

HSBC

HSBC Trinkaus & Burkhardt AG ist eine führende kundenorientierte Geschäftsbank mit nunmehr 230 Jahren Erfahrung. Sie ist Teil der weltweit operierenden HSBC-Gruppe. Mit rund 2.790 Mitarbeitern ist die Bank neben der Zentrale in Düsseldorf an 11 Standorten in Deutschland präsent und hat Zugang zum Netzwerk der HSBC-Gruppe, einer der größten Banken weltweit. Die Kernzielgruppen bilden Firmenkunden, institutionelle Kunden und vermögende Privatkunden. HSBC ist ein bedeutender Anbieter für Wertpaperservices am deutschen Markt. Vom Orderrouting über die Geschäftsabwicklung bis hin zu vielfältigen Depotservices bietet die HSBC ein breites Spektrum an Produkten und Dienstleistungen entlang der gesamten Wertschöpfungskette des Wertpapiergeschäfts. Das Tochterunternehmen HSBC Transaction Services GmbH übernimmt dabei die gesamte Abwicklung im Wertpapiergeschäft.

”

Während der gesamten Projektphase und auch darüber hinaus leistete Halvotec eine hochprofessionelle Arbeit, war kreativ, flexibel und schnell in der Lösungsfindung. Nicht nur technisches Know-how, sondern auch ein sehr hohes Niveau an fachlichem Wissen prägte den Projekterfolg und war extrem hilfreich und wertvoll für die Zusammenarbeit.

Roland Höbel

Leiter Taxation and Reporting Services HSBC Transaction Services GmbH

”

Anforderungen

Ausländische Quellensteuern zurückzufordern, ist weitaus komplexer, als viele annehmen. Der Prozess besteht längst nicht nur daraus, einen Antrag zu schreiben, diesen abzuschicken und anschließend den Ertrag auf ein Konto zu buchen. Vielmehr ist für die Rückforderung von ausländischen Quellensteuern ein umfangreiches fachliches Wissen zwingend notwendig, um Ansprüche korrekt geltend machen zu können. Dazu zählen etwa Kenntnisse darüber, zu welchem Zeitpunkt und in welcher Form der jeweilige Antrag gestellt werden kann, in welchem Land zurückgefordert werden kann und welche Gebühren und Erträge damit einhergehen. Zudem haben Steuerbehörden und Staaten detaillierte Regelungen zur Rückforderung

getroffen, die sich von Land zu Land unterscheiden. Diese Besonderheiten beeinflussen den hoch komplexen Prozess der Quellensteuerrückforderung maßgeblich. Die Vielfalt an Daten und Abhängigkeiten, die berücksichtigt werden muss, waren der Grund für HSBC Transaction Services GmbH, ihren bisherigen Prozess abzulösen. Frontendsysteme lieferten zwar die benötigten Daten, hatten jedoch keine weiteren Funktionsprozesse dahinter liegen. Alle Regeln und Spezialfälle mussten von den zuständigen Abteilungen im Einzelfall durchdacht und manuell umgesetzt werden. Ist der gesamte Prozess jedoch systembasiert, können Fehler vermieden und Ineffizienzen behoben werden.

Besonderheiten

Eine Herausforderung bei der Datenbeschaffung war, dass die HSBC als White Label-Anbieter fungiert. Für den Erhalt der Daten in der Position als Abwickler ist die HSBC abhängig von ihren Mandanten, die ihrerseits wieder Informationen

von ihren Kunden einholen müssen. Dadurch mussten bei der Datenbeschaffung mehr Schnittstellen vorgesehen und Vorschriften verschiedener Finanzinstitute eingehalten werden.

