



PwC TLS
Avvocati e Commercialisti

ABISERVIZI
ABI
FORMAZIONE

ABITacs | CORE

The human touch of RegTech



Il servizio

ABITacs Core è il servizio di RegTech delle banche italiane che supporta il processo di gestione della *tax compliance*, attraverso la sintesi efficace di tecnologia e competenza.



I destinatari

Responsabili e specialisti delle funzioni di controllo e degli uffici coinvolti nella gestione aziendale delle novità fiscali: tax compliance, amministrazione fiscale, bilancio e contabilità, legale, compliance, risk management, internal audit, organizzazione, sistemi informativi.



Motivi di valore

ABITacs Core consente alla banca di:

- presidiare **tutte le fasi del processo** di tax compliance management
- utilizzare contenuti normativi **continuamente aggiornati** dagli esperti di *PwC - TLS Avvocati e Commercialisti*
- beneficiare di indicazioni per la **mitigazione dei rischi** fiscali
- aggiungere informazioni e **valutazioni aziendali** ai contenuti standard
- facilitare il **reporting** al vertice aziendale
- **ottimizzare** l'utilizzo del tempo e delle risorse interne.

I contenuti

ABITacs Core fornisce contenuti normativi e di risk mitigation relativi a tutti gli ambiti del perimetro fiscale.

Il servizio include:

- il **servizio di alerting**, che informa tempestivamente sulla pubblicazione di provvedimenti normativi o di indirizzo della politica fiscale, sia nazionali sia comunitari, di ogni rango normativo, nonché bozze e documenti di consultazione. Il servizio considera anche le indicazioni di prassi fornite dall'Agenzia delle Entrate, le sentenze in materia fiscale emesse dalla Corte di Cassazione e dalla Corte di Giustizia Europea, nonché il calendario delle scadenze fiscali
- la **legal inventory** completa delle disposizioni fiscali rilevanti per la tax compliance della banca, corredate di sanzioni previste, indicazioni di impatto reputazionale, documenti utili ad agevolarne la lettura
- i **contenuti di risk mitigation**, che sono: i requisiti derivanti dagli obblighi normativi, le situazioni di rischio che possono comportare le inadempienze, i processi bancari standard ABI Lab in cui i rischi possono concretizzarsi, i presidi di mitigazione che la banca può adottare distinti in tre categorie (*Process-System-People*), nonché i compliance test per le verifiche di efficacia.

Il perimetro

Tutte le informazioni sono associate a una **tassonomia degli argomenti**, creata dalle banche utenti e periodicamente aggiornata, organizzata su tre livelli: Ambito (es. Imposte dirette) – Materia (es. IRAP) – Tema (es. Determinazione della base imponibile).

Oggi ABITacs Core comprende **5 ambiti**, articolati in **42 materie**, che contengono **oltre 130 temi** specifici.

Imposte dirette

- IRES - Aspetti Generali
- IRES - Componenti positivi
- IRES - Componenti negativi
- IRES - Componenti valutativi
- IRES - Trasparenza fiscale
- IRES - Tassazione di gruppo
- IRES - Operazioni straordinarie
- IRES - Disposizioni relative a redditi prodotti all'estero e ai rapporti internazionali
- IRES - Agevolazioni ACE
- IRES - Adempimenti
- IRAP
- Crediti d'imposta
- Misure per eventi eccezionali

Imposte indirette

- IVA - Presupposti
- IVA - Momento di effettuazione
- IVA - Base imponibile
- IVA - Adempimenti
- IVA - Detrazione
- IVA - Principali operazioni bancarie
- IVA - Principio di alternatività e registro
- Imposta sulle transazioni finanziarie - FTT
- Imposta sostitutiva sui finanziamenti
- Imposta di bollo

- Imposta di registro
- Imposte ipotecaria e catastale
- Tasse di concessione governativa
- Imposte successione e donazione

Altri tributi

- Imposta unica comunale
- Imposta comunale sulla pubblicità
- Diritti camerali

Obblighi di sostituzione d'imposta

- Ritenute alla fonte e imposta sostitutiva su redditi di natura finanziaria
- Ritenute alla fonte su redditi da lavoro
- Altre ritenute

Obblighi di comunicazione

- Comunicazioni all'archivio dei rapporti
- Comunicazioni degli intermediari finanziari
- Comunicazioni ai fini IVA
- Interessi passivi mutui
- Bonifici per detrazioni
- Comunicazione Intrastat
- Disciplina FATCA
- Disciplina CRS
- Country-by-Country reporting

Le funzionalità

ABITacs Core sfrutta tutte le potenzialità degli applicativi *Web-based*, consentendo numerose attività e modalità di utilizzo, tra cui:

- consultazione e **ricerca delle disposizioni normative** per materia, tema, fonte normativa, sanzioni previste
- consultazione e **ricerca dei rischi, presidi e test** per materia, tema, termini specifici
- **consultazione per processi bancari**, con funzione di selezione per visualizzare requisiti, rischi e presidi che li impattano
- motore di **ricerca full-text** con possibilità di ricerca dei termini di interesse su tutti i contenuti disponibili
- download di **matrici excel** con possibilità di esportare matrici per materia e tema, complete dei contenuti normativi e di risk mitigation
- **report excel** con i risultati delle ricerche svolte
- **report tabellari e grafici** dei contenuti standard
- **dashboard grafici dinamici** (torte, istogrammi, bubble chart) su diverse dimensioni analitiche dei contenuti erogati: rischiosità dei temi, presidio dei temi, rischiosità dei processi
- **archivio storico degli alert** sulle novità normative, ricercabili per data, materia, tipologia
- **archivio storico delle matrici** con tutti i contenuti normativi e di risk mitigation
- gestione autonoma delle **impostazioni personali**, password e notifiche via e-mail.

L'adesione

Il servizio ABITACS *Core* è disponibile con abbonamento annuale. Il canone annuale è differenziato per banca in funzione della classe dimensionale di appartenenza secondo i dati della Banca d'Italia. Gli interessati possono chiedere maggiori informazioni e una proposta di adesione senza impegno.

Contatti

Marco Pigliacampo

m.pigliacampo@abiformazione.it
06.6767.369

Ufficio Gestione Clienti e Strategie di Vendita

gestioneclienti@abiservizi.it
06.6767.640

ABITacs | ASSESSMENT

The human touch of RegTech



Il servizio

ABITacs *Assessment* è il servizio che consente alla banca di personalizzare i contenuti erogati da ABITacs *Core* e di eseguire le **attività aziendali** di *tax compliance* senza perdere il raccordo con gli aggiornamenti dei contenuti erogati.

In particolare, il servizio consente di:

- definire il **perimetro** delle norme fiscali di interesse aziendale
- differenziare tra gli **utenti** i contenuti disponibili
- personalizzare i **processi bancari** impattati dai rischi fiscali
- integrare i **controlli** con informazioni aziendali
- eseguire le attività di **tax compliance assessment** per materie o per processi impattati
- ottenere **report riepilogativi** per relazioni interne
- pianificare gli *action plan* e le **azioni correttive** dei presidi inefficaci
- gestire assessment di *follow-up* con la **segnalazione automatica** da parte del sistema degli aggiornamenti dei contenuti
- trasferire i contenuti verso un **sistema GRC** (*Governance Risk Control*) eventualmente presente in banca.

ABITacs | CORE

+

ABITacs | ASSESSMENT

- Tax Compliance Assessment
- Reporting e Action Plan

GRC Tool

Le funzionalità

ABITacs *Assessment* sfrutta tutte le potenzialità degli applicativi *Web-based*, consentendo numerose attività e modalità di utilizzo, tra cui:

- esecuzione degli assessment per materie o per processi
- personalizzazione del perimetro delle materie trattate
- visibilità contenuti e recapito alert differenziati per utente
- personalizzazione dei processi e inserimento unità organizzative
- personalizzazione dei presidi e dei compliance test
- configurazione della metodologia di valutazione
- report tabellari, grafici e comparativi dei risultati di assessment
- inserimento e gestione degli *action plan* e delle azioni correttive
- follow-up degli assessment con controllo automatico delle novità
- customizzazione del look del sistema con logo aziendale.

L'adesione

Il servizio ABITacs *Assessment* è disponibile, per le banche già aderenti ad ABITacs *Core*, con abbonamento annuale. Gli interessati possono chiedere maggiori informazioni e una proposta di adesione senza impegno.

Contatti

Marco Pigliacampo

m.pigliacampo@abiformazione.it

06.6767.369

Ufficio Gestione Clienti e Strategie di Vendita

gestioneclienti@abiservizi.it

06.6767.640



www.abiformazione.it

ABITacs

TAX COMPLIANCE SYSTEM

The human touch of RegTech

