

## FATCA

Mit FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) wollen die USA erreichen, dass im Ausland gehaltene Konten und Depots von Personen, die in den USA unbeschränkt steuerpflichtig sind, besteuert werden können. FATCA ist eine einseitige US-Regelung, die trotzdem für alle Länder gilt.

Die Schweiz hat mit den USA einen Staatsvertrag (IGA) abgeschlossen. Er gilt für die Umsetzung von FATCA in der Schweiz und er ergänzt die bereits seit längerem bestehende QI-Vereinbarung (Qualified Intermediary).

Der Staatsvertrag und das daraus entstandene Bundesgesetz über die Umsetzung des FATCA-Abkommens sind Schweizer Recht. Die Banken sind verpflichtet, die Vorschriften aus dem FATCA-Abkommen einzuhalten. Die Banken müssen den US-Status ihrer Kunden prüfen. Deshalb sind alle Kunden von FATCA betroffen. Daten von betroffenen US-Kunden muss die Bank direkt an die US-Steuerbehörde liefern.

Die Bank überprüft den US-Status der Kunden mit entsprechenden Formularen, die von den Kunden wahrheitsgetreu ausgefüllt und unterzeichnet werden müssen. Kunden, die die verlangten Formulare nicht einreichen, werden zu «non consenting accounts», Konten

ohne Zustimmungserklärung (unabhängig davon, ob sie US-steuerpflichtig sind oder nicht). Geschäftsbeziehungen mit Kunden, die «non consenting» geworden sind, dürfen nicht weitergeführt werden.

Die Bank EKI Genossenschaft hat den FATCA-Status als Finanzinstitut mit lokaler Kundschaft (FATCA-konform erachtetes, registriertes Finanzinstitut bzw. «registered deemed-compliant FFI under an applicable Model 2 IGA»). Als Finanzinstitut mit lokaler Kundschaft ist die Bank EKI Genossenschaft verpflichtet, keine Geschäftsbeziehungen zu US-Personen zu unterhalten, die nicht Wohnsitz in der Schweiz haben.

Weitere Informationen können auf der Seite des Staatssekretariats für internationale Finanzfragen SIF entnommen werden. <https://www.sif.admin.ch/sif/de/home/bilateral/lander/vereinigen-staaten-von-amerika-usa/fatca-abkommen.html>

**Die Bank EKI Genossenschaft erbringt diesbezüglich keine Rechts- oder Steuerberatung. Diese Publikation dient ausschliesslich zur Information der Kunden.**

Stand: 1.1.2022