

# Erreichung der Konformität zur EU-Zinsbesteuerungs-Direktive

Christian Trnka | Head of AIM Consulting

**Nach einem mehrjährigen Verhandlungsprozess hat die EU im Juni 2003 die Richtlinie zur Besteuerung grenzüberschreitender Zinszahlungen verabschiedet („EU Savings Tax Directive“), die nun umgesetzt werden muss.**

Die EU-Zinsbesteuerungsrichtlinie ist für Einzelpersonen, die in einem EU-Mitgliedsstaat ihren Wohnsitz haben, relevant und wird in EU-Staaten, den assoziierten Gebieten (z.B. Jersey, Guernsey oder Isle of Man) bzw. in Drittstaaten wie der Schweiz und Liechtenstein angewandt.

## **Eine Herausforderung für die Finanzbranche**

Die EU-Zinsbesteuerungsrichtlinie soll am 1. Juli 2005 in Kraft treten und stellt eine Herausforderung für die Finanzbranche dar, insbesondere für deren Datenverarbeitungssysteme. CRM-Tools und andere Applikationen sollen sicherstellen, dass sowohl die von der Richtlinie betroffenen Kunden als auch die Finanzinstrumente, für die relevante Zinserträge ausbezahlt werden, eindeutig identifiziert werden können.

## **Die Zeit ist knapp: Das AIM-Angebot**

Um in der kurzen Restzeit die Integration zu bewältigen, bietet AIM Software eine All-in-one-Lösung für die automatische Verarbeitung der EU-Zinsbesteuerungsdaten zu einem fixen Preis an.

Dieses Angebot beinhaltet (siehe auch Preisliste):

- Installation der Software
- AIM-Garantie auf die Lieferung der umkodierten EU-Zinsbesteuerungsdaten für die Zielsysteme
- Reporting für die täglichen Datenveränderungen (falls keine Schnittstelle vorhanden ist)
- Mehrere Zahlungsvarianten

## **Standardisierte Lösung: GAIN DataDesktop**

Der GAIN DataDesktop – die Datenmanagement-Middleware von AIM Software – verarbeitet automatisch alle EU-Zinsbesteuerungsdaten sowie alle übrigen Finanzmarktinformationen, die von Datenfeed-Providern geliefert werden. Derzeit ist die Lösung bei mehr als 70 Kunden europaweit im Einsatz. Im GAIN DataDesktop sind über 15 Datenfeed-Schnittstellen verfügbar, darunter zu den weltweit führenden Back-office-Datenfeeds.

Mit seinen Automatisierungs- und Mapping-Funktionen kann GAIN das tägliche Datenmanagement beträchtlich erleichtern. Basierend auf den unterstützten Formaten können die Anforderungen der gesetzeskonformen Verarbeitung der EU-Zinsbesteuerungsdaten zur Gänze erfüllt werden. Die Notwendigkeit, umfangreiche Entwicklungsprojekte durchzuführen, wird durch die Bereitstellung schneller und maßgeschneiderter Datenextraktionen eliminiert.

## **Die Notwendigkeit einer Out-of-the-box-Lösung**

Aufgrund des ehrgeizigen Stichtags für die Umsetzung der EU-Zinsbesteuerungsrichtlinie wird in der Branche von der Notwendigkeit einer Out-of-the-box-Lösung für eine schnelle und mit einem niedrigen Risiko behaftete Implementierung gesprochen. Da die Implementierung in allen Instituten auf eine vergleichbare Weise erfolgen soll, können geschätzte 90% des Integrationsprozesses standardisiert werden. Möglicherweise weicht nur das Ziel-Export-Format ab.

In Reaktion auf diese Anforderungen bietet AIM, basierend auf seiner bewährten Produktlinie, nun einen Service an, der Kunden eine Integration der EU-Zinsdaten innerhalb der Deadline ermöglicht.

### AIM-Garantie: Niedriges Risiko und Kosten

AIM Software **garantiert** folgendes:

- Fixer Paket-Preis (Software + Service)
- Schlüsselfertige Schnittstellen zu Standard-Banksystemen
- Erstellung von Schnittstellen zu weiteren Applikationen zu einem fixen Preis
- Out-of-the-box-Reporting-System

### Warum kann AIM eine Garantie gewähren?

- Dank des großen AIM-User-Pools kann AIM Software das Entwicklungsrisiko breit streuen.
- Die All-in-one-Lösung GAIN reduziert Aufwand und Kosten bei der Schnittstellen-Erstellung.

### Warum kann AIM schnelle Integration anbieten?

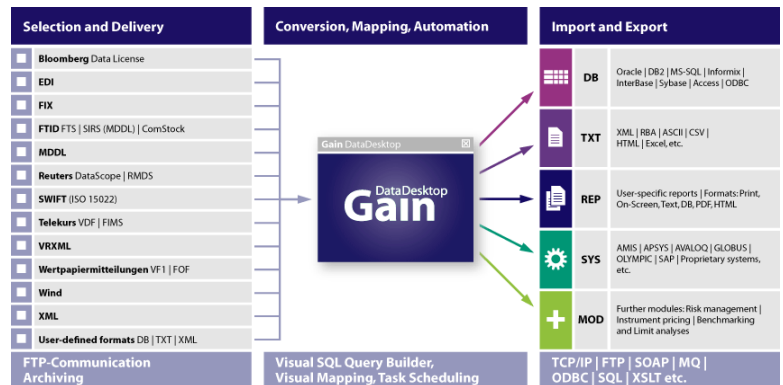
- Dank der langen Erfahrung in der Schnittstellen-Entwicklung.
- GAIN wurde für die Automatisierung von Abfragen, Mappings und den Export entworfen.

### Schnelle Integration mit Banksystemen

Der GAIN DataDesktop kann Datenfelder in Bezug auf die EU-Zinsbesteuerungsrichtlinie automatisch verarbeiten und Daten für den Export in nahezu jede Software-Applikation aufbereiten.

Der automatische Import eines Initial-Loads oder von täglichen Datenveränderungen reduziert den Projektaufwand sowie das Projektrisiko und hilft den Unternehmen, die kurzen Implementierungsfristen einzuhalten.

Darüber hinaus bietet AIM schlüsselfertige Reports für tägliche Updates der EU-Zinsbesteuerungsdaten an, für den Fall, dass die Bankenapplikation nicht in der Lage ist, den Initial-Load oder tägliche Daten-Updates zu importieren. Die manuelle Recherche-Arbeit wird damit erheblich reduziert.



### Importing EU Savings Tax Directive compliant data with GAIN

#### Vorteile

- Über 15 Datenfeeds verfügbar
- Einfache Extraktion und Umschlüsselung
- Einfaches Mapping zu den internen Code-Schemata und Instrument-Kategorien
- Export-Schnittstellen zu Standard-Bankapplikationen (z.B.: APSYS, Olympic, etc.)
- Reports in folgenden Formaten exportierbar:
  - Druck, On-Screen, Text, DB, PDF, HTML
  - Benutzerspezifische Reports erstellbar
- Proprietäre Systeme können durch verschiedene Export-Formate unterstützt werden:
  - ASCII, CSV, Excel, HTML, XML oder DBMS usw.

Für ein persönliches Angebot kontaktieren Sie bitte:

**Kontakt** bei AIM Software  
[www.aim-sw.com](http://www.aim-sw.com)

**Austria**  
AIM Software GmbH  
Gonzagagasse 16  
A-1010 Wien  
T: +43 (1) 512 46 52  
F: +43 (1) 512 46 520  
[office@aim-sw.com](mailto:office@aim-sw.com)  
Herr Christian Trnka

**Switzerland**  
AIM Software AG  
Rösslimatte 7  
CH-8808 Pfäffikon  
[office@aim-sw.com](mailto:office@aim-sw.com)  
Herr Markus Gottlieb

**USA**  
Advanced Information Management Inc.  
67 Wall Street, 22nd floor, suite 2211  
New York, NY 10005  
T: +1 (212) 943 3498  
[office@aim-sw.com](mailto:office@aim-sw.com)  
Herr Martin Buchberger

**Hong Kong**  
AIM Software Ltd  
555 Hennessy Road  
East Point Centre,  
Room 1302, Causeway Bay  
Hong Kong  
T: +852 2833 4684  
[office@aim-sw.com](mailto:office@aim-sw.com)  
Herr Miroslav Janjic

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an:

- AIM Software: [www.aim-sw.com](http://www.aim-sw.com)
- GAIN DataDesktop: [www.aim-sw.com/products/gaindatadesktop](http://www.aim-sw.com/products/gaindatadesktop)
- EU Savings Tax Directive:  
[www.aim-sw.com/products/gaindatadesktop/whitepapers/eusavingstax](http://www.aim-sw.com/products/gaindatadesktop/whitepapers/eusavingstax)

### Über AIM Software

AIM Software ([www.aim-sw.com](http://www.aim-sw.com)) mit Sitz in Wien und Büros in der Schweiz, den USA und Hongkong gehört zu den führenden Anbietern von Datenmanagement-Lösungen in Europa. Basierend auf dem weltweiten Service und Support-Partner-Netzwerk bietet AIM Software international etablierte Software-Lösungen und Services an. AIM Software ist Spezialist für die Entwicklung von Management-Systemen für Finanzdaten und bedient über 70 Kunden in 9 europäischen Staaten in diesem Bereich. Basierend auf einem großem Kundenkreis bietet AIM Software eine sichere und kostengünstige All-in-one-Lösung im Daten- und Risikomanagement an.

# Preisliste "GAIN EU Taxation Modul"

AIM Software **garantiert** die Lieferung der EU-Zinsbesteuerungsdaten zu den Zielapplikationen und als Reports zu folgenden Konditionen.

## EU-Zinsbesteuerung-Schnittstellenpaket

- Beinhaltet folgende Produkte und Services:
  - Basic Software-Lizenz des GAIN DataDesktop
  - Installation und Automatisierung (1 Tag Installationsaufwand bis Fertigstellung)
  - Betriebsbereite Schnittstelle zu Standard-Zielapplikationen
  - Ablaufkoordination des Prozesses
  - Tägliche Reports
- Vorteile:
  - Installation einer fertigen Schnittstelle innerhalb eines Tages
  - Import der EU-Zinsbesteuerungsdaten so oft wie notwendig
  - Reporting von täglichen Veränderungen der EU-Zinsbesteuerungsdaten

**Fixpreis: 18.000 EUR**

+ 20% Instandhaltung pro Jahr

## AIM-Garantie

### Konditionen für maßgeschneiderten Export

Falls keine gebrauchsfertige Schnittstelle zur eigenen Zielapplikation vorhanden ist, ist AIM bereit, eine Garantie mit folgenden Bedingungen für die Extraktion von Daten zu gewähren:

- Extraktion von bis zu 15 Datenfeldern
- 1:1 Verarbeitung von EU-Zinsbesteuerungsdaten, einschließlich Mapping der Feldwerte
- Inbegriffen sind folgende Export-Optionen:
  - XML (+ XSLT)
  - Text (ASCII, CSV)
  - MS Excel
  - DBMS
  - Etc.
- Vorteile:
  - Fixpreis-Angebot mit minimalen Risiken
  - Übertragung der EU-Zinsbesteuereungsfeldwerte in das jeweilige Format und die jeweiligen Codes der Zielapplikation
  - Möglichkeit eines einfachen Imports in die Zielapplikationen

**Fixpreis: 4.800 EUR**

Schnittstellen, welche die oben erwähnten Bedingungen übersteigen, können bei Bedarf angefordert werden.