



FiTAX – La solution de reporting UK FATCA

FiTAX UK FATCA – Solution de reporting intuitive qui répond aux exigences du HMRC (Her Majesty Revenue and Customs)

S'inspirant du modèle US FATCA, les dépendances de la Couronne britannique (Jersey, Guernesey et l'Île de Man) et certains territoires d'outre-mer (Anguilla, Bermudes, Îles Vierges britanniques, Îles Caïmans, Gibraltar, Montserrat, Îles Turques et Caïques) ont signé des accords inter-gouvernementaux avec le HMRC et fournissent désormais des informations relatives aux détails des comptes détenus par les clients des banques. Ces accords comprennent aussi les informations qui doivent être envoyées au ou par le Royaume-Uni en vertu des accords UK FATCA.

FiTAX UK FATCA permet aux institutions financières de se conformer aux exigences des accords CDOT, et de gérer leurs spécificités comme le reporting basé sur la résidence, le régime alternatif de reporting (ARR) des citoyens britanniques résidents mais non-domiciliés au Royaume-Uni (RNDs) et l'aspect réciproque ou non-réciproque des accords.

Une solution déjà adoptée par de nombreux clients

La solution FiTAX de BearingPoint dispose de nombreux modules et permet aux institutions financières d'automatiser les processus de reporting fiscaux et de produire des rapports pour de nombreux pays depuis une seule et même plateforme. Chaque module est indépendant mais, afin de faciliter l'implémentation du logiciel, tous les modules de reporting partagent la même interface utilisateur (Helios), la même infrastructure IT, le même mode de gestion des droits d'accès et les mêmes données.

Une soixantaine de groupes financiers, représentant plus de 2000 institutions financières dans plus de 45 pays, **utilisent les modules de reporting FiTAX**: FiTAX QI pour les Intermédiaires Qualifiés (QI – Qualified Intermediary), FiTAX FATCA pour le reporting auprès de l'IRS ou des autorités fiscales locales dans le cadre du Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), FiTAX EU pour le reporting imposé par la directive de l'Union Européenne concernant la fiscalité de l'épargne (EUSD – European Union Savings Directive), FiTAX UK FATCA pour le reporting auprès du HMRC ou des autorités fiscales locales dans le cadre des accords avec les dépendances de la Couronne et les territoires d'outre-mer (CDOT – Crown Dependencies and Overseas Territories) et FiTAX CRS pour le reporting soumis aux directives de l'OCDE concernant le standard de reporting commun (CRS – Common Reporting Standard).

Une expérience avérée dans le reporting fiscal

Les institutions financières sont confrontées à un défi majeur: être à jour avec les perpétuelles évolutions des normes de reporting imposées par les autorités fiscales, ce qui implique souvent des modifications dans les fichiers électroniques et les rapports. Il leur est de plus en plus difficile de contrôler et d'implémenter, de façon fiable, ces modifications en temps et en heure. BearingPoint s'en occupe à leur place et s'assure de la mise à jour continue de FiTAX afin de fournir à ses clients une solution qui évolue rapidement.

FiTAX permet ainsi de réduire les coûts et les charges pesant sur les établissements financiers et leur laisse la possibilité de se concentrer sur leur cœur de métier.

Collaboration étroite avec l'un des Big 4

Depuis 2001, BearingPoint collabore avec les experts fiscaux d'une des sociétés des Big 4. Ils nous assistent sur les questions d'interprétation des lois afin que nous puissions préparer les rapports appropriés. Cette coopération s'inscrit dans notre volonté de fournir une offre de services complète permettant un reporting fiscal de grande qualité.

La solution FiTAX s'adapte à tout type et toute taille de structure

Déployable tant localement qu'à grande échelle, la solution FiTAX convient aussi bien aux établissements financiers locaux qu'aux grandes institutions financières internationales.

De plus en plus d'institutions financières implémentent FiTAX de façon mutualisée au sein d'un hub central. Cela signifie que certains clients privilégient un reporting centralisé pour leurs entités, quand d'autres préfèrent un reporting local pour chacune de leurs structures.

La solution FiTAX répond à la fois aux besoins de centralisation et d'exceptions locales.

Une solution reconnue depuis 2001

C'est en 2001 que BearingPoint a implémenté la solution FiTAX chez son premier client. Depuis, FiTAX n'a cessé de se développer afin de devenir une solution de reporting fiscal extrêmement perfectionnée couvrant tous les aspects du reporting QI, y compris la réconciliation des données fournies par les dépositaires. En 2005, BearingPoint a enrichi FiTAX d'un module EUSD. En 2014, la société développe le module FiTAX FATCA afin de répondre aux besoins de reporting induits par la régulation FATCA, qu'il s'agisse des régulations finales, des IGA 1 ou 2, et ce, dans plus de 45 pays.

En 2015, BearingPoint a lancé deux nouveaux modules:

- **FiTAX CRS**, qui couvre les exigences du reporting CRS en accord avec les directives de l'OCDE
- **FiTAX UK FATCA**, qui répond aux exigences de reporting fixées par l'accord CDOT, et qui gère le régime de reporting alternatif (ARR) des citoyens britanniques résidents non domiciliés (RNDs)

Tout au long de l'année, BearingPoint interagit avec les utilisateurs de FiTAX lors de divers événements et s'informe ainsi directement des besoins utilisateurs en termes de nouvelles fonctionnalités et d'évolutions.

FiTAX UK FATCA gère aussi le régime alternatif des RNDs

La valeur-ajoutée du module FiTAX UK FATCA réside dans sa capacité à répondre à toutes les exigences du HMRC en termes de reporting fiscal, qu'il s'agisse des prérequis induits par les accords inter-gouvernementaux entre le HMRC, les autorités locales et les CDOT, ou des normes fixées par le régime alternatif ARR pour les RNDs.

Tous les modules FiTAX partagent la même interface utilisateur Helios. Cette interface intuitive, puissante et multilingue propose des fonctionnalités clés comme:

- Administration avancée des rôles et de la sécurité
- Exception analytique et reporting ad hoc
- Cadres, grilles et vues avancés
- Analyse des ratios et indicateurs clés (KPIs)
- Archives, sauvegardes, audits et gestion de l'historique
- Tout type de structures, multi-entités et multi-business, ségrégation des données
- Rapports clients personnalisables et multilingues, mise en page de rapports clients
- Les données provenant de divers systèmes sources pour différents régimes peuvent être centralisées au sein d'un seul entrepôt de données
- Management intégré des workflow et validation des 4-yeux



Grace à sa connaissance pointue du reporting fiscal et à sa longue expérience en matière d'interaction avec les autorités fiscales, BearingPoint peut faire face aux futurs changements dans les réglementations fiscales et adapter sa solution en conséquence.

FiTAX évolue constamment

BearingPoint n'a cessé d'adapter la solution FiTAX aux nombreuses modifications intervenues depuis 2001 dans les régulations fiscales et continue de l'enrichir avec toutes les fonctionnalités nécessaires pour faire face aux futurs changements dans les exigences de reporting fiscal.

BearingPoint prévoit d'intégrer, de surcroît, la plupart des contraintes de reporting induites par l'Echange Automatique d'Information (AEOI) et liées à la signature des accords avec de nouveaux pays entrants. De cette manière, les institutions financières peuvent compter sur BearingPoint pour proposer une solution qui évolue continuellement et qui correspond à la dynamique des nouvelles réglementations fiscales.

À propos de BearingPoint

Les consultants de BearingPoint savent que l'environnement économique change en permanence et que la complexité qui en découle nécessite des solutions audacieuses et agiles. Nos clients du secteur public comme privé obtiennent des résultats concrets lorsqu'ils travaillent avec nous. Nous conjuguons compétences sectorielles et opérationnelles avec notre expertise technologique et nos solutions propriétaires pour adapter nos services aux enjeux spécifiques de chaque client. Cette approche sur mesure est au cœur de notre culture et nous a permis de construire des relations de confiance avec les plus grandes organisations publiques et privées. Notre réseau global de 9700 collaborateurs accompagne nos clients dans plus de 70 pays et s'engage à leurs côtés pour des résultats mesurables et un succès durable.

www.bearingpoint.com

EasyTax – Une solution fiscale complémentaire à FiTAX

La solution logicielle EasyTax de BearingPoint permet la production de reporting fiscal client spécifique à chaque pays et aide les institutions financières à fournir à leurs clients des services facilitant leurs obligations de déclaration fiscale. Plus de 80 institutions financières dans le monde utilisent déjà EasyTax pour le reporting fiscal de leurs clients finaux. L'architecture du logiciel est fondée sur les concepts fiscaux fournis par les Big 4 et peut préparer les rapports fiscaux on-shore et off-shore, les recettes, les gains en capitaux, les impôts sur la fortune et le revenu, en fonction des lois du pays de résidence des clients concernés. En association avec la solution FiTAX pour l'aspect réglementaire, les institutions financières disposent d'une solution tout-en-un couvrant à la fois le reporting fiscal vers les clients et vers les autorités fiscales, et permettant ainsi une gestion harmonisée des données.

Contact

Ronald Frey
Partner
ronald.frey@bearingpoint.com

Fabrice Chatelain
Senior Manager
fabrice.chatelain@bearingpoint.com

www.bearingpointabs.com
www.bearingpoint.com

