



SiGrade, Gruppo Cedacri: un unico applicativo modulare per rispondere a FATCA

SiGrade è la società del Gruppo Cedacri specializzata nello sviluppo e gestione di soluzioni software e nella system integration. Con un'esperienza di oltre 25 anni, SiGrade vanta una riconosciuta leadership nel mercato delle applicazioni bancarie, specie nell'ambito Finanza e Derivati.

Facendo leva sulle proprie solide competenze di sviluppo applicativo e seguendo l'approccio consulenziale tipico del system integrator, SiGrade ha fin da subito concentrato i propri sforzi nella creazione di una soluzione applicativa in grado di aiutare gli istituti finanziari ad affrontare la sfida tecnologica e organizzativa aperta da FATCA, contando sugli input dalle banche clienti. Vista l'entità e la tipologia delle applicazioni potenzialmente coinvolte dalla normativa, SiGrade ha ritenuto in effetti più efficace realizzare una nuova soluzione applicativa anziché cercare di adattare le applicazioni esistenti, anche in un'ottica di contenimento dei costi che ogni istituto sarà chiamato a sostenere. Ha visto così la luce Si-FACTA, che oggi è già a disposizione di qualunque istituto finanziario italiano interessato ad aderire alla nuova normativa americana.

"Sebbene FATCA sia stata finalizzata dall'IRS solo in gennaio e sarà necessario ancora qualche mese prima che si arrivi all'accordo intergovernativo fra Italia e USA che semplificherà l'adesione alla normativa, le banche italiane hanno necessità di muovere al più presto i primi passi sul lungo percorso della compliance, se vorranno farsi trovare pronte alle scadenze imposte dalla nuova regolamentazione", spiega Valter Pittarello, Senior Consultant Manager di SiGrade, Gruppo Cedacri. "In effetti, le questioni tecnologiche e organizzative sollevate da FATCA impongono alle banche di attivarsi con un certo anticipo affinché i meccanismi siano a completo regime quando scatterà la prima scadenza, prevista per l'inizio del 2014. La fase di bonifica delle basi di dati che saranno coinvolte potrà infatti non essere così immediata".

Il fatto però che i diversi aspetti normativi non siano ancora chiaramente definiti rende difficile - e anche inopportuno - muoversi fin d'ora per adeguare i sistemi informativi per la gestione di tutte le attività previste da FATCA. È per questo motivo che SiGrade ha sviluppato la propria soluzione secondo un approccio modulare, che consente di affrontare per gradi le diverse attività rese necessarie dalla nuova regolamentazione. L'applicativo è strutturato infatti su più moduli separati completamente compatibili e perfettamente comunicanti, in modo tale che gli utenti possano man mano dotarsi solo degli strumenti relativamente ai quali vi è certezza di trattamento e di contenuti. "Si può dunque partire velocemente sul fronte dell'identificazione dei clienti sottoposti o potenzialmente sottoposti al fisco americano e dei prodotti impattati - chiarisce Pittarello - per affrontare successivamente gli aspetti di applicazione della tassazione e di reporting, su cui oltretutto potrà avere profondo impatto in futuro l'auspicato accordo intergovernativo USA-Italia".

Focalizzato specificatamente sulla gestione degli obblighi normativi, Si-FACTA si colloca trasversalmente nell'ambito dei diversi sottosistemi aziendali coinvolti dalla normativa (Anagrafe, Finanza, Conti Correnti, Estero, Assicurazioni, Home Banking, etc.); in questo

modo si minimizzano gli interventi sugli applicativi esistenti, mettendo invece a loro disposizione un unico motore che espone loro dei Servizi. La nuova soluzione SiGrade interagisce infatti in modo competente, sicuro e veloce con gli altri sottosistemi aziendali per consentire loro di gestire i processi cui sono deputati (ad esempio l'apertura di un nuovo conto) nel rispetto della normativa. Si-FATCA funge da collettore delle informazioni dai diversi applicativi e archivi (in primo luogo da quello deputato all'Anagrafe), le normalizza in modo coerente e le rende disponibili a ciascuno, attivando quando necessario i dovuti alert e segnalando l'insorgere di eventuali anomalie.

Collocandosi in modo trasversale rispetto ai diversi sottosistemi aziendali, Si-FATCA consente altresì di tracciare tutte le attività svolte ai fini della compliance tramite appositi cruscotti, garantendo all'istituto una visibilità che sarebbe difficilmente ottenibile altrimenti.

L'applicativo Si-FATCA, inoltre, è stato progettato per essere "multi-tassazione": a partire da FATCA, la soluzione di SiGrade è in grado di trattare diverse tipologie di tassazioni fiscali e di normative attraverso tabelle dedicate.

Come tutte le soluzioni SiGrade, infine, Si-FATCA può essere personalizzata per le esigenze specifiche di ogni istituto. SiGrade si rende inoltre disponibile per affiancare la banca nel percorso di integrazione nei propri sistemi, occupandosi ad esempio della realizzazione dei necessari programmi di interfaccia.