

SDS IREG

FATCA, CRS, QI, TRACE und MIKADIV Reporting.

[IREG.sds.at](https://ireg.sds.at)



SDS IREG

Shares what's to be reported, protects what isn't.

SDS IREG verbessert die Meldeprozesse von Finanzinstituten erheblich.

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



DIE INTERNATIONALE REGULATORY REPORTING-LANDSCHAFT

Nach der Finanzkrise von 2008 verpflichteten sich die G20-Staaten zu einem Programm zur Stärkung des Finanzsystems. Infolgedessen erließen die USA im Jahr 2015 den Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) inklusive zwischenstaatlicher Abkommen (Intergovernmental Agreements, IGAs). Die Anzahl der Rechtsräume, welche mit den USA ein IGA abgeschlossen haben, nimmt weiterhin zu, wobei auch Banken aus jenen Ländern, in denen kein IGA vorliegt, die Meldung US-amerikanischer Kontoinhaber kaum vermeiden können. 2017 trat schließlich der Common Reporting Standard (CRS) der OECD in Kraft. Mit der 2018 erfolgten „zweiten Welle“ nehmen nun mehr als 100 Rechtsräume am CRS teil und tauschen Finanzdaten von jeweils in anderen Ländern steuerpflichtigen Personen untereinander aus.

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 Derivaten mit US-amerikanischem Underlying zusätzlich zur Meldung von US-amerikanischen Wertpapieren.

In Europa finden sich immer mehr Initiativen, das Problem der korrekten Besteuerung von grenzüberschreitenden Ertragszahlungen zufriedenstellend zu lösen. Neben bilateralen Ansätzen zur Vorabbeurteilung sind hier OECD TRACE, die FASTER-Initiative der EU und die deutschen Regelungen zu MiKaDiv zu nennen.

Heute sieht sich die globale Finanzindustrie mit einer Vielzahl von rechtlichen Anforderungen für die Implementierung von rechtskonformen Prozessen und Systemen konfrontiert, die personenbezogene Daten betreffen. Die steigende Anzahl von Auslandskunden, die grenzübergreifend gemeldet werden müssen, ist einer der treibenden Faktoren für die Implementierung von automatisierten Reporting-Prozessen und -Applikationen.

SDS IREG: DIE INTERNATIONALE REGULATORY REPORTING-ENGINE

Der Einsatz von SDS IREG verbessert die Meldeprozesse von Finanzinstituten erheblich. Die Lösung ist eine erprobte und höchst komfortable Regulatory Reporting Engine für national und global agierende Finanzinstitute, die die regulatorischen bzw. vertraglichen Vorgaben mehrerer Melderegime einhalten müssen. SDS IREG ist spezifisch für den Automatischen Informationsaustausch (AIA) konzipiert und bietet den höchsten Grad an Automatisierung und Compliance im internationalen Meldewesen in einer einzigen Applikation. 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.

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 und Finanzprodukten sowie personenbezogene 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 Melderelevanz und Meldeformulare über die benutzerdefinierbare Rule Engine für die Meldungen gemäß CRS, FATCA, QI, TRACE und MiKaDiv.

Automatische Generierung von Exceptions bei Daten, die aus Meldesicht fehlerhaft oder unvollständig sind oder eine manuelle Freigabe benötigen. Vollautomatische oder manuelle Übernahme von Meldungen der zuständigen Behörden.

Erstellung von automatischen Korrekturmeldungen für bereits gemeldete Konten der jeweiligen Kontoinhaber oder wirtschaftlich Begünstigten. Je nach Art der gewünschten Änderung werden ein- oder zweistufige Korrekturmeldungen erstellt.

KUNDENNUTZEN

AUTOMATISIERUNG DES
REGULATORISCHEN REPORTINGS

Hochautomatisierte, qualitativ hochwertige, regelbasierte und zukunftssichere Report Processing Engine. Modulare Lösung für alle gewünschten Melderegime (FATCA, CRS, QI, TRACE, MiKaDiv) 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 globaler Reichweite. Zukunftssicher durch eine breite Kundenbasis, die eine kontinuierliche Weiterentwicklung und eine solide Produkt-Roadmap garantiert.

UNTERSTÜTZUNG ZAHLREICHER
ORGANISATIONS- UND
BETRIEBSMODELLE

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 PROZESSEFFIZIENZ

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. Trägt dazu bei, Aufwand und Kosten unter Kontrolle zu halten.

ZUKÜNFTIGE SKALIERBARKEIT UND
ANPASSBARKEIT

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

UNTERSTÜTZUNG VOLLSTÄNDIGER
COMPLIANCE

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

NACHWEISBAR ERFOLGREICH

400+ Reporting FIs

Entspricht den aktuellen regulatorischen Anforderungen.

Deckt die spezifischen Standards aller wichtigen Finanzzentren ab.

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

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 Derivateverarbeitung, der regulatorischen, steuerlichen und Compliance-Automatisierung, der lösungsorientierten Beratung, professionellen Testdienstleistungen bis hin zu Managed Services ab.



Mehr als 400 Finanzinstitute vertrauen auf SDS und unsere nachhaltigen Unternehmenswerte und verarbeiten mit unseren Produkten und Services jährlich über 300 Millionen Wertpapiertransaktionen. Mit unserer Branchenerfahrung von über 4 Jahrzehnten sind wir zu einem höchst vertrauenswürdigen und ebenso zuverlässigen Partner renommierter Finanzinstitute 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 Wien, Österreich
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.