

Confinale Group-Request Solution (CGRS)

Ihre Lösung für FATCA-Gruppenanfragen

CONFINALE

Digital Banking applied

Rechtlicher Hintergrund

Ausgangslage und Anforderungen

Der amerikanische Gesetzgeber hat nach langjähriger Blockade am 17.07.2019 das Protokoll zur Änderung des DBA zwischen der Schweiz und den USA genehmigt. Am 20.9.2019 trat das Protokoll in Kraft. Damit kann die amerikanische Steuerbehörde (IRS) Amtshilfegesuche in Form von Gruppenanfragen bei der eidgenössischen Steuerverwaltung (ESTV) einreichen. Es ist davon auszugehen, dass der IRS von diesem Recht Gebrauch machen wird.

Erhält die ESTV eine solche Gruppenanfrage vom IRS, leitet sie diese an das betroffene Finanzinstitut weiter und fordert das Institut auf, die betroffenen Personen (sogenannte non-consenting-accounts) zu identifizieren und der ESTV innert 10 Tagen die im Gesetz vorgeschriebenen Informationen zu übermitteln.

Die Übermittlung der Informationen muss sich an die detaillierten Vorgaben des Schweizerischen Diensts für Informationsaustausch in Steuersachen (SEI) halten. Diese wurden bereits im Februar 2015 publiziert und im März 2016 aktualisiert.

Obwohl diese umfassenden Vorgaben also schon seit längerem feststehen, haben sich damit bisher nur die wenigsten Finanzinstitute im Detail auseinandergesetzt. Da nun das Änderungsprotokoll in Kraft getreten ist und jederzeit mit Gruppenanfragen zu rechnen ist, haben Finanzinstitute keine Wahl mehr und müssen sich auf das Einhalten der Vorgaben vorbereiten.

Was bedeutet dies konkret?

Gemäss Spezifikation «FATCA Information Delivery – Technical Specification and User Guide» des SEI müssen Finanzinstitute nach erhaltener Gruppenanfrage pro «non-consenting US account» oder Konto eines «non-participating FI» folgende Informationen an die ESTV übermitteln:

Information Package (1 Paket pro Kunde pro Jahr)

FATCA-XML

Standard FATCA-XML, welches bereits für «Consenting» Kunden direkt an den IRS übermittelt wird. Hier muss jedoch pro Account ein separates XML erstellt werden.

SEI-XML

Ein XML pro Account, welches Informationen zum ESTV-Dossier sowie vertiefte Informationen zum gemeldeten Account und dessen verbundenen Personen enthält, die nicht bereits im FATCA-XML enthalten sind. Bestimmte Parameter des SEI-XML müssen dabei mit dem FATCA-XML übereinstimmen.

Dokumentation PDF

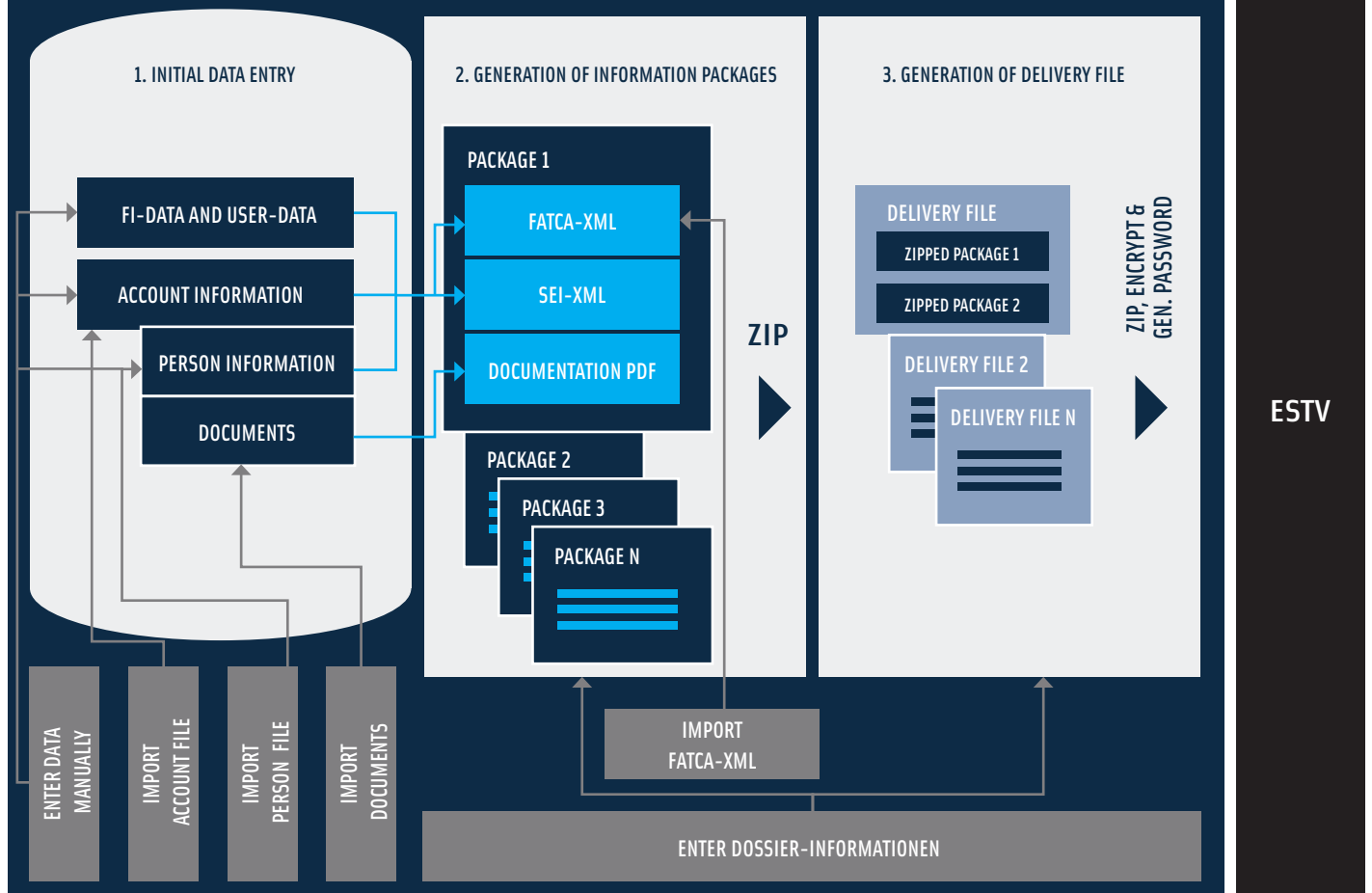
Zusammenfügen der verschiedenen relevanten Dokumente zu einem PDF, wobei jedes Dokument auf einer neuen Seite beginnen muss.

Diese drei Files müssen zu einem sogenannten «Information Package» als ZIP zusammengefügt werden. Das ZIP sowie die darin enthaltenen Files müssen gemäss den Namenskonventionen der Spezifikation des SEI gespeichert werden.

Nach Erstellen der «Information Packages» pro Kunde pro Jahr, müssen diese wiederum in einem sogenannten «Delivery File» als ZIP zusammengefügt und mittels AES256-Bit verschlüsselt werden. Das Passwort des verschlüsselten ZIPs muss je nach Übermittlungsmethode (via USB-Medium oder WebTransfer Service (WebFTP)) entweder schriftlich per Post, Fax (bei Übermittlung via WebFTP) oder elektronisch per E-Mail (bei Übermittlung via USB-Medium) an die ESTV geschickt werden. Für die Übermittlung des verschlüsselten «Delivery Files» haben die Finanzinstitute ab dem Zeitpunkt der Anfrage 10 Tage Zeit.

Confinale Group-Request Solution - CGRS

Confinale hat in Zusammenarbeit mit Banken die CGRS entwickelt. Unsere Lösung ermöglicht es betroffenen Finanzinstituten, die bei Gruppenanfragen erforderlichen Informationen effizient und gemäss den SEI-Vorgaben in drei Schritten aufzubereiten und an die ESTV zu übermitteln.



Stärken unserer Lösung

- ☑ VOLLSTÄNDIG GETESTET UND SEI-KONFORM
- ☑ EINFACH ZU BEDIENEN UND AUF DIE BEDÜRFNISSE VON COMPLIANCE-ABTEILUNGEN ZUGESCHNITTEN
- ☑ WEBBASIERT UND EINFACH INTEGRIERBAR
- ☑ MAINTENANCE GEWÄHRLEISTET

- ☑ ERFORDERLICHE INFORMATIONEN KÖNNEN IM VORAUS AUFBEREITET UND AUF KNOPFDRUCK NACH DEN ANFORDERUNGEN DES SEI PRODUZIERT WERDEN
- ☑ EINMAL ERFASSTE DATEN STEHEN AUCH FÜR ZUKÜNFTIGE ANFRAGEN JEDERZEIT ZUR VERFÜGUNG
- ☑ AUFBEREITUNG VON KUNDENINFORMATIONSSCHREIBEN
- ☑ VALIDIERUNG DES SEI-XML UND KONSISTENZPRÜFUNG GEGENÜBER FATCA-XML
- ☑ VERSCHLÜSSELUNG DES DELIVERY FILE UND PASSWORTGENERIERUNG GEMÄSS DEN VORGABEN DES SEI
- ☑ VOLLSTÄNDIGER AUDIT-TRAIL SICHERGESTELLT FÜR DEN GESAMTEN PROZESS

Kontakt



Pascal Inauen
Manager

+41 79 302 63 28
pascal.inauen@confinale.ch
www.confinale.ch