

Regulatory Reporting

Risk Management

Tax Compliance

Process Automation

Banking Suites



Smart Applications
for Banking on SAP.

CRS, FATCA & Co effizient und zukunftsicher umsetzen

iBS Foreign Account Identification & Reporting – die Tax Compliance Lösung für den globalen Informationsaustausch in Steuersachen



iBS - Software- und Entwicklungspartner der SAP SE seit 2001.



Automatischen Informationsaustausch in Steuersachen effizient und zukunftssicher umsetzen

Common Reporting Standard, FATCA, EU-Amtshilferichtlinie – im Zuge der weltweiten Bestrebungen zur Förderung der Steuerehrlichkeit setzt sich der Automatic Exchange of Information (AEOI) als globales Konzept durch. Für Finanzinstitute bedeutet dies zusätzliche Aufwände für die Implementierung und Einhaltung der verschiedenen AEOI-Regime.

Die iBS Tax Compliance Lösung iBS Foreign Account Identification & Reporting ermöglicht Instituten, die unterschiedlichen Kategorisierungs-, Dokumentations- und Berichtsanforderungen effizient und zukunftssicher zu implementieren.

US-FATCA war erst der Anfang

Mit der EU-Amtshilferichtlinie und dem Common Reporting Standard (CRS) der OECD müssen sich Finanzinstitute darauf einstellen, neben dem US-amerikanischen Foreign Tax Compliance Act (US-FATCA) weitere AEOI-Regime erfüllen zu müssen. Das gilt auch für Institute, die aufgrund ihres Geschäftsmodells oder ihrer Kundenstruktur um US-FATCA herum gekommen sind. Denn OECD und EU sehen keine entsprechenden Ausnahmen vor, die es erlauben würden, den Identifikations- und Meldepflichten zu entgehen.

Hohe Komplexität durch Regelvielfalt

Für Finanzinstitute bedeuten die additiv zu erfüllenden AEOI-Anforderungen ganz neue Herausforderungen. Zwar verfolgen FATCA, CRS & Co alle das gleiche Ziel. Sie unterscheiden sich jedoch in ihrer Ausgestaltung. So gilt es, unterschiedliche Identifikationskriterien, Geltungsbereiche sowie Umsetzungsfristen zu berücksichtigen. Ferner müssen Mehrdimensionalitäten bei der Zuordnung von Konten und Geschäftspartnern zu AEOI-Regimen abgebildet werden. Darüber hinaus sind im Vergleich zu US-FATCA wesentlich größere Datenmengen zu verarbeiten.

The screenshot displays the iBS-FAIR software interface with several sections:

- Tax Compliance - Kopf:** Fields for Compliance Status (compliant), Kategorie (spezifizierte Person der Vereinig...), Gültig ab (07.11.2014), Gültig bis (31.12.9999), and Partner typ (Natürliche Per...).
- Tax Compliance - Kriterien:** A table with columns: Kriterium, Herkunft, Gültig von, Gültig bis, M... Ur...

Kriterium	Herkunft	Gültig von	Gültig bis	M... Ur...
US-Indiz: US-Staatsbürger / in den USA anässige Person (nat. Pers.)	SAP Geschäft...	07.11.2014	31.12.9999	
US-Indiz: US-Post- oder Hausanschrift (nat. Pers.) I.II.B.1.c)	SAP Geschäft...	07.11.2014	31.12.9999	
- Tax Compliance - Dokumente:** A table with columns: Dokument, Status, Steuerkl., Gültig ab, Gültig bis, Eingl...

Dokument	Status	Steuerkl.	Gültig ab	Gültig bis	Eingl...
Selbstauskunft	gültig	spezifizierte Person der Vereinigten Staaten (Nat...	07.11.2014	31.12.9999	
- Tax Compliance - Gesamtvermögen:** A table with columns: Stichtag, Gesamtvermögen, Wä..., Gesamtvermögen in Zielwährung, Ziel..., Erm.meth., Quellsystem, Erfasser...

Stichtag	Gesamtvermögen	Wä...	Gesamtvermögen in Zielwährung	Ziel...	Erm.meth.	Quellsystem	Erfasser
30.06.2014	1.200.000,00	Eu...	1.200.000,00		manuell	SAP Gesch...	CBCECK
- Tax Compliance - Sorgfaltspflicht:** A table with columns: Sorgfaltspflicht, Zu erfüllen durch, Erledigt, Gültig von, Gültig bis, Erfasser, Erf. Datum, Änderer...

Sorgfaltspflicht	Zu erfüllen durch	Erledigt	Gültig von	Gültig bis	Erfasser	Erf. Datum	Änderer
Suche in Papierunterlagen		✓	07.11.2014	30.06.2015			CBCECK
Wachfrage beim Kundenbetre...		✓	07.11.2014	30.06.2015			CBCECK

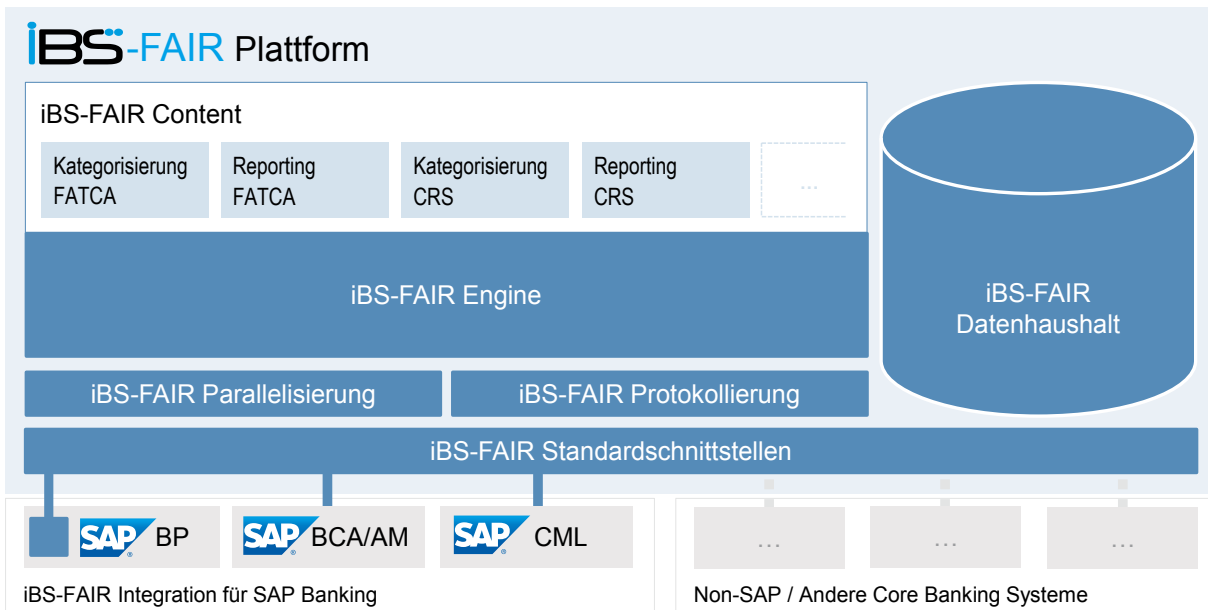
Software-Lösungen, die mit alleinigen Fokus auf US-FATCA realisiert wurden, stoßen durch diesen Komplexitätsanstieg funktional und architektonisch schnell an ihre Grenzen.

Standard schafft Sicherheit & Kostenvorteile

iBS Foreign Account Identification & Reporting (iBS-FAIR) ist eine moderne, flexibel erweiterbare Tax Compliance Lösung. Durch einen modularen Ansatz ermöglicht die Software, unterschiedliche Regelwerke für verschiedene AEOI-Regime abzubilden.

iBS-FAIR ist bei verschiedenen Instituten unterschiedlicher Größe und Ausrichtung für US-FATCA im produktivem Einsatz.

iBS-FAIR bietet von Haus aus eine fertige Integration in den SAP Geschäftspartner. Die Einbindung der Lösung in andere Anwendungen und Systeme wird durch standardisierte Schnittstellen unterstützt.



iBS-FAIR kann mit allen am Markt verfügbaren Banking-Plattformen eingesetzt werden. Für SAP Banking sind fertige Integrationen verfügbar. Der modulare Aufbau ermöglicht, die Software jederzeit um neue Regularien zu erweitern.

Eine Lösung für FATCA, CRS und zukünftige Anforderungen

Den Kern der Standardsoftware bildet die iBS-FAIR Engine. Diese erlaubt, einzelne Funktionen flexibel zu Prozessen zusammen zu fügen. Neue Prozesse und Funktionen können dabei nachträglich in die Anwendung eingefügt werden, ohne bestehende Abläufe zu verändern.

Risikoarme AEOL-Umsetzung durch modularen Standard-Content

Die für Kategorisierung und Reporting nach US-FATCA und CRS notwendigen Prozesse und Funktionen können als iBS-FAIR Content modular lizenziert werden.

Das in iBS-FAIR integrierte Berechtigungsmanagement und die Historisierung ermöglichen eine revisionssichere Dokumentation der relevanten Daten und Vorgänge. Zukünftige Änderungen und neue Regularien werden von der iBS im Rahmen der Produktpflege bzw. als neue Content-Bausteine zur Verfügung gestellt. So lassen sich unterschiedliche AEOL-Regime entsprechend den verschiedenen Fristen schrittweise realisieren.

Passgenau für Institute jeder Größe

iBS-FAIR wurde auf Basis moderner, flexibel skalierbare SAP Technologie realisiert. Hierdurch ist die Software

von Haus aus multimandantenfähig, ermöglicht eine effiziente Massendatenverarbeitung und unterstützt mehrere Währungen und Anmeldesprachen. iBS-FAIR kann so als Einzel- oder Konzernlösung eingesetzt werden, wobei mehrere Institute eines Verbundes auf einer Installation laufen können.

Flexibel integrierbar

iBS-FAIR lässt sich durch seine service-orientierte Softwarearchitektur und standardisierte Schnittstellen (APIs) mit geringem Aufwand in die verschiedensten Systemlandschaften integrieren. Für SAP Banking stehen im Produktstandard für die relevanten Module fertige Integrationen bereit.

Termingerechte Implementierung

Neben der Software bietet die iBS zusammen mit Partnern auch abgestimmte Implementierungs-Services an. So können Sie CRS & Co sicher und stressfrei umzusetzen.

Mehr erfahren Sie in einem persönlichen Gespräch. Wir freuen uns auf Sie!

Innovative Banking Solutions AG

André Büschelberger, Product Manager iBS-FAIR
T: +49.611.34 10 179
andre.bueschelberger@ibs-banking.com



Smart Applications
for Banking on SAP.

Regulatory Reporting

Risk Management

Tax Compliance

Process Automation

Banking Suites

iBS - Innovative Banking Solutions AG

Die iBS - Innovative Banking Solutions AG ist eines der weltweit führenden Unternehmen in der Konzeption, Entwicklung und Einführung von SAP-basierten Lösungen für Banken und Versicherungen.

Den Mittelpunkt unseres Produktportfolios bildet Standardsoftware für die Bereiche Meldewesen, Risikomanagement, Tax Compliance und Prozess-Automation sowie Banking Suites für Spezialbanken. iBS Softwarelösungen werden weltweit von über 50 Banken, Versicherungen und Unternehmen erfolgreich eingesetzt.

Unsere Produkte entwickeln wir in enger Abstimmung mit Kunden, Partnern und der SAP SE, für die wir seit 2002 Kernkomponenten der Branchenlösung SAP Banking entwickeln und warten. Aus dieser Marktnähe entstehen Produkte, die Standards setzen.

iBS - Innovative Banking Solutions AG
Bahnhofstr. 27-33
65185 Wiesbaden
Deutschland
T: +49.611.34 10 100
info@ibs-banking.com



**Dialog
leicht gemacht:**
Um die iBS Kontakt-
daten zu speichern, ein-
fach den QR-Code scannen.

www.ibs-banking.com



SAP Software
Partner seit 2001.