



VSoft  
Tax  
Reporting

# Oprogramowanie w służbie bankowości

VSoft Tax Reporting obsługuje rozliczenia wszystkich rodzajów zeznań podatkowych, które instytucje finansowe zobligowane są wysyłać do Ministerstwa Finansów

Rozliczenia publicznoprawne są istotnym elementem funkcjonowania każdej organizacji, niezależnie od branży, szczególne znaczenie mają jednak dla instytucji finansowych, które poza rozliczaniem swoich dochodów realizują ustawowy obowiązek rozliczania dochodów swoich klientów (m.in. renty i emerytury zagraniczne, dochody z papierów wartościowych, udziałów w spółkach czy też pochodnych instrumentów finansowych, dochody wynikające z wypłaty dywidend, odsetek oraz nagród itp.). Dochody te obsługiwane są najczęściej przez różne departamenty instytucji, wykorzystujące rozliczne systemy pośrednie, istnieje więc potrzeba agregacji danych z wielu komórek w celu wygenerowania jednego zbiorczego zeznania podatkowego dla danego klienta. W takim wypadku niezmiernie ważne jest przechowywanie wszystkich danych z systemów wewnątrzbankowych w jednym komplementarnym narzędziu, które maksymalnie uprości proces rozliczeń, a co za tym idzie – pozwoli na ograniczenie kosztów ponoszonych rokrocznie przez organizację.

Wychodząc naprzeciw takim potrzebom, VSoft już od 2005 r. dostarcza bankom rozwiązanie VSoft Tax Reporting, które wspiera proces obsługi sprawozdawczości publicznoprawnej, począwszy od ustalenia odpowiedniej deklaracji i przygotowania danych finansowych, poprzez wygenerowanie i wysłanie zeznań podatkowych, a skończywszy na obsłudze korekt. Jedną z zalet rozwiązania jest kompleksowa obsługa e-deklaracji podatkowych wraz z ich masową wysyłką (deklaracji w wersji papierowej również), a także obsługa czytników kart przechowujących certyfikaty kwalifikowane.

Narzędzie VSoft Tax Reporting zostało zaprojektowane do kompleksowej obsługi rozliczania wszystkich rodzajów zeznań podatkowych, które instytucje finansowe zobligowane są wysyłać do Ministerstwa Finansów. Dotyczy to zarówno tych sprawozdań, w których bank jest płatnikiem podatku PIT lub podatku dochodowego od osób prawnych, jak i takich, gdzie nie pełni funkcji płatnika w tym podatku (CIT, VAT itp.). VTR zapewnia ponadto obsługę podatków lokalnych i miejscowych, których adresatem są poszczególne organy administracji samorządowej.



Cały proces sprawozdawczości realizowany przez VSoft Tax Reporting można podzielić na 5 etapów:

### 1. Gromadzenie, weryfikacja oraz agregacja danych

Do tworzenia zeznań podatkowych konieczne jest użycie danych pochodzących zazwyczaj z różnych źródeł: zarówno z innych systemów bankowych, jak i wprowadzonych ręcznie. Etap gromadzenia danych jest bardzo istotny, gdyż poprawność rozliczenia zależy w głównej mierze od jakości przekazywanych do systemu informacji. Z tego powodu system zapewnia automatyczną i ręczną, wieloetapową weryfikację i walidację poprawności danych realizowaną poprzez mechanizm odseparowania ról użytkowników wprowadzających oraz akceptujących dane (maker – checker), a ponadto dostarcza zbiór raportów weryfikujących, aby proces sprawdzania poprawności danych był jak najkrótszy i najdokładniejszy. Oprócz tego w ramach produktu dostarczane są bazy ułatwiające weryfikację:

- ✓ baza rejestru TERYT (Krajowego Rejestru Urzędowego Podziału Terytorialnego Kraju),
- ✓ baza kodów pocztowych,
- ✓ baza właściwości urzędów skarbowych,
- ✓ baza właściwości organów administracji samorządowej,
- ✓ baza sądów wieczysto-księgowych.

Mając na uwadze fakt, że wymiana informacji pomiędzy systemami wewnątrzbankowymi odbywa się w różny sposób, system posiada rozbudowany moduł wczytywania danych oparty m.in. na:

- ✓ przetwarzaniu plików wejściowych w dowolnym formacie,
- ✓ interfejsach webserwisowych do systemów zewnętrznych,
- ✓ przetwarzaniu batchowym,
- ✓ wprowadzaniu danych poprzez dedykowaną aplikację webową.

### 2. Przygotowanie deklaracji

Mając już komplet zweryfikowanych i zagregowanych danych, system przygotowuje deklaracje podatkowe. W zależności od statusu danej deklaracji istnieje możliwość przeprowadzenia ścieżki akceptacyjnej przed wysłaniem/ złożeniem deklaracji.

### 3. Wysyłanie deklaracji

Stworzone deklaracje są wysyłane poprzez kanały komunikacji elektronicznej (bramka e-deklaracji) lub w formie papierowej. Dodatkowo, aby ograniczyć koszty rozliczenia, system zapewnia interfejsy zewnętrzne, które można wykorzystać do publikowania zeznań podatkowych w formie

elektronicznej na kontach klientów (bankowość elektroniczna) lub też dostarczenie ich pocztą elektroniczną.

Proces obsługi generowania oraz wysyłania deklaracji odbywa się w dwóch trybach:

- ✓ pojedyncze deklaracje podatkowe,
- ✓ masowe paczki mogące zawierać tysiące deklaracji.

### 4. Obsługa korekt

W sytuacji, gdy przekazane do urzędu dane są niepoprawne, generowane są i przesyłane korekty deklaracji podatkowych wraz z uzasadnieniem przyczyny powstania korekty oraz dodatkowymi pismami przewodnimi dla podatników.

### 5. Obsługa e-deklaracji

Aby ograniczyć czas i koszty całego procesu, a dodatkowo od 1 stycznia 2015 r. gwarantować spełnienie wszystkich założeń ustawy o podatku dochodowym, system posiada moduł umożliwiający kompleksową obsługę zeznań w postaci elektronicznej, ich podpisywanie za pomocą certyfikatów kwalifikowanych, wysyłanie poprzez bramkę Ministerstwa Finansów oraz obsługę urzędowych poświadczeń odbioru.

Wybrane zalety systemu VSoft Tax Reporting:

- ✓ **Minimalizacja kosztów** poprzez sprawozdawczość elektroniczną przy użyciu e-deklaracji podatkowych wysyłanych do Ministerstwa Finansów;
- ✓ **Masowe generowanie i wysyłanie deklaracji podatkowych** dzięki wykorzystaniu architektury umożliwiającej realizację najbardziej czasochłonnych zadań w tle;
- ✓ **Ujednoczenie i zautomatyzowanie procesów związanych ze sprawozdawczością.** Wprowadzenie powtarzalności, niezależnie od rodzaju generowanej deklaracji, przyspiesza proces, począwszy od wprowadzenia danych, a skończywszy na przesłaniu ich do urzędu;
- ✓ **Jakość i spójność informacji** dzięki zastosowaniu złożonych mechanizmów walidacji i weryfikacji wprowadzonych danych;
- ✓ **Bezpieczeństwo procesu rozliczania deklaracji podatkowych** zapewnione poprzez podział systemu na moduły dostępne jedynie dla użytkowników z określonymi uprawnieniami;
- ✓ **Pewność działania.** System wdrożony produkcyjnie w instytucjach przetwarzających setki tysięcy deklaracji rocznie;
- ✓ **Dostosowanie do nowych regulacji prawnych** w zakresie konieczności prowadzenia sprawozdawczości wyłącznie poprzez kanały elektroniczne. ■