

International Conference on FATCA, Roma, 1 febbraio 2013

Project-related implementation calendar in the Italian Banking Industry

Valter Pittarello, Senior Consultant Manager SiGrade, Gruppo Cedacri

CEDACRI
GROUP

Cedacri è un gruppo integrato capace di fornire una gamma completa di servizi a supporto degli operatori bancari e industriali

Tipologia di offerta	Descrizione	Società del Gruppo
Information Technology	<ul style="list-style-type: none"> Gestione completa del sistema informativo bancario: <ul style="list-style-type: none"> - Soluzioni applicative - Infrastruttura tecnologica (HW, SW di base, network) - Help desk e presidio applicativo/funzionale - System Integration 	 
Business Process Outsourcing	<ul style="list-style-type: none"> Gestione esternalizzata dei processi operativi bancari: <ul style="list-style-type: none"> - Supporto ai canali (Call Center clienti/dipendenti) - Back Office - Smaterializzazione e Gestione documentale 	
Printing & Mailing	<ul style="list-style-type: none"> Stampa e postalizzazione di ogni tipologia di documentazione, sia destinata alla clientela sia destinata agli operatori banca 	
Gestione Carte di Credito	<ul style="list-style-type: none"> Gestione dell'issuing e del processing delle carte di credito 	
Business Information	<ul style="list-style-type: none"> Fornitura di informazioni a supporto del processo di valutazione creditizia Valutazioni immobiliari 	 
Piattaforma di near-shoring	<ul style="list-style-type: none"> Centro servizi localizzato in Moldova: <ul style="list-style-type: none"> - Sviluppi software - Servizi di BPO 	

Le tempistiche previste

Per adeguarsi alle esigenze della normativa le banche italiane dovranno svolgere le seguenti attività:

ambito	attività	scadenza	01/07/2013	01/10/2013	01/01/2014	30/06/2014
Identificazione del cliente e dei prodotti impattati (Due Diligence procedures)	Aggiornamento informazioni anagrafiche	01/01/2014	◆			
	Vincolo all'apertura di nuovi rapporti in scope	01/01/2014	◆			
	Determinazione tipologia cliente	01/01/2014		◆		
	Documentazione conti preesistenti (High value)	30/06/2014			◆	
	Documentazione conti preesistenti (tutti gli altri)	31/12/2015			◆	
Applicazione tassazione (withholding)	Calcolo ed applicazione ritenuta su pagamenti effettuati a npFFI	01/01/2014		◆		
Reporting	Report annuale situazione conti	da 30/03/2015				◆
	Report semestrali provvisori con movimenti dei conti	da 2016				◆

Le milestones del GANTT indicano le date entro cui prudenzialmente conviene disporre del supporto informatico per gestire correttamente le attività.

Interventi necessari

Ambito censimento / identificazione clientela:

- deve garantire la gestione dei dati necessari all'identificazione della clientela
- i dati dei documenti devono risultare costantemente aggiornati
- deve essere intercettato ogni cambio di circostanza (dati sensibili)

Controlli ed estrazioni dai vari applicativi che gestiscono i conti coinvolti:

- devono verificare la completezza e la coerenza delle informazioni necessarie all'identificazione del cliente all'apertura di nuovi rapporti
- devono fornire i saldi e i movimenti dei clienti per la certificazione delle posizioni preesistenti e per la predisposizione della reportistica periodica
- devono "intercettare" tutti gli incassi riferiti a npFFIs, addebitandogli la ritenuta

Segnalazioni / Reporting verso IRS / Ente It. (IGA):

- deve gestire l'instradamento dei Report e delle eventuali ritenute applicate, archiviando la documentazione relativa

Fattori di criticità

- **Elevata complessità**
 - Numerosità delle aree applicative della Banca coinvolte:
 - Anagrafe Generale
 - Finanza
 - Conti Correnti
 - Estero
 - Assicurazioni
 - Home Banking
 - ...
 - Ampiezza del perimetro di applicazione
- **Lunga durata del programma di adeguamento**
- **Incertezza sulla data di decorrenza dell'IGA**

Esigenze normative: possibili soluzioni

ambito	attività	scadenza	modalità di soluzione
Identificazione del cliente e dei prodotti impattati (Due Diligence procedures)	Aggiornamento informazioni anagrafiche	01/07/2013	Routine unica di identificazione / verifica dati dei clienti Generazione alert per documenti scaduti e posizioni incomplete o incoerenti
	Vincolo all'apertura di nuovi rapporti in scope	01/07/2013	Generazione alert per cambio circostanze cruscotto di gestione, controllo e monitoraggio delle attività.
	Determinazione tipologia cliente	01/10/2013	Funzione batch che determina il patrimonio dei clienti individuati (saldo dei conti), utilizzando flussi o basi dati resi disponibili su tracciato normalizzato.
	Documentazione conti preesistenti (High value)	01/01/2014	Elaborazione batch ripetibile con produzione di report archiviabili per certificazione
	Documentazione conti preesistenti (tutti gli altri)	01/01/2014	
Applicazione tassazione (withholding)	Calcolo ed applicazione ritenuta su pagamenti effettuati a npFFI	01/10/2013	Routine di determinazione / calcolo tassazione richiamabile da applicativi Eventuale contabilizzazione ritenute applicate: dipendente da scelta banca delle modalità (online/batch) Versamenti imposte ed archiviazione
Reporting	Report annuale situazione conti	30/06/2014	Batch collettore / normalizzatore dei saldi dei conti delle applicazioni in scope
	Report semestrali provvisori con movimenti dei conti	30/06/2014	Batch collettore / normalizzatore dei movimenti dei conti interessati Interfaccia con i Sistemi di Segnalazioni

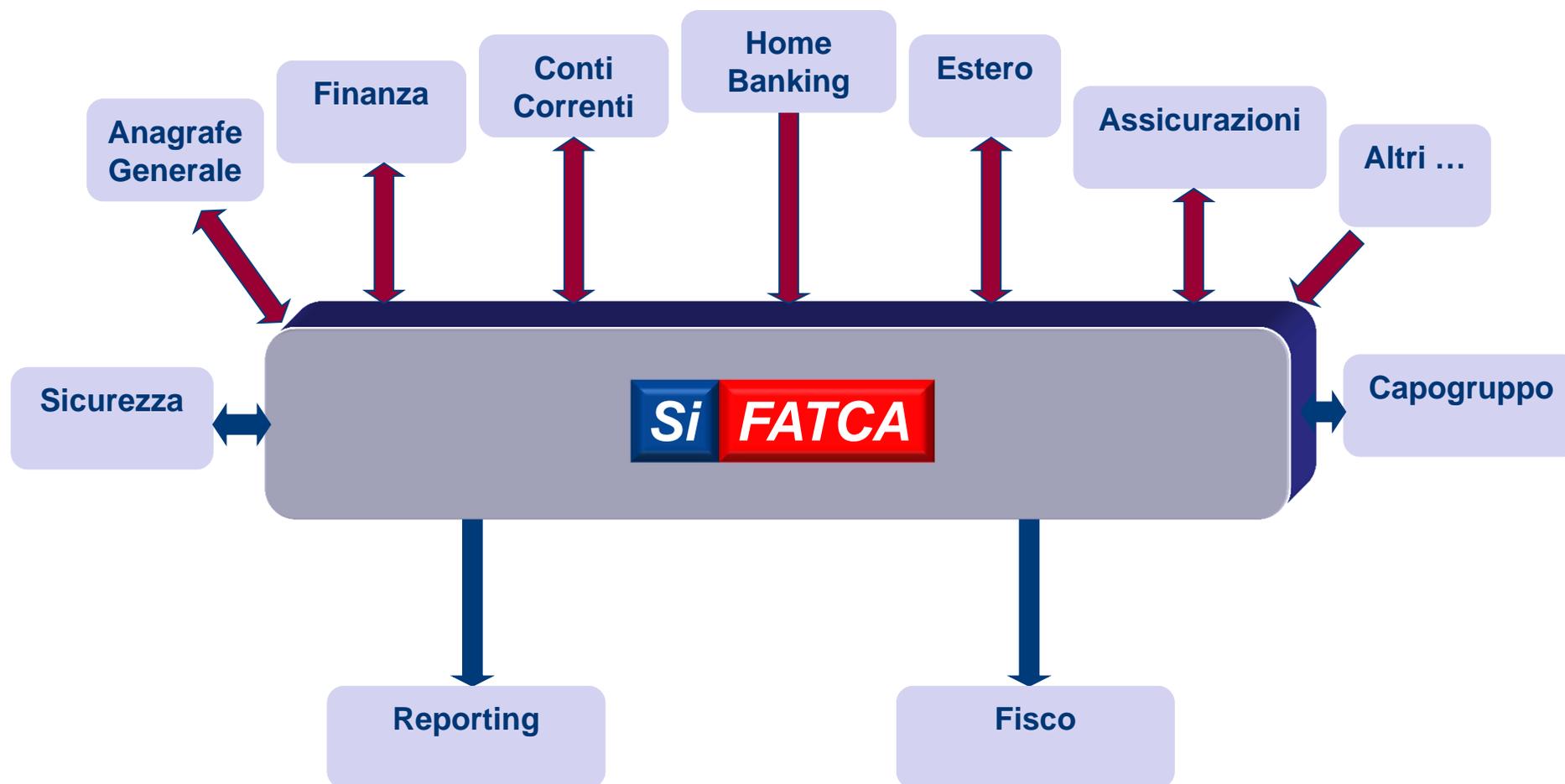
Il progetto

Nell'analisi dei requisiti, vista l'entità e la tipologia delle applicazioni coinvolte, si è ritenuto vincente realizzare una **nuova soluzione applicativa** anziché cercare di adattare soluzioni esistenti.

La nuova applicazione si colloca trasversalmente nell'ambito dei sottosistemi aziendali, con l'obiettivo di **minimizzare gli interventi sugli applicativi esistenti** e concentrarli in un unico MOTORE, che espone Servizi e si caratterizza per essere:

- **multi-tax**, in grado di trattare diverse tipologie di tassazioni fiscali e/o normative, a partire da FATCA
- **multi banca**: utilizzabile da gruppi bancari, centri servizi, BPO, ecc ...
- **focalizzato sulla gestione degli obblighi normativi**
- **in grado di interagire** in modo competente, sicuro e veloce **con gli altri sottosistemi aziendali** e con le entità esterne
- **modulare**, per poter attivare le varie componenti secondo le tempistiche e le esigenze desiderate

Il contesto applicativo



La Modularità

Allo stato attuale le modalità di applicazione in Italia della normativa FATCA non sono ancora definitive, in quanto dovrebbe intervenire, prima dell'entrata in vigore della normativa, un Accordo Intergovernativo USA – Italia, proposto dalle autorità statunitensi a tutti i paesi europei dotati di sistemi informatici di identificazione della clientela.

In presenza di Accordo Intergovernativo (IGA) parecchie “esigenze” previste dal testo originale di FATCA verrebbero sicuramente ridotte (Reporting), se non pressoché eliminate (Tassazione).

Per questo motivo l'applicativo Si-FATCA è stato strutturato su più moduli separati, ma assolutamente compatibili e comunicanti, in modo da consentire agli utenti di dotarsi degli strumenti su cui vi è “certezza” di trattamento e di contenuti.

A	BASE	Cruscotto e gestione tabelle parametri e sequenze elaborative
B	INDENTIFICAZIONE CLIENTE	Trattamento clientela, compresa generazione alert
C	REPORTING	Calcolo e trasmissione
D	TASSAZIONE	Applicazione ai clienti riluttanti e riversamento ad entità fiscali

Le caratteristiche tecniche

L'applicativo Si-FATCA dispone di archivi proprietari.

Nella definizione delle interfacce e nella predisposizione dei Servizi di comunicazione con gli altri sottosistemi aziendali è stata dedicata la massima attenzione al rispetto dei due principali obiettivi progettuali:

- evitare qualsiasi duplicazione di informazioni
- allocare i dati negli archivi di stretta competenza

Il dato può quindi risiedere negli archivi di altri sottosistemi aziendali (tipicamente l'Anagrafe Generale, se può essere implementata con la gestione delle informazioni necessarie all'individuazione dei soggetti US) ed essere semplicemente referenziato in una tabella Si-FATCA, che ne prevede la decodifica e/o ne definisce il perimetro di utilizzo, fungendo quindi da normalizzatore e "filtro".

Per tutti gli archivi dell'applicazione sono disponibili transazioni di:

- carico / inserimento manuale
- aggiornamento (modifica/aggiunta, estinzione, cancellazione subordinata)
- interrogazione sintetica ed analitica

Gli archivi ed i programmi di gestione delle funzionalità previste utilizzano l'ambiente Mainframe, per ottimizzare sia i colloqui online che quelli previsti dalle interfacce batch.

I Processi elaborativi

Per alcuni archivi sono state predisposte funzionalità di carico “massivo” / allineamento da basi dati esterne (ad es. da altri sottosistemi, come l’Anagrafe Generale e/o le applicazioni in *scope*), mediante apposite elaborazioni batch, guidate dai parametri inseriti negli opportuni archivi (sistema tabellare di gestione/controllo).

Le routines sono strutturate in “Servizi”, che permettono il richiamo da parte di altri sottosistemi, sia in modalità online che batch.

Lo scambio dei flussi tra Si-FATCA ed i sottosistemi *in scope* avviene mediante la valorizzazione di un tracciato generalizzato. SiGrade può farsi carico, a richiesta, della realizzazione dei relativi programmi di interfaccia.



Grazie per l'attenzione

Per ulteriori informazioni:

valter.pittarello@sigrade.it

mariacristina.grossi@sigrade.it

cristina.colombini@sigrade.it