

B. A. TRUST

Résoudre les problèmes de « Tax reporting »

L'industrie de la Banque Privée au Luxembourg fait face à des demandes de plus en plus exigeantes de la part de ses clients internationaux. Il est naturel que ces derniers, en optant pour des services bancaires au Luxembourg, puissent s'attendre à une situation plus favorable et à des services qui vont au delà de ce qu'ils connaissent dans leur pays de résidence.

Le défi du relevé bancaire

Les clients internationaux sont de plus en plus nombreux à exiger un relevé bancaire reprenant leurs revenus imposables, en conformité avec les exigences fiscales de leur pays de résidence et donc directement utilisable lors de l'élaboration de leur déclaration fiscale. Pour leur banque, ceci implique le développement de solutions capables de produire la documentation appropriée. Mais la « meilleure solution » dans ce domaine s'avère aussi unique que la base de clients de chaque banque et doit ainsi être analysée au cas par cas.

Automatique ou manuel ?

Les relevés standards sont généralement insuffisants pour satisfaire les exigences fiscales spécifiques de chaque pays. Une banque qui souhaite garantir une conformité totale à tous ses clients doit choisir entre 2 solutions : des relevés informatisés, basés sur des logiciels spécialisés dans la production des documents appropriés, ou alors des relevés élaborés manuellement. Dans les deux cas, la question supplémentaire se pose : doit-on réaliser ce travail en interne ou bien le sous-traiter à un prestataire externe ? En général, les banques ont tendance à investir dans des solutions informatisées uniquement pour les pays où ils disposent d'une masse critique de clients. Les banques allemandes par exemple produisent des relevés adaptés aux résidents allemands. Dans le cas des clients basés dans

d'autres pays, elles optent en général pour une solution manuelle afin d'éviter des investissements informatiques élevés.

Solutions « hub » : un rêve ?

Une alternative efficace et financièrement abordable pourrait être un « hub », qui fut discuté il y a quelques années mais jamais mis en place. En effet, une plateforme de ce type serait accessible pour une série de banques ne disposant pas du nombre de clients suffisants dans un ou plusieurs pays spécifiques. Jusqu'à présent, des problèmes subsistent dans deux domaines : les garanties de sécurité pour les données, et la conversion des données reçues par le hub. B. A. TRUST travaille étroitement avec un développeur spécialisé dans les logiciels de relevés fiscaux ainsi qu'avec un développeur de plateforme, tout en capitalisant sur des années d'expérience dans la préparation de relevés manuels, pour l'Allemagne en particulier et d'autres pays plus ponctuellement. Avec son équipe multilingue, les experts de B. A. TRUST aident les banques à comprendre et à résoudre les besoins de leurs clients, quel que soit leur pays d'origine.

+ D'INFOS

www.myofficialstory.com/batrust
www.batrust.lu

Michael Probst.



© MyOfficialStory/L.Mura