



ERSPARNISKASSE

AFFOLTERN IM EMMENTAL

AIA – Automatischer Informationsaustausch

Beim automatischen Informationsaustausch (AIA) handelt es sich um einen Standard, welcher festlegt, wie die Steuerbehörden der teilnehmenden Länder untereinander Informationen zu den ausländischen Bankkonten und Depots der Steuerpflichtigen austauschen. Der AIA-Standard wurde von der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) entwickelt und herausgegeben.

Der AIA-Standard verlangt, dass Finanzinstitute (z.B. Banken) in teilnehmenden Ländern alle Kunden identifizieren, welche in einem anderen teilnehmenden Land ansässig sind. Dies gilt in bestimmten Konstellationen auch für die beherrschenden Personen von Rechtsträgern. Sobald eine meldepflichtige Person identifiziert wird, meldet das Finanzinstitut jährlich die relevanten Informationen an die lokalen Steuerbehörden, welche diese Daten wiederum an die Steuerbehörden im Ansässigkeitsland der meldepflichtigen Person weitergeben.

Die folgenden Informationen sind von den Finanzinstituten zu melden und werden mit den Steuerbehörden im Domizilland des Kunden ausgetauscht:

- Identifikationsinformationen (z.B. Name der natürlichen Person oder des Rechtsträgers, Adresse, Domizilland, Steueridentifikationsnummer oder Geburtsdatum)
- Kontoinformationen (z.B. Name des Finanzinstituts und Kontonummer)
- Finanzinformationen (z.B. Kontostand, Dividenden, Zinsen, andere Einkünfte und Veräusserungslöse)

Auswirkungen auf den Bankkunden

Der AIA-Standard verlangt, dass die Banken ihre bisherigen Verfahren zur Identifikation und Dokumentation bestehender wie neuer Kunden erweitern. Dies betrifft sowohl natürliche Personen, als auch Rechtsträger (z.B. Gesellschaften, Trusts, usw.). Basierend auf den erweiterten Sorgfaltspflichten müssen Kunden ihrer Bank bestimmte Informationen und Dokumente vorlegen, die ihren Status im Rahmen des AIA definieren.

Für die korrekte Deklaration im Domizilland sind alleine die Kunden verantwortlich.

Der AIA wird ab 1. Januar 2017 umgesetzt.

Weiterführende Informationen (Link auf externen Inhalt)

swissbanking.org

sif.admin.ch