

SDS IREG

FATCA, CRS and QI Reporting.

IREG.sds.at



SDS IREG

Shares what's to be reported, protects what isn't.
SDS IREG dramatically improves the regulatory reporting capabilities of financial institutions.

SDS IREG ermöglicht es Finanzinstitutionen und -dienstleistern, verschiedene Meldeverpflichtungen mit einer einzigen Applikationen effizient erfüllen zu können.



Finding the whole in the detail and vice versa. /Nature/Scotland

THE INTERNATIONAL REGULATORY REPORTING ENVIRONMENT.

Nach der Finanzkrise von 2008 haben sich die G20-Staaten zu einem Programm zur Stärkung des Finanzsystems verpflichtet. Infolgedessen haben die USA im Jahr 2015 den Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) inklusive zwischenstaatlicher Abkommen (Intergovernmental Agreements, IGAs) erlassen und der Common Reporting Standard (CRS) der OECD trat 2017 in Kraft. Seit dem Meldejahr 2017 erfordert das Qualified Intermediary Regime, das ursprünglich von der US-amerikanischen Steuerbehörde im Jahr 2001 eingeführt wurde, den Steuereinbehalt und die Meldung für Zahlungen von US-amerikanischen Wertpapieren und Derivaten mit US-amerikanischem Underlying. Mit der 2018 erfolgten „zweiten Welle“ nehmen nun mehr als 100 Jurisdiktionen am CRS teil und tauschen Finanzdaten von Steuerausländern untereinander aus. Die Anzahl der Jurisdiktionen, welche mit den USA ein so genanntes „Intergovernmental Agreement“ (IGA) abgeschlossen haben, ist heutzutage sogar noch höher, wobei auch Banken aus jenen Ländern, in denen kein IGA vorliegt, die Meldung US-amerikanischer Kontoinhaber kaum vermeiden können. Heutzutage sieht sich die globale Finanzindustrie mit einer Vielzahl von rechtlichen Anforderungen für die Implementierung von rechtskonformen Prozessen und Systemen konfrontiert, die

hochsensible personenbezogene Daten umfassen. Die steigende Anzahl von Auslandskunden, die grenzübergreifend gemeldet werden müssen, ist einer der treibenden Faktoren für die Implementierung von automatisierten Reportingprozessen und -applikationen.

SDS IREG: THE INTERNATIONAL REGULATORY REPORTING ENGINE.

SDS IREG verbessert die Meldeprozesse von Finanzinstituten enorm. Die Lösung ist eine erprobte und höchst komfortable Regulatory Reporting Engine für national und global agierende Finanzinstitute, die die regulatorischen Vorgaben der Melderegime FATCA, CRS und QI einhalten müssen. SDS IREG ist eine spezifisch für den Automatischen Informationsaustausch (AIA) konzipierte Reporting Engine, die den höchsten Grad an Automatisierung und Compliance im internationalen Meldewesen in einer einzigen Applikation bietet. Automatische Datenanreicherung und automatisches Auflösen von Exceptions, die Handhabung komplexester Sachverhalte und die Einsatzfähigkeit für mehrere Rechtsräume machen SDS IREG zur idealen Lösung für multinationale Großkonzerne und Dienstleistungsunternehmen im globalen Ökosystem der Finanzdienstleistungen. Modernste technologische Architektur, uneingeschränkte Mehrmandantenfähigkeit, zentrale Governance sowie eine hochmoderne Benutzeroberfläche erlauben eine freie Wahl des Target Operating Models und des Deployments.

FUNKTIONALE HIGHLIGHTS

Automatische Übertragung und Speicherung von Daten (Personen- und Kontodaten, Transaktionen, Salden, Finanzprodukte, Senderdaten) über XML-Online-Schnittstellen oder CSV-Import. Daten zu Konten, Finanzprodukten und personenbezogenen Daten werden historisch gespeichert und damit eindeutig dokumentiert. Import von Daten aus mehreren verschiedenen Quellsystemen.

Funktionale und technische Validierung der übertragenen Daten und Bestimmung der Berichtsrelevanz und Berichtsformulare über die benutzerdefinierbare Regelmachine für CRS-, FATCA- und QI-Berichte (1042-S, 1099-DIV, 1099-INT, 1099-B, 1099-OID, 1099-MISC, 8966, etc.).

Automatische Generierung von Ausnahmen bei Daten, die aus Berichtssicht fehlerhaft oder unvollständig sind oder über die Ausnahmebehandlung einer 4-Augen-Genehmigung unterliegen.

Vollautomatische oder manuelle Übernahme von Meldungen der zuständigen Behörden (CA).

Erstellung von automatischen Korrekturberichten für bereits gemeldete Konten, der jeweiligen Kontoinhaber oder wirtschaftlich Berechtigten. Je nach Art der gewünschten Änderung werden ein- oder zweistufige Korrekturberichte erstellt.

Optionaler Business Information Store zur Erstellung von Abfragen und Analysen mittels Standard Business Intelligence (BI) oder künstlicher Intelligenz (AI)-Tools.



Finding the whole in the detail and vice versa. /Farm/United States

KUNDENNUTZEN

AUTOMATISIERUNG DES REGULATORISCHEN REPORTINGS

Hochautomatisierte, qualitativ hochwertige, regelbasierte und zukunftssichere Report Processing Engine. Modulare Lösung für alle gewünschten Meldeschemata (FATCA, CRS und QI) auf einer Plattform mit einer zentralen Datenbank, zeitnah an regulatorische Änderungen angepasst. Mehrmandantenfähigkeit, Mehrländerfähigkeit und Mehrsprachigkeit. Das integrierte Exception Handling garantiert effizientes und vollständiges Reporting.

BRANCHENERPROBTE ZUVERLÄSSIGKEIT

Höchst zuverlässige und von der Branche bevorzugte Lösung mit einer globalen Reichweite von über 100 Ländern. Zukunftssicher durch eine breite Kundenbasis, die eine kontinuierliche Weiterentwicklung und eine solide Produkt-Roadmap garantiert

INDIVIDUELLE ANPASSUNG VON OPERATING MODELS

Freie Entscheidung für ein maßgeschneidertes Target Operating Model (on-premise, Shared Service Centers etc.). Finanzinstitutsübergreifende Musterkonfigurationen ermöglichen einheitliche Prozesse im Konzern.

Unterstützung von zentralisierten Hubs und lokalen Implementierungen (Hub-and-Spoke-Modell).

HÖCHSTE UNTERNEHMENSEFFIZIENZ

Unterstützung von zentralen Service Center und Geschäftsprozessen. Schnelle und einfache Integration in eine bestehende Applikationslandschaft. Minimierung von Risiken und Kosten durch automatisiertes Straight Through Processing. Lässt Sie Aufwand und Kosten unter Kontrolle halten.

ZUKÜNFTIGE SKALIERBARKEIT UND ANPASSBARKEIT

Integrierte Flexibilität, unbegrenzte Skalierbarkeit und regelmäßige Anpassungen, konzipiert für unlimitierte Volumina.

UNTERSTÜTZUNG VOLLSTÄNDIGER COMPLIANCE DURCH REGULATORY WATCH-SERVICES

Abdeckung aller funktionalen Anforderungen für eine umfassende Datensicherheit, Zugriffskontrolle, Audit und Nachverfolgung. Datenschutz und Geheimhaltung hinsichtlich Konfiguration und Trennung von Daten auf Finanzinstitusebene. In Übereinstimmung mit Standard-IT-Methoden und Technology Stacks der Finanzdienstleistungsindustrie.

NACHWEISBAR ERFOLGREICH

3.000 Reporting FIs

3.500 Benutzer

80+ Länder

60+ länderspezifische lokale Schemata

2 von 4 britischen Großbanken

REFERENZENKUNDEN



SDS SBIS für SDS IREG

Der perfekte Business Information Store für Analyse- und Reportingzwecke

DER KOMPLETTE ÜBERBLICK ÜBER DATEN UND DATENÄNDERUNGEN. SDS SBIS für SDS IREG bietet Ihnen eine perfekte Basis für Audits, Business Intelligence, Management Reports und viele andere Bereiche bezüglich Analyse und Reporting.

BUSINESS INFORMATION STORE

Der Automatische Informationsaustausch erfordert den Import sowie die Verarbeitung einer enormen Datenmenge. Abhängig von der Größe und den Kundeneigenschaften einer Bank kann die Anzahl der melde-relevanten Konten und Transaktionen sich ohne Weiteres im Bereich mehrerer Millionen bewegen. Diese Zahlen können bei internationalen Bankengruppen sogar noch höher sein. Eine Performance-optimierte Verarbeitung ist deshalb eine absolute Notwendigkeit. Auf der anderen Seite sind Finanzinstitute mit der Anforderung konfrontiert, diese Datenmengen schnell und effizient zu prüfen sowie zu analysieren und Daten für andere Use Cases verfügbar zu machen (z.B. Audits, Business Intelligence oder Management Reports).



SDS IBIS für SDS IREG: DIE PERFEKTE ERWEITERUNG.

Um die unterschiedlichen Anforderungen optimal zu erfüllen, ist es üblich, die Datenverarbeitung (Online Transaction Processing OLTP) von der Analyse der Daten (Online Analytical Processing OLAP) zu trennen. Mit dieser Trennung kann sichergestellt werden, dass die Analyse und Abfragen auf performante Weise durchgeführt werden können, ohne die Datenverarbeitung im Produktionssystem zu beeinflussen. Viele Finanzinstitute sind zum ersten Mal gezwungen, die Daten von

verschiedenen Quellsystemen in einer einzelnen Lösung zu konsolidieren. Dies beinhaltet Daten der Wertpapier- und Derivateabwicklung sowie Daten aus CRM- und Zahlungssystemen. Daher ist dies eine einzigartige Gelegenheit, um auf einfache Weise eine Gesamtsicht auf diese Daten zu bekommen und diese Daten für die Analyse, z.B. für Compliance-Zwecke zu nutzen, und diese Daten für die Analyse, z.B. für Compliance-Zwecke zu nutzen. Ein anderes Beispiel ist die Analyse der

Zahlungsströme: Das Melderegime CRS erfordert das Reporting von Transaktionen jener Kontoinhaber, die ein ausländisches Steuerdomizil aufweisen. Mit SDS SBIS für SDS IREG ist es möglich, die Zahlungsströme dieser Kunden zu analysieren und wie diese sich im Lauf der Zeit verändern.

FUNKTIONALE HIGHLIGHTS

Unterstützt bei Audits, Abstimmung, Controlling, Business Intelligence, Management Reports usw.

Stellt alle Daten zur Verfügung, die von SDS IREG für Analysezwecke importiert oder verarbeitet werden.

Ermöglicht benutzerdefinierte Abfragen für diese Daten.

Erlaubt Standard- und Ad-hoc-Abfragen.

Befüllung mittels Near-time- oder Batch-Bereitstellung.

Enthält annähernd 5.000 Attribute in 100 Datenbanktabellen.



KUNDENNUTZEN

ERHÖHT DEN BUSINESS INTELLIGENCE-WERT

Der Business Information Store verbindet Business Intelligence mit der vollautomatisierten Reporting-Lösung und bietet eine Business-Sicht auf die Daten. Optimierte für Data Mining, Analyse und Abfragen durch redundante Datenhaltung.

RASCHE INTEGRATION UND KOMFORTABLE BEDIENUNG

Automatische Integration in die Regulatory Reporting Engine. Kein Bedarf an Abfragen auf das Produktionssystem. Automatisiertes Journal protokolliert alle Änderungen in SDS IREG und SDS SBIS für SDS IREG. Kompatibel mit allen gängigen Business Intelligence Tools.

Arbeiten mit SDS

SDS setzt kontinuierlich digitale Standards in zukunftsweisenden Lösungen für Wertpapierabwicklung, Regulatorik und Compliance für die internationale Finanzindustrie. Das umfassende SDS-Portfolio deckt zuverlässige Produkte und Dienstleistungen für alle kunden- und marktbezogenen Prozesse, von der globalen Wertpapier- und Derivatverarbeitung, der regulatorischen, steuerlichen und Compliance-Automatisierung, der lösungsorientierten Beratung, professionellen Testdienstleistungen bis hin zu Managed Services ab.

Mehr als 3.000 Finanzinstitute weltweit mit über 10.000 Anwendern in 80+ Ländern vertrauen auf SDS und unsere nachhaltigen Unternehmenswerte. Mit unserer Branchenerfahrung von über 4 Jahrzehnten sind wir zu einem höchst vertrauenswürdigen und ebenso zuverlässigen Partner renommierter Finanzinstitute auf der ganzen Welt geworden. SDS ist Mitglied der Deutsche Telekom Group, einem der weltweit führenden Anbieter von Informations- und Kommunikationstechnologien. www.sds.at

SDS

Software Daten Service Gesellschaft m.b.H.

T-Center, Rennweg 97-99

1030 Vienna, Austria

E-Mail: marketing@sds.at

www.sds.at

© SDS Software Daten Service Gesellschaft m.b.H.

All rights reserved. The contents of this publication are protected by international copyright laws, database rights and other intellectual property. The owner of these rights is SDS Software Daten Service Gesellschaft m.b.H., our affiliates or other third party licensors. All product and company names and logos contained within or appearing on this publication are the trademarks, service marks or trading names of their respective owners, including Software Daten Service Gesellschaft m.b.H.. This publication may not be a) copied or reproduced; or b) lent, resold, hired out or otherwise circulated in any way or form without the prior permission of SDS Software Daten Service Gesellschaft m.b.H.

Whilst reasonable efforts have been made to ensure that the information and content of this publication was correct as at the date of first publication, neither SDS Software Daten Service Gesellschaft m.b.H. or any person engaged or employed by SDS Software Daten Service Gesellschaft m.b.H. accepts any liability for any errors, omissions or other inaccuracies. Readers should independently verify any facts and figures as no liability can be accepted in this regard. Readers assume full responsibility and risk accordingly for their use of such information and content. Any views and/or opinions expressed in this publication by individual authors or contributors are their personal views and/or opinions and do not necessarily reflect the views and/or opinions of SDS Software Daten Service Gesellschaft m.b.H.