

# Kendris AG – Der automatische Informationsaustausch als Herausforderung und Chance

Der automatische Informationsaustausch (AIA) setzt sich in rasender Geschwindigkeit als künftiger Standard für den systematischen und periodischen Austausch von Informationen über Steuerpflichtige durch. Weltweit haben sich bisher über 100 Staaten zur Einführung des AIA entschlossen. Die Schweiz wird ab 2017 Kontodaten erheben und ab 2018 austauschen. Dieser Zeithorizont stellt alle Betroffenen vor besondere Herausforderungen. Pragmatisch umgesetzt öffnet der AIA aber auch Chancen für den Finanzplatz Schweiz.



*Von Adrian Escher, Partner und CEO Kendris AG*

## Grundlagen des AIA

Mit dem AIA erhoffen sich die beteiligten Staaten, inskünftig Steuerpflichtige mit Finanzanlagen im Ausland umfassender, gemäss ihren nationalen Bestimmungen und Steuergesetzen, besteuern zu können. Die über den AIA erlangten Informationen werden für Steuereinschätzungen und Kontrollen nutzbar gemacht. Deshalb sieht der AIA konzeptionell vor, dass Finanzinstitute Kontodaten ihren eigenen nationalen Steuerbehörden melden, damit

diese anschliessend automatisch an die Steuerbehörden der entsprechenden Herkunftsländer der Kontoinhaber weitergeleitet werden können.

In seiner Ausgestaltung übernimmt der AIA viele der heute geltenden Fatca-Regeln. Der Umfang der zu übermittelnden Informationen geht aber weit über den Fatca-Standard hinaus. Unter dem AIA werden sowohl Kontonummer, Steueridentifikationsnummer, Name, Adresse und Geburtsdatum von Steuerpflichtigen im Ausland als auch

Zinsen, Dividenden, Kontoguthaben, Einnahmen aus bestimmten Versicherungsverträgen und Erlöse aus der Veräusserung von Finanzanlagen an die Steuerbehörden gemeldet. Analog Fatca umfasst der Standard sowohl natürliche wie auch juristische Personen.

## Der AIA in der Schweiz

Weltweit umgesetzt führt der AIA zu gleich langen Spiessen im Wettbewerb der Finanzplätze. Gelingt es dem Finanzplatz Schweiz, den AIA effizient

umzusetzen und insbesondere unsere eigenen Tugenden und Prinzipien einzubringen, kann der Wandel zur steuerlichen Transparenz über den AIA auch Impulse schaffen, um zukunftsgerichtete Lösungen mit einem Mehrwert für Kunden zu entwickeln, die den Finanzplatz Schweiz als ihr Zentrum für ihre gesamtheitliche Betreuung wählen. Im Vordergrund stehen dabei innovative und technisch ausgereifte Lösungen, welche insbesondere hinsichtlich Datenschutz überzeugen, aber auch Kunden des Finanzplatzes Schweiz in ihren Compliance-, Konsolidierungs- und Reporting-Aufgaben unterstützen.

Dies bedingt, dass sich unsere Politik in einem hohen Ausmass bewusst wird, dass in den anstehenden Verhandlungen und in der Umsetzung der bilateralen Verträge pragmatische Ansätze und Lösungen zu vereinbaren sind und sich der Finanzplatz Schweiz im Vergleich zu seinen Hauptkonkurrenten keinesfalls weitere Nachteile einhandelt.

In komplexen internationalen Vermögens- und Familienverhältnissen wird die korrekte Erfassung der Daten, unter Berücksichtigung der gewählten Eigentümerstrukturen, von zentraler Bedeutung sein, um «Über-» oder «Under-Reportings» unter dem AIA zu vermeiden.

#### **Ausgestaltung nationaler Weisungen und Vorschriften zur Stärkung der Schweizer Wettbewerbssituation**

Dem Gestaltungsfreiraum in den Ausformulierungen der nationalen Weisungen und Vorschriften, zum Beispiel in Bezug auf Trusts und Stiftungen, ist insbesondere im Hinblick auf unsere Wettbewerbssituation gegenüber angelsächsisch geprägten Finanzzentren höchste Aufmerksamkeit zu schenken.

Der hiesige Finanzplatz, zu dem neben den beiden Grossbanken vor allem die Privatbanken, die unabhängigen Vermögensverwalter und Treuhandgesellschaften (Trust Companies) sowie Anwälte und Steuerberater gehören, könnte einen Kollateralschaden erleiden, wenn aufgrund unsorgfältiger Ausformulierungen der nationalen Bestimmungen ungleich lange Spiesse gegenüber der Konkurrenz geschaffen würden. Finanzplätze werden sich die

## **Das Wichtigste in Kürze**

**Die Kendris AG ist ein führender Schweizer Partner für Family-Office-, Trust- und Treuhand-Dienstleistungen, nationale und internationale Steuer- und Rechtsberatung, Buchführung, Outsourcing sowie Art Management. Die klassische Vermögensverwaltung wird aus Unabhängigkeitsgründen bewusst nicht angeboten.**

Die Kundschaft besteht aus Unternehmen, Privatpersonen und Familien, aber auch Family Offices, Finanzinstituten, Anwaltskanzleien und Steuerberatungsfirmen. Für sie entwickelt Kendris massgeschneiderte Lösungen, die es ihnen ermöglichen, die gesteckten Ziele zu erreichen.

Kendris ist inhabergeführt und vollständig im Besitz von Management und Mitarbeitenden. Das Unternehmen beschäftigt rund 200 Spezialisten am Hauptsitz in Zürich, an fünf weiteren Standorten in Aarau, Basel, Genf, Lausanne und Luzern sowie bei der Tochtergesellschaft Kendris Austria.

Kendris ist in der Schweiz verwurzelt und weltweit in über 40 Ländern tätig. Die starke nationale Präsenz – namentlich im Mittelland/Nordostschweiz und in der Westschweiz – und das spezifische Know-how in verschiedenen Branchen und Märkten machen das Unternehmen für Geschäftskunden und Privatkunden gleichermaßen zu einem kompetenten und verlässlichen Partner.

*Kendris AG*

*Wengistrasse 1 · 8004 Zürich*

*Tel. 058 450 50 00*

*info@kendris.com · www.kendris.com*

*www.ekendris.com · www.kendris.at*

Chance nicht entgehen lassen, bedeutende Vermögenswerte, die heute gesamtheitlich in der Schweiz betreut werden, in ihre Zentren zu locken, wenn sich damit aus der Sicht eines Kunden messbare Vorteile erzielen lassen.

In die Gesamtbeurteilung der Leistungsfähigkeit eines Finanzplatzes wird in Zukunft auch die Umsetzung und Handhabung des AIA gehören, einschliesslich aller damit zusammenhängender möglicher Ineffizienzen und durch die Kunden zu tragenden Compliance-Kosten.

#### **Kendris als kompetenter Partner beim AIA**

Der AIA, wie auch weitere gewichtige regulatorische Veränderungen, führen zu laufenden Anpassungen der Geschäftsmodelle der allermeisten Teilnehmer des Schweizer Finanzplatzes.

Das Geschäftsmodell von Kendris ist stark auf die künftigen Herausforderungen und Veränderungen in unserer Industrie ausgerichtet. Die durch Kendris in der Betreuung internationaler Vermögen und Strukturen verwendeten Administrations-, Compliance-, Accounting- und Reporting-Applikationen ermöglichen eine effiziente vollständige Digitalisierung der Informationen, welche für die korrekte Umsetzung des AIA systemunterstützt zur Verfügung gestellt werden müssen.

Neben den technischen Lösungen verfügen die Spezialisten von Kendris über das erforderliche steuerliche und rechtliche Fachwissen, um Kunden wie auch Finanzdienstleister, die sich den Veränderungen mittels intelligenter Outsourcing-Lösungen stellen wollen, kompetent betreuen zu können.

# **KENDRIS**

PERSÖNLICH | UNABHÄNGIG | DIGITAL