

Automatischer Steuerinformationsaustausch – Ein Internationaler Vergleich

Banking & Financial Services

**Institut für Banking & Finance
Prof. Dr. Urs Birchler**

Claudio Zihlmann

22.05.2013

Executive Summary

Problemstellung

Der Begriff Automatischer Steuerinformationsaustausch als Mittel gegen Steuersünder scheint zum Schlagwort geworden zu sein. Kein Tag vergeht, an dem der Automatische Steuerinformationsaustausch nicht Teil einer Medienberichterstattung ist. Eine kontroverse und emotionale Diskussion über den Automatischen Steuerinformationsaustausch verhindert zuweilen eine sachlich fundierte Betrachtung. Der Begriff Automatischer Steuerinformationsaustausch verschleiert sich durch den Umstand weiter, dass er nicht standardisiert praktiziert wird. Länder tauschen sich untereinander unterschiedliche Steuerinformationen automatisch aus, einige Länder akzeptieren ihn, andere lehnen ihn ab. Für den Betrachter scheint der Automatische Steuerinformationsaustausch, seine Handhabung und sein Einfluss auf den Finanzplatz Schweiz immer mehr zum Mythos geworden zu sein. Diesem Umstand versucht die Arbeit entgegenzuwirken.

Vorgehen

Anhand der folgenden Fragestellungen versucht die Arbeit einen Überblick über den Automatischen Steuerinformationsaustausch und dessen Handhabung in ausgewählten Ländern zu geben:

- Was ist ein Automatischer Steuerinformationsaustausch, welche Informationen werden ausgetauscht und wie funktioniert er?
- Was für zwischenstaatliche Verträge mit Artikeln über einen Steuerinformationsaustausch existieren? Welche davon erlauben einen automatischen Austausch?
- Wie sieht die Praxis des Automatischen Steuerinformationsaustausch in verschiedenen, ausgewählten Ländern aus? Funktioniert der Automatische Steuerinformationsaustausch?
- Der Schweizer Finanzplatz und Automatischer Steuerinformationsaustausch – Welche Handlungsalternativen hat die Schweiz?

Der Autor orientiert sich überwiegend an Quellen von nationalen wie auch internationalen Organisationen wie der OECD oder der EU.

Resultate

- Der automatische Steuerinformationsaustausch ist der systematische und periodische Austausch von Informationen über Steuerpflichtige zwischen Ländern.

Die zu übermittelnden Informationen lassen sich in zwei Gruppen unterordnen:

- 1) Informationen über den wirtschaftlich Berechtigten von Einkommensströmen
- 2) Höhe von Einkünften/Zahlungen

Die Funktionsweise des Automatischen Steuerinformationsaustausches lässt sich in sieben Schritte darstellen:

1. Wirtschaftssubjekt, welches mit dem Steuerzahler interagiert, speichert bestimmte, vorher festgelegte Informationen.
2. Wirtschaftssubjekt liefert diese Informationen weiter an das Steuerdepartment.
3. Das Steuerdepartment sammelt und bündelt alle Informationen über den Steuerpflichtigen.
4. Die Informationen werden verschlüsselt und dem Steuerdepartment des Domizillands des Steuerpflichtigen geschickt.
5. Die Informationen werden vom Steuerdepartment des Domizillandes entschlüsselt.
6. Das Domizilland des Steuerpflichtigen vergleicht die neuen Informationen mit den vorhandenen Informationen anhand eines automatischen oder manuellen Prozesses.
7. Das Domizilland des Steuerpflichtigen analysiert die Resultate und leitet gegebenenfalls juristische Schritte ein.

- Es existieren gemäss Tabelle 1 insgesamt sechs zwischenstaatliche Verträge mit Artikeln über einen Steuerinformationsaustausch. Davon erlauben drei den Automatischen Steuerinformationsaustausch.

Tabelle 1: Ergebnis der Analyse der Abkommen nach Existenz AIA

Abkommen	AIA
OECD Musterabkommen zur Vermeidung von Doppelbesteuerung	Nein
Protokoll zur Änderung des Übereinkommens über die gegenseitige Amtshilfe in Steuersachen	Ja
OECD-Musterabkommen über den Informationsaustausch in Steuersachen	Nein
Doppelbesteuerungsabkommen der Vereinten Nationen zwischen Industrie- und Entwicklungsländern	Nein
EU Zinsbesteuerungsrichtlinie	Ja
Richtlinie 2011/16/EU des Rates vom 15. Februar 2011 über die Zusammenarbeit der Verwaltungsbehörden im Bereich der Besteuerung und zur Aufhebung der Richtlinie 77/799/EWG.	Ja

Quelle: Eigene Darstellung

Tabelle 2 illustriert, dass 4 der 8 ausgewählten Länder den Automatischen Steuerinformationsaustausch praktizieren.

Tabelle 2: Übersicht über die ausgewählten Länder

Land	AIA
Deutschland	Ja
Frankreich	Ja
England	Ja
Italien	Ja
Österreich	Nein
Luxemburg	Nein
Schweiz	Nein
Liechtenstein	Nein

Quelle: Eigene Darstellung

Der Automatische Steuerinformationsaustausch scheint trotz bestehender Probleme seitens der Datenqualität zu funktionieren. Verminderungen der Wirksamkeit des Automatischen Steuerinformationsaustauschs bieten viel mehr Schlupflöcher in der Definition des Austausches als in der technischen Umsetzbarkeit.

- Der Druck auf Staaten, welche den Automatischen Steuerinformationsaustausch ablehnen, nahm in der letzten Zeit infolge FATCA, Druck seitens der EU, der Erweiterung der EU-Zinsbesteuerung sowie der Meistbegünstigungsklausel weiter zu.

Die Schweiz hat in Bezug auf den Automatischen Steuerinformationsaustausch folgende vier Handlungsalternativen:

- 1) Zuwarten
- 2) Aktive Gespräche suchen
- 3) Gleiches Recht für Alle fordern
- 4) AIA per sofort annehmen

Allgemeine Beurteilung

Der Automatische Steuerinformationsaustausch wird von immer mehr Ländern intensiv genutzt. Dennoch fehlen umfassende und aussagekräftige Umfragen über die Handhabung des Automatischen Steuerinformationsaustausches, um die ausgewählten Länder effektiver vergleichen zu können.