

FATCA와 의사결정 관리

규제 준수로 경쟁력을 차별화합니다

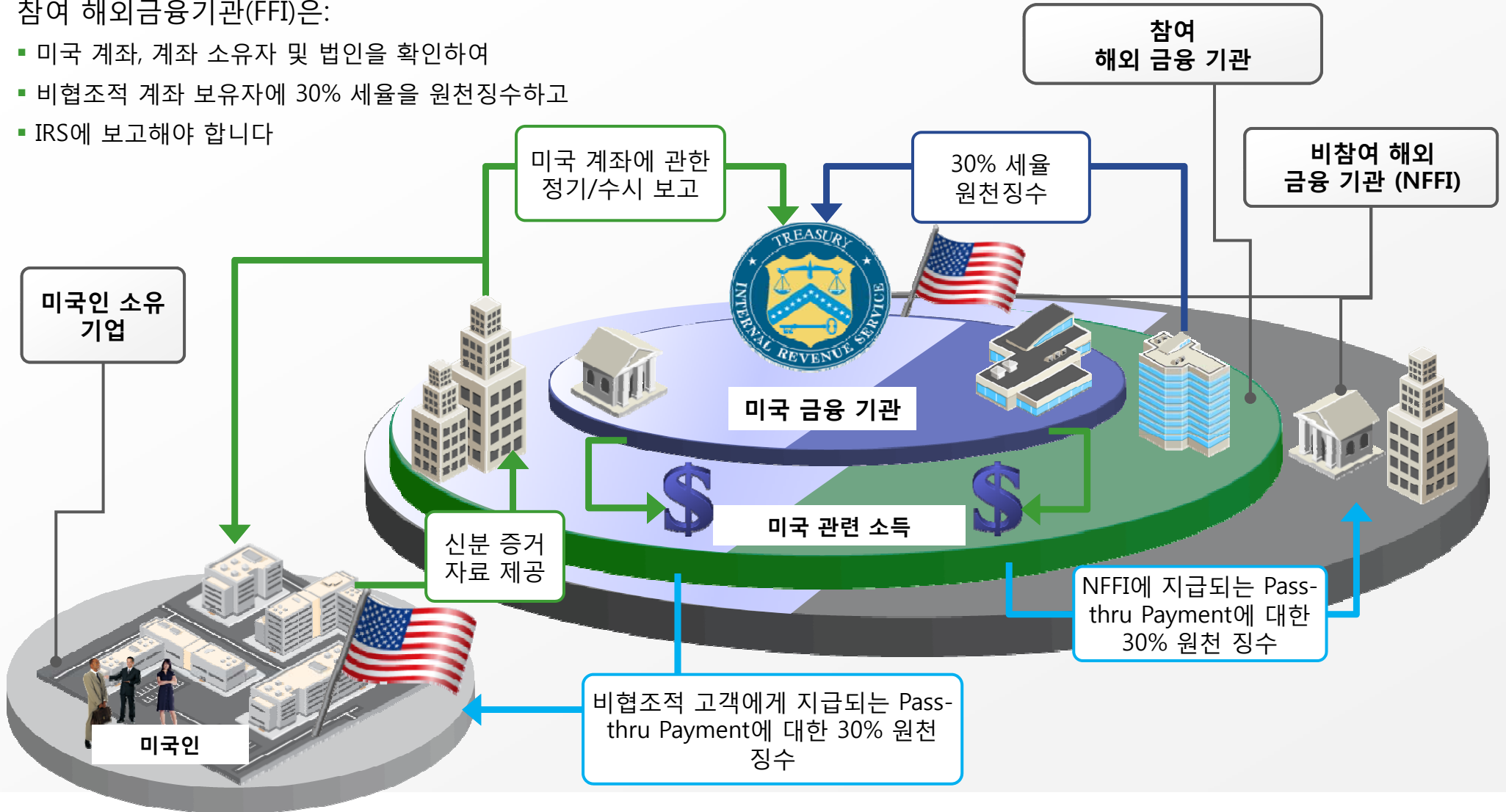


해외자산세금신고법(FATCA)

FATCA는 해외 계좌를 이용한 미국인과 미국 거주자의 역외 탈세 방지를 위한 미국의 신규 법안입니다.

참여 해외금융기관(FFI)은:

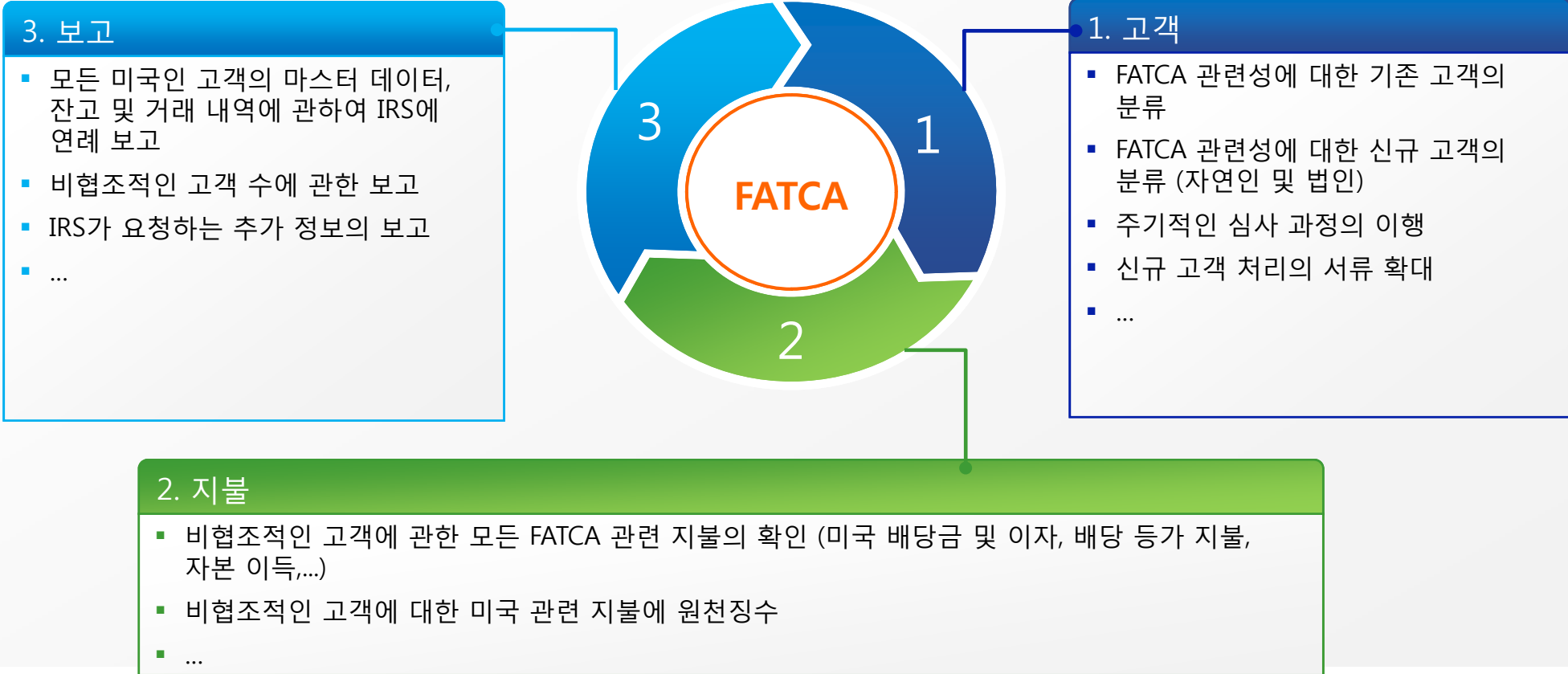
- 미국 계좌, 계좌 소유자 및 법인을 확인하여
- 비협조적 계좌 보유자에 30% 세율을 원천징수하고
- IRS에 보고해야 합니다



금융 서비스 부문 전반이 고객 처리, 지불, 보고의 요구사항을 망라하는 FATCA 규정의 영향을 받게 됩니다

영향을 받게 될 금융 기관

- 은행
- 보험사
- 투자 기관 및 뮤추얼 펀드
- 증권 중개인, 자산 관리자
- 관리인, 거래소



FATCA 시행 일정: FFI(해외금융기관)는 지금 바로 조치를 취해야 합니다

	2013	2014	2015	2016	2017
최종 규정	◆				
등록 (전자 제출)	◆	적용제외 채무증권 중단	FFI의 등록 시행 일자		
FATCA 심사 (Due Dillig.) <ul style="list-style-type: none"> ▪ FATCA에 준하는 온보딩 프로세스 도입 (USWA 및 FFI) ▪ 기존의 고액 및 우선 FFI ▪ 나머지 기존 계정 		신규 계좌의 심사	우선 FFI의 심사 완료	기존 고액 계좌(FFI)의 심사 완료	그 외 모든 계좌의 심사 완료
보고 <ul style="list-style-type: none"> ▪ 소득 보고 ▪ 총수익 보고 			잔고 보고 (FFI) 및 미국인 소유자 지불 보고 (USWA)	소득 보고 및 NPFFI 지불 (FFI)	총수익 보고
세금 원천징수		FDAP 소득 원천징수			총수익 원천징수
Passthru Payment					Pass-thru Payment 원천징수
QI 협약 및 EAG		◆	◆	◆	◆
		자동 연장		EAG(Expanded Affiliated Group)에 대한 이행 기간	

FATCA 관련 도전과제

다음과 같은 비즈니스 로직에 대처

- 복잡하고
- 모호하며
- 끊임없이 변화하는 비즈니스 로직
- **투명성과 민첩성이 필요합니다**

고객과의 바람직한 관계 유지

- 부정적인 추정, 조사
- IRS에 보고
- 원천징수
- **이해시키고 정당화해야 합니다**

FATCA 절차 적용

- 워크로드에 막대한 영향
- 기존 프로세스의 업그레이드
- 구체적인 자산 실사 절차
- **복잡한 의사결정을 자동화해야 합니다**

IT 환경에 통합

- 기존 애플리케이션에 통합: 계좌 개설, 지불 등
- **서비스 지향 접근방식이 필요합니다**

규제 준수

- FATCA 준수
- 현지 규정 준수
- 자체적인 우수사례 준수
- **투명성과 적응성이 필요합니다**

IBM ODM(Operational Decision Manager)과 BPM(Business Process Manager)은 **이러한 문제를 해결하기 위한 핵심 솔루션입니다**

업무적 의사결정 - IBM ODM(Operational Decision Manager)

**비즈니스
로직을 룰로
표현**

만약 **계좌**를 **미국 계좌**로
처리해야 하는 경우라면
각각의 **개별 소유자**에 대하여
FFI는 **Form W-9**를 수집합니다

- 비즈니스 언어
- 1 비즈니스 룰 = 1 ODM 룰
- **투명성**

**비즈니스
서비스 배치**

계좌
개설


식별
일괄처리



**미국 고객
식별**

- 공동 서비스
- 플랫폼에 무관
- **일관성 및 추적성**

**비즈니스
로직의 구체화
및 집중화**



Rule Repository

- 액세스 제어
- 애플리케이션 로직과 분리
- **민첩성**

**IT와
비즈니스의
통합**



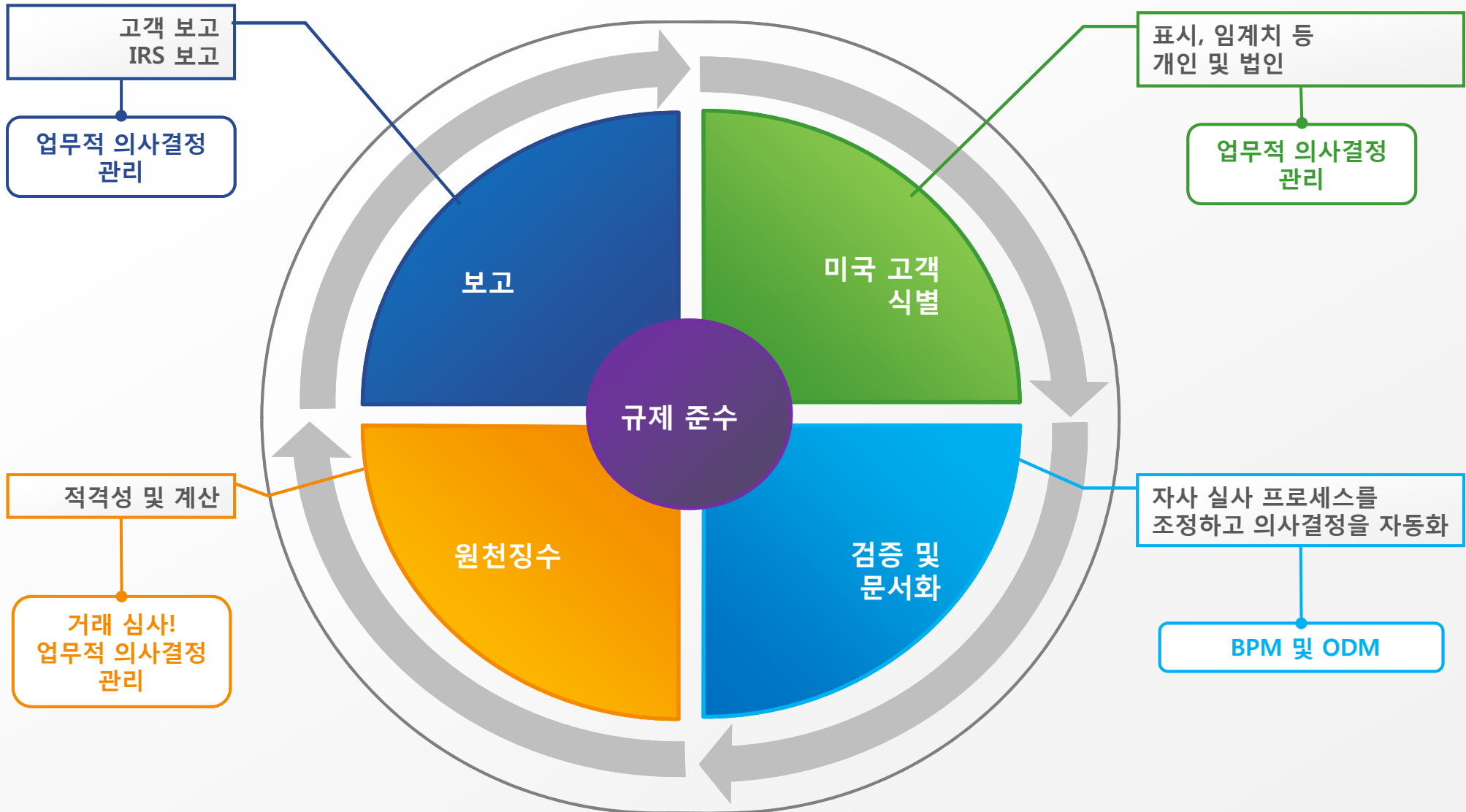
Rule Designer



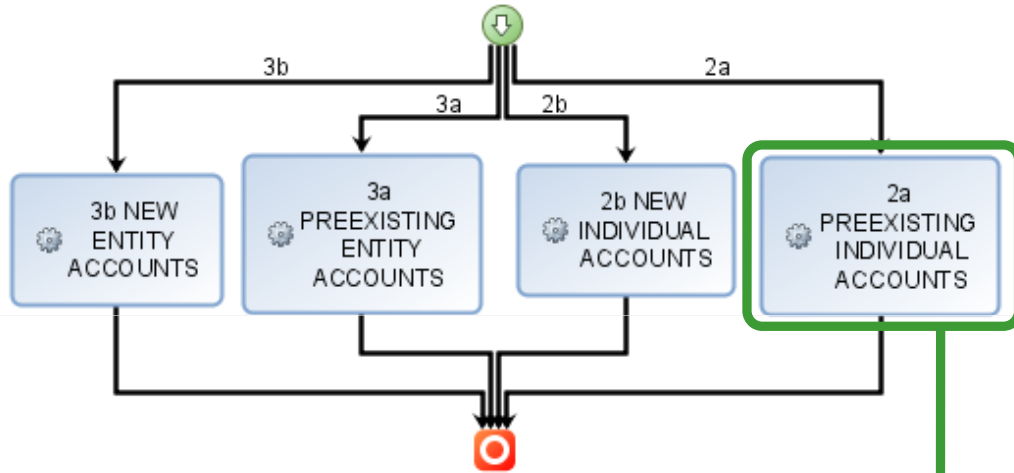
Decision Center

- 룰에 관한 단일 보기
- 테스트, 시뮬레이션, 버전 관리
- **기업 거버넌스**

IBM BPM과 ODM이 유용한 분야

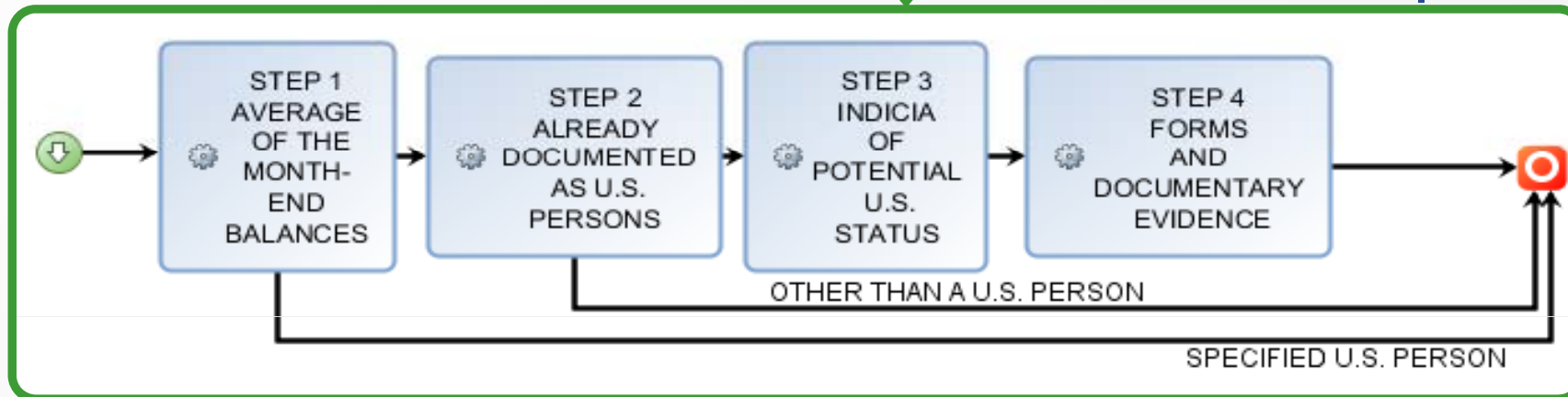


FATCA 사양과 룰 저장소(Rule Repository)는 동일 구조



- 2a PREEXISTING INDIVIDUAL ACCOUNTS**
- 🔧 STEP 1 AVERAGE OF THE MONTH-END BALANCES
 - 🔧 STEP 2 ALREADY DOCUMENTED AS US PERSONS
 - 🔸 2010-60 III B2a2 Documented US persons - Accounts
 - 🔸 2010-60 III B2a2 Documented US persons - Holder
 - 🔧 STEP 3 INDICIA OF POTENTIAL US STATUS
 - 🔸 2010-60 III B2a3 Detection of indicia of potential US status
 - 🔸 2010-60 III B2a3 Impact of indicia on accounts
 - 🔸 2010-60 III B2a3 Impact of non indicia on accounts
 - 🔧 STEP 4 FORMS AND DOCUMENTARY EVIDENCE

2a PREEXISTING INDIVIDUAL ACCOUNTS



모든 FATCA 룰이 IBM ODM 룰로 식별되고 모델링

IRS의 사양

단계 1에서 처리되지 않은 계좌 중에서, 여타 미국 과세 목적(예: 법규의 3장과 61장의 목적)으로 미국인으로 이미 입증된 모든 계좌 보유자는 규정된 미국인으로 간주되며, 그 계좌 보유자의 금융 계좌는 미국 계좌로 간주됩니다.

IBM Operational Decision Manager 룰

만약
계좌 보유자가 미국인으로 입증된 경우라면
"고시 2010-60의 III 절 B2a2(26 페이지)"에 의거하여
계좌 보유자는 규정된 미국인으로 간주됩니다;

모든 FATCA 룰이 자연어 및 선언형 언어로 표현된 ODM 룰이 됩니다

단계 1에서 처리되지 않은 계좌 중에서, 여타 미국 과세 목적(예: 법규의 3장과 61장의 목적)으로 미국인으로 이미 입증된 모든 계좌 보유자는 규정된 미국인으로 간주되며, 그 계좌 보유자의 금융 계좌는 미국 계좌로 간주됩니다.

만약
계좌 보유자가 미국인으로 입증되었고
그 계좌가 금융 계좌인 경우에는
"고시 2010-60의 III 절 B2a2(26 페이지)"에 의거하여
그 계좌는 규정된 미국 계좌로 간주됩니다;

고객에게 설명하여 이해를 구합니다

FATCA 사전

FATCA 용어에 기초한 룰의 상향식 구조는 일관성을 보장합니다

```

if
  the account holder is a us resident or the account holder is a us citizen
then
  the FFI shall obtain Form W-9 ;
  
```

- @ documented us person
- @ us citizen
- @ us resident

룰 작성의 가이드 역할을 하는 용어의
컨텍스트 필터링

이 용어를 15가지 지원 언어 중의 하나로 변환하면 이러한 언어로 룰을 열람하고 변경할 수 있습니다

```

si
  le détenteur de comptes est un résident us ou le détenteur de comptes est un citoyen us
alors
  l'Institution Financière Etrangère doit soumettre le formulaire W-9 ;
  
```

- @ un citoyen us
- @ un résident us
- @ une personne us documentée

FATCA 자산 실사 의무를 해결

미국인이 아님을 입증해야 함을 고객에게 알려야 합니다

SIZE OF BRANCH		CLIENT SEGMENT	HOW TO INFORM THE CLIENT?
min	max		
< 5		[REDACTED]	CALL FROM BRANCH DIRECTOR
			CALL FROM CUSTOMER ADVISOR
			SEND A LETTER
5	10		CALL FROM CUSTOMER ADVISOR
			CALL FROM CUSTOMER ADVISOR
			SEND A LETTER
≥ 11			CALL FROM CUSTOMER ADVISOR
			CALL FROM CUSTOMER ADVISOR
			SEND A LETTER

- **고가치 고객 중에서** 미국인일 가능성이 있는 **한 고객을 확인**하였습니다.
- **이 고객에게** 통지해야 합니다
- **중요한 고객일** 경우, 표준 절차를 이용하지 않고 상담원 대신에 지점장이나 중역이 직접 **고객에게 전화로** 통지하는 것이 바람직합니다.
- **일반 고객일** 경우, **서한을 발송하여** 통지하는 간단한 절차를 사용할 수 있습니다.

FATCA를 경쟁 우위로 전환

ODM 추적성을 활용하여 조치의 타당성을 입증합니다

만약

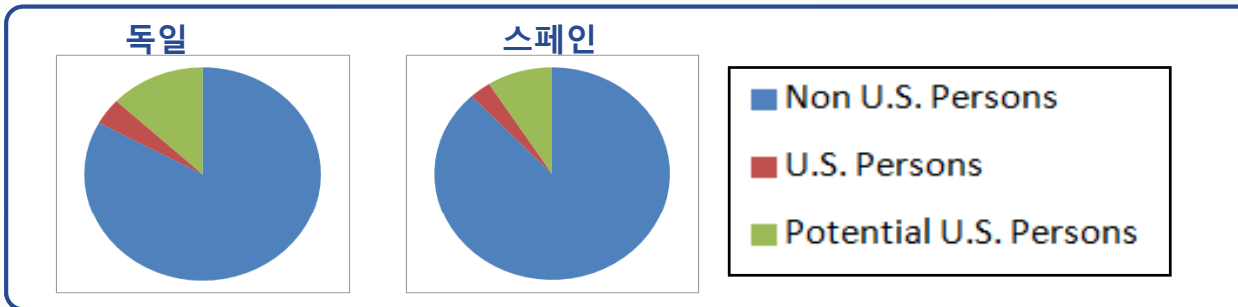
거래가 비협조적인 고객에 대한 passthru payment인

경우에는

"고시 2010-60의 III절 B2a2, 26 페이지"에 의거하여

30%를 원천징수합니다

ODM 시뮬레이션을 활용하여 자산 실사 활동을 예측하고 계획을 수립합니다



FATCA 프로세스가 고객 통찰력 제공한다는 점을 교차 판매 기회로 활용합니다

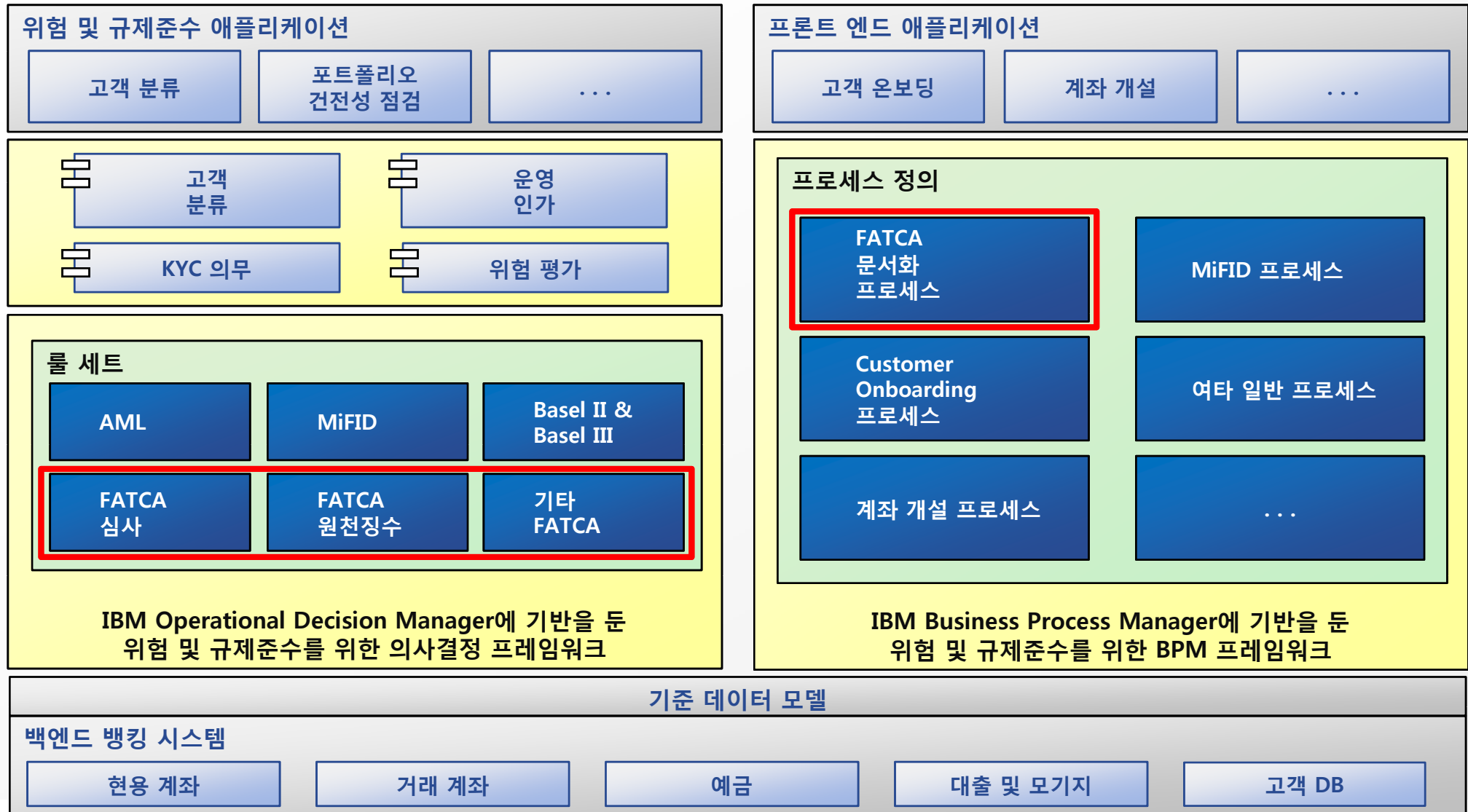
만약

고객이 국외 거주 미국인일

경우에는

EXPAT 지정을 제안합니다

FATCA를 활용하여 IBM ODM 및 BPM으로 탄력적이며 확장 가능한 위험 및 규제준수 아키텍처를 구축합니다



IBM 소프트웨어의 역량

산업별 전문지식과 솔루션



마스터 데이터 관리

통합

분석

엔터프라이즈 콘텐츠 관리

IBM만이 제공하는 특별한 가치

시간 ↑



패키지
접근방식

IBM BPM 및 ODM에 기반을
둔 솔루션

추가 정보: ibm.com/kr/fatca/

IBM ODM을 선택해야 하는 이유



타의 추종을 불허하는 전문지식과 투자

- 비즈니스 가치 실현 기간을 단축하는 전문가 컨설팅 및 구현 서비스
- 고객의 분야에 적합한 솔루션을 구축하는 산업 전문지식

최대 규모의 고객 기반

- 비즈니스 프로세스 관리 및 비즈니스 룰 관리 시스템 시장 점유율 전 세계 1위



가장 강력한 에코시스템 및 파트너 네트워크

- 800여 공인 비즈니스 파트너가 제공하는 고객 지원
- 전세계와 해당 지역의 주요 시스템 통합업체가 포함된 강력한 글로벌 에코시스템에서 제공되는 포괄적인 솔루션

다음 단계

IBM Operational
Decision Management
직접 체험

신제품 기능에 대한 실제 데모 시연 요청

디스커버리 워크숍을
통한 가능성 파악

FATCA ODM 워크숍에 비즈니스 및 IT
관계자들이 참여하여 실제 프로젝트에
새로운 기능의 적용 가능성 평가

IBM과의 협력을 통해
마이그레이션 경로 평가

IBM 영업대표를 통해 현재 사용 중인
애플리케이션을 IBM ODM V8로
마이그레이션하는 최적의 경로 파악

धन्यवाद
Hindi

多謝
Traditional Chinese

Grazie
Italian

ขอบคุณ
Thai

Gracias
Spanish

Спасибо
Russian

Obrigado
Brazilian Portuguese

多谢
Simplified Chinese

நன்றி
Tamil

ありがとうございました
Japanese

감사합니다
Korean



Merci
French

شكراً
Arabic

Danke
German