Tym samym ograniczenie czasu oraz pracochłonności potrzebnych na analizę po stronie instytucji.
- Ewidencja oświadczeń oraz innych dokumentów składanych przez klientów instytucji finansowych.
- Usprawnienie prac poprzez mechanizm powiadomień mailowych dotyczących zbliżających się terminów wypełniania obowiązków wynikających z FATCA.
- Wysoki poziom bezpieczeństwa danych.
- Możliwość dopasowania do specyficznych wymagań klienta.
- Krótki czas wdrożenia oraz szeroki zakres usług serwisowych.
- Przyjazny, elastyczny i intuicyjny interfejs użytkownika.
- Możliwość współpracy z różnymi bazami danych.

Funkcjonalności:

- Klasyfikacja klientów pod względem spełnienia przesłanek osób raportowanych.
- Ewidencja wymaganych informacji o rachunkach (polisach) klienta oraz płatnościach na rzecz danego klienta.
- Weryfikacja rachunków finansowych i identyfikacja rachunków objętych obowiązkiem raportowania.
- Wprowadzanie danych manualnie lub poprzez import.
- Korygowanie/uzupełnianie informacji o klientach, rachunkach (polisach), płatnościach z poziomu interfejsu użytkownika aplikacji.
- Gromadzenie informacji wynikających z oświadczenia klienta.
- Deduplikacja - ograniczenie ryzyka kilkukrotnego wpisania jednego klienta do bazy.
- Podgląd listy reguł służących do przypisania klientów do wybranej kategorii.
- Rejestr czynności dokonywanych na danym rachunku m.in. wprowadzenie rachunku, dokonanie modyfikacji na rachunku, weryfikacja rachunku, zaklasyfikowanie rachunku jako raportowany/nieraportowany, zaraportowanie rachunku.
- Zarządzanie parametryzacją i procesami automatycznymi realizowanymi przez system.
- Generowanie alertów po przeprowadzeniu procesu klasyfikacji.
- Generowanie raportów wynikowych dla regulatora oraz raportów wewnętrznych.
- Informowanie o zbliżających się datach dopełnienia obowiązków wynikających z regulacji prawnych.
- Wykorzystanie w procesie klasyfikacji klienta list państw uczestniczących oraz wykazu wyłączonych instytucji finansowych publikowanych przez ministerstwo finansów, jak również list publikowanych przez irs (ffi list oraz listy krajów jurysdykcji partnerskich).

Architektura techniczna:

- Możliwość współpracy z różnymi bazami danych (PostgreSQL 9, Oracle (11g/12c), MS SQL (2008/2012), DB2 9.x), w technologii trójwarstwowej.
- Logowanie użytkowników zintegrowane z bazą kont domeny NT (Active Directory).

Siedziba
Bydgoszcz

ul. Kasprzaka 3, 85-321 Bydgoszcz
tel. 52 325 13 00, fax 52 373 47 56

Biuro
Warszawa

ul. Połczyńska 31 A, 01-377 Warszawa

e-mail: office@bsb.pl, www.bsb.pl