

## Fatca, soluzione SiGrade per gestire la nuova normativa americana

La società del Gruppo Cedacri lancia un applicativo modulare per gli obblighi legati al Foreign Account Tax Compliance Act

Aiutare gli operatori finanziari ad affrontare fin da subito la sfida tecnologica e organizzativa rappresentata da FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Questo l'obiettivo di **SI-FACTA**, l'applicativo modulare per gestire gli obblighi normativi legati alla nuova normativa americana creato ex novo da SiGrade (Gruppo Cedacri). Considerando l'entità e la tipologia delle applicazioni potenzialmente coinvolte dalla normativa, SiGrade ha infatti ritenuto più efficace realizzare una nuova soluzione anziché cercare di adattare le applicazioni esistenti, anche in un'ottica di contenimento dei costi che ogni istituto sarà chiamato a sostenere.

Si-FACTA è stata presentata in occasione della prima edizione della International Conference on FATCA, l'evento dell'Associazione Bancaria Italiana e della Federazione Bancaria Europea che si è tenuto a Roma il primo febbraio, ed è già disponibile.

"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. 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", sottolinea **Valter Pittarello**, Senior Consultant Manager di SiGrade, Gruppo Cedacri. "Grazie alla sua modularità - continua Pittarello - Si-FATCA consente agli istituti finanziari italiani di affrontare per gradi il complesso processo di adeguamento alla normativa, garantendo inoltre una completa visibilità sulle attività intraprese ai fini della compliance in virtù della sua trasversalità rispetto agli altri applicativi bancari".

SiGrade ha sviluppato questa soluzione secondo un approccio modulare, che consente di affrontare per gradi le diverse attività rese necessarie dalla nuova regolamentazione. In questo modo, sebbene al momento diversi aspetti della normativa non siano ancora chiaramente definiti, le banche italiane possono iniziare fin da subito a intraprendere il percorso di adeguamento informatico e organizzativo necessario ai fini della compliance, dotandosi solo degli strumenti relativamente ai quali vi è certezza di trattamento e di contenuti. Si-FATCA è strutturato in effetti su più moduli separati completamente compatibili e perfettamente comunicanti: si può dunque partire velocemente sul fronte dell'identificazione dei clienti sottoposti o potenzialmente sottoposti al fisco americano e dei prodotti impattati, 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.

Si-FATCA 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 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. Inoltre, l'applicativo è "multi-tassazione": la soluzione, infatti, è in grado di trattare diverse tipologie di tassazioni fiscali e di normative attraverso tabelle dedicate.

### Antirapina 2012

### Sullo scaffale

IL NUOVO  
CONTRATTO  
DEI BANCARI  
- TESTO

La convalida  
dei sistemi di  
rating nelle  
banche

Compliance  
Handbook



IL NUOVO CONTRATTO DEI  
BANCARI - TESTO  
COORDINATO DEL CCNL 19  
GENNAIO 2012

per i quadri direttivi e per il  
personale delle aree  
professionali dipendenti dalle  
imprese creditizie, finanziarie e  
strumentali

### Convegni ABI

Dimensione  
Cliente 2013

HR 2013  
Banche e  
Risorse  
Umane

Convegno  
Banche e  
Sicurezza  
2013



Dimensione Cliente 2013

Roma, Palazzo Altieri, 10 e 11  
Aprile 2013

### Tag Clouds

04.02.13

**Sicurezza Sicurezza logica Sicurezza fisica Tecnologie Internet Sicurezza informatica Banca Basilea 3 CBI Mobile payments Fattura elettronica Persone Credito ABI Lab Sicurezza integrata Pagamenti Rapine ATM Pagamenti elettronici**



Piace a te e ad altre 70 persone. Piace a 70 persone.

