

www.pwc.at

Common Reporting Standard (CRS)

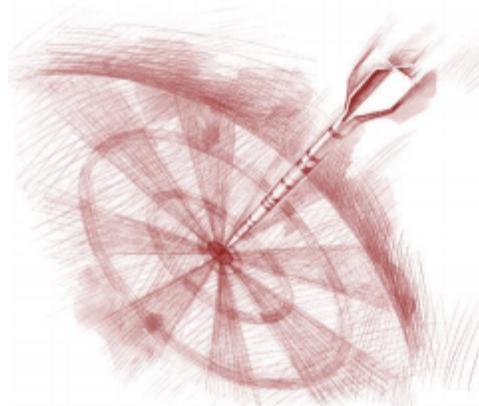
Globaler OECD-Standard zum automatischen
Austausch von Steuerinformationen

Jänner 2018

Disclaimer:

This document is for general information purposes only, it should not be used as a substitute for consultation with professional advisors and it was not intended or written to be used, and it cannot be used, for the purpose of avoiding tax penalties.

Ziele und Inhalte der Präsentation



1. Hintergrund & Funktionsweise CRS Meldepflichten
2. Darstellung Komplexität & Compliance Anforderungen
3. Zeitlicher Umsetzungsrahmen

CRS Meldepflichten folgen dem Prinzip FATCA um die Steuerhinterziehung auf globaler Ebene zu bekämpfen

Ziele/Hintergrund

- Steuerehrlichkeit von in CRS-Teilnehmerstaaten ansässigen Personen soll erhöht werden
- Bekämpfung der Steuerflucht, basierend auf FATCA Funktionsweise
- Wirksamwerden der Regelungen stichtagsbezogen (Big-Bang-Approach)

Maßnahmen

- **Meldung von Personen- und Kontodaten sowie Erträgen** von im Ausland gehaltenen Konten (Konten, Wertpapierdepots, Versicherungsverträgen, etc.)
- Automatischer Datenaustausch auf jährlich aktualisierter Basis zwischen den Teilnehmerstaaten
- Ablösung der EU-Zinsrichtlinie

Umsetzung

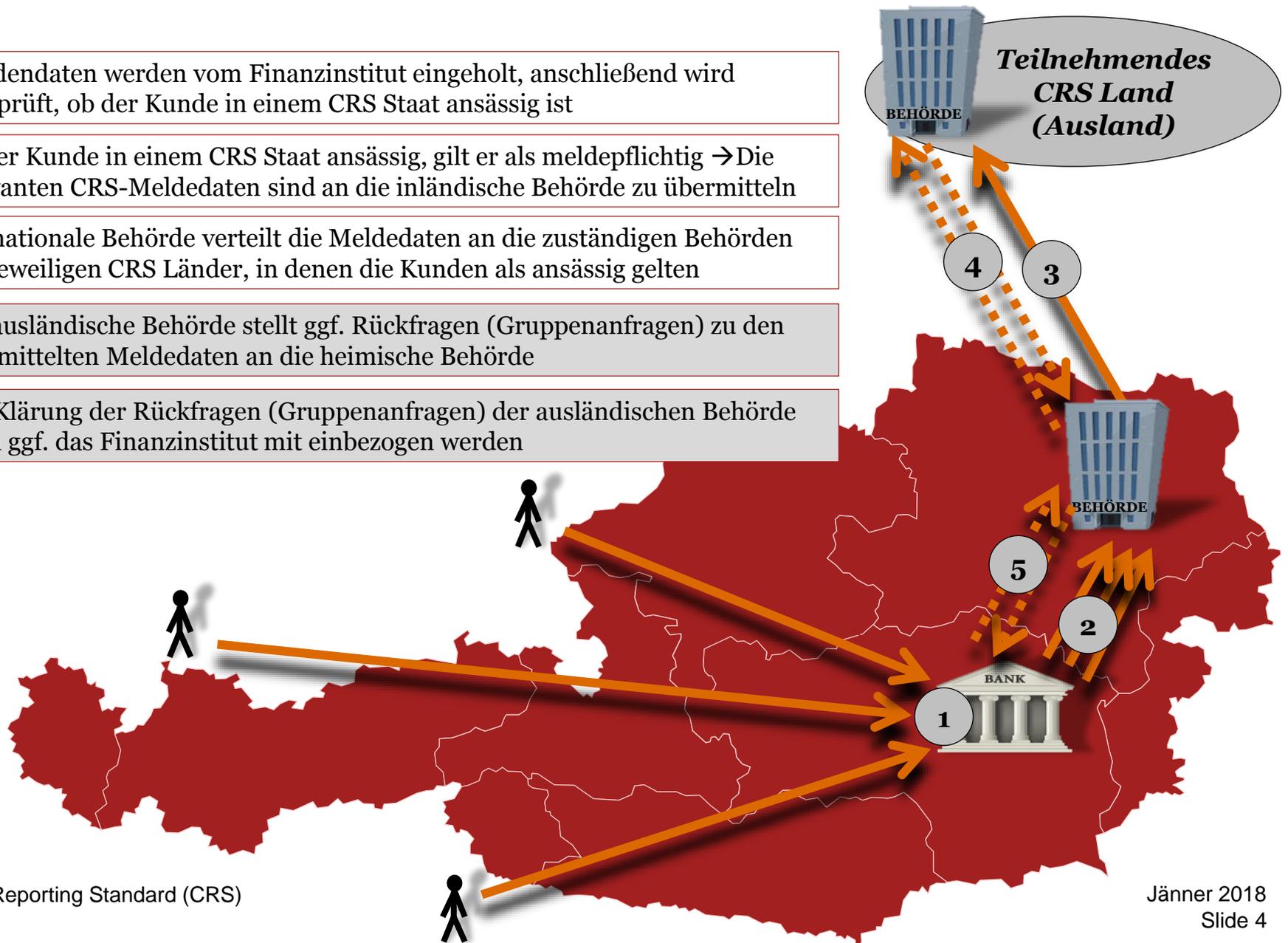
- **CRS stellt eine völkerrechtliche Vertragsvorlage dar**
- **Umsetzung in nationales Recht erforderlich (in Österreich durch GMSG)**
- **Sanktionen:** im CRS selbst nicht enthalten, in nationalem Recht sind Strafbestimmungen aber vorgesehen

Funktionsweise im Überblick (Beispiel siehe Folgeseite):



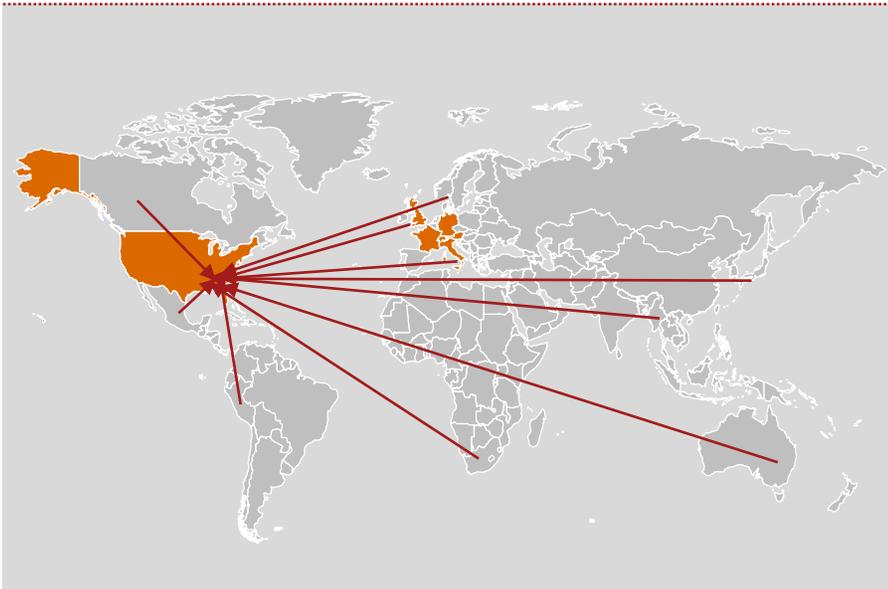
Exemplarischer Meldeprozess des CRS am Beispiel einer österreichischen Bank

- 1 Kundendaten werden vom Finanzinstitut eingeholt, anschließend wird überprüft, ob der Kunde in einem CRS Staat ansässig ist
- 2 Ist der Kunde in einem CRS Staat ansässig, gilt er als meldepflichtig → Die relevanten CRS-Melddaten sind an die inländische Behörde zu übermitteln
- 3 Die nationale Behörde verteilt die Meldedaten an die zuständigen Behörden der jeweiligen CRS Länder, in denen die Kunden als ansässig gelten
- 4 Die ausländische Behörde stellt ggf. Rückfragen (Gruppenanfragen) zu den übermittelten Meldedaten an die heimische Behörde
- 5 Zur Klärung der Rückfragen (Gruppenanfragen) der ausländischen Behörde kann ggf. das Finanzinstitut mit einbezogen werden



CRS sieht im Vergleich zu FATCA komplexere Meldepflichten zwischen nationalen Behörden und Mitgliedsstaaten vor

FATCA (Status Quo)



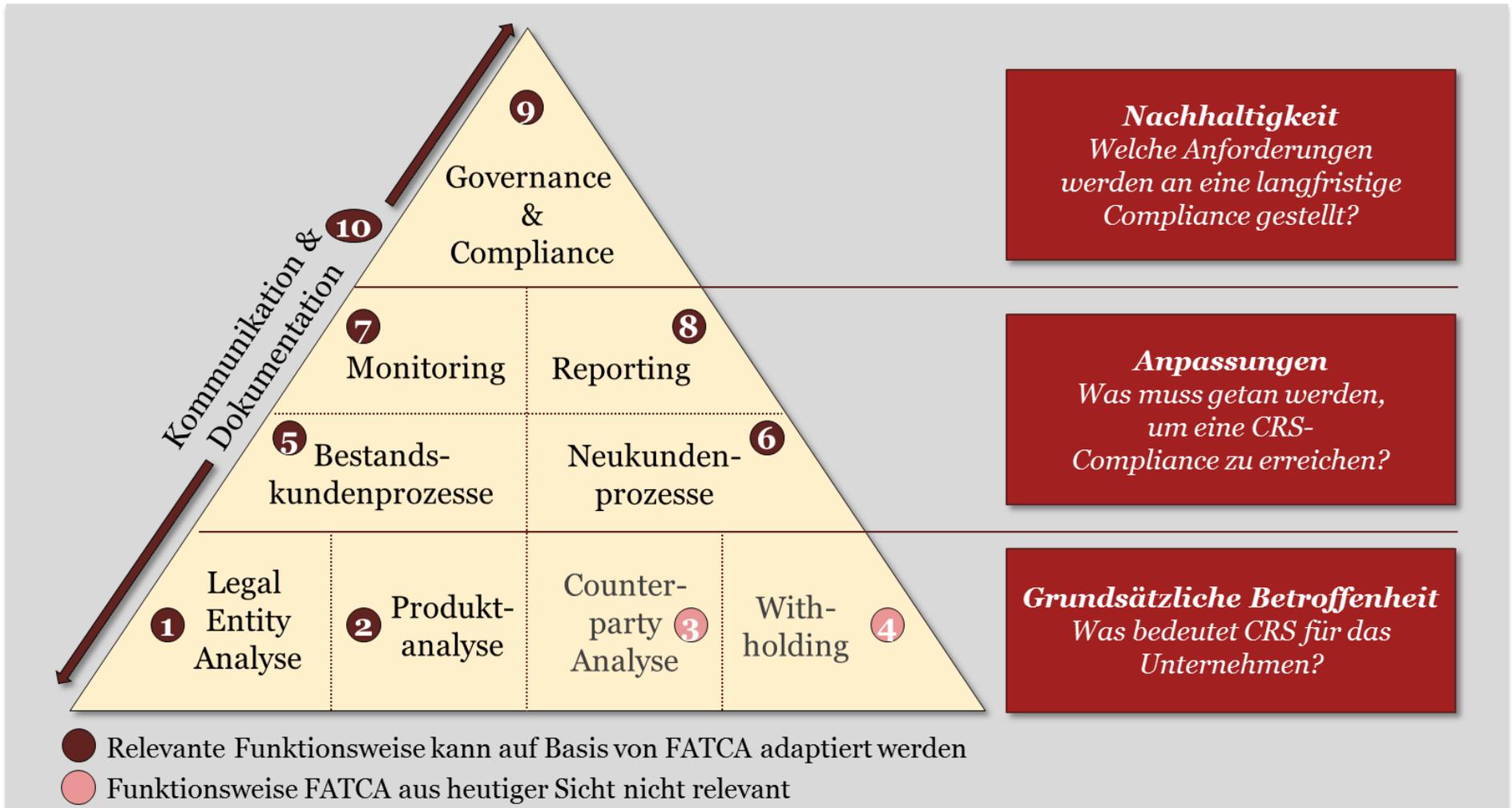
- Zentrale „Gegenpartei“ für Regulatoren
- Informationsfluss in eine Richtung (IRS)
- Komplexität durch IGAs eingeschränkt
- Analyseaufwand durch US-Indizien klar eingegrenzt
- Meldeumfang einheitlich und eingegrenzt

CRS (Ziel 3-5 Jahre)

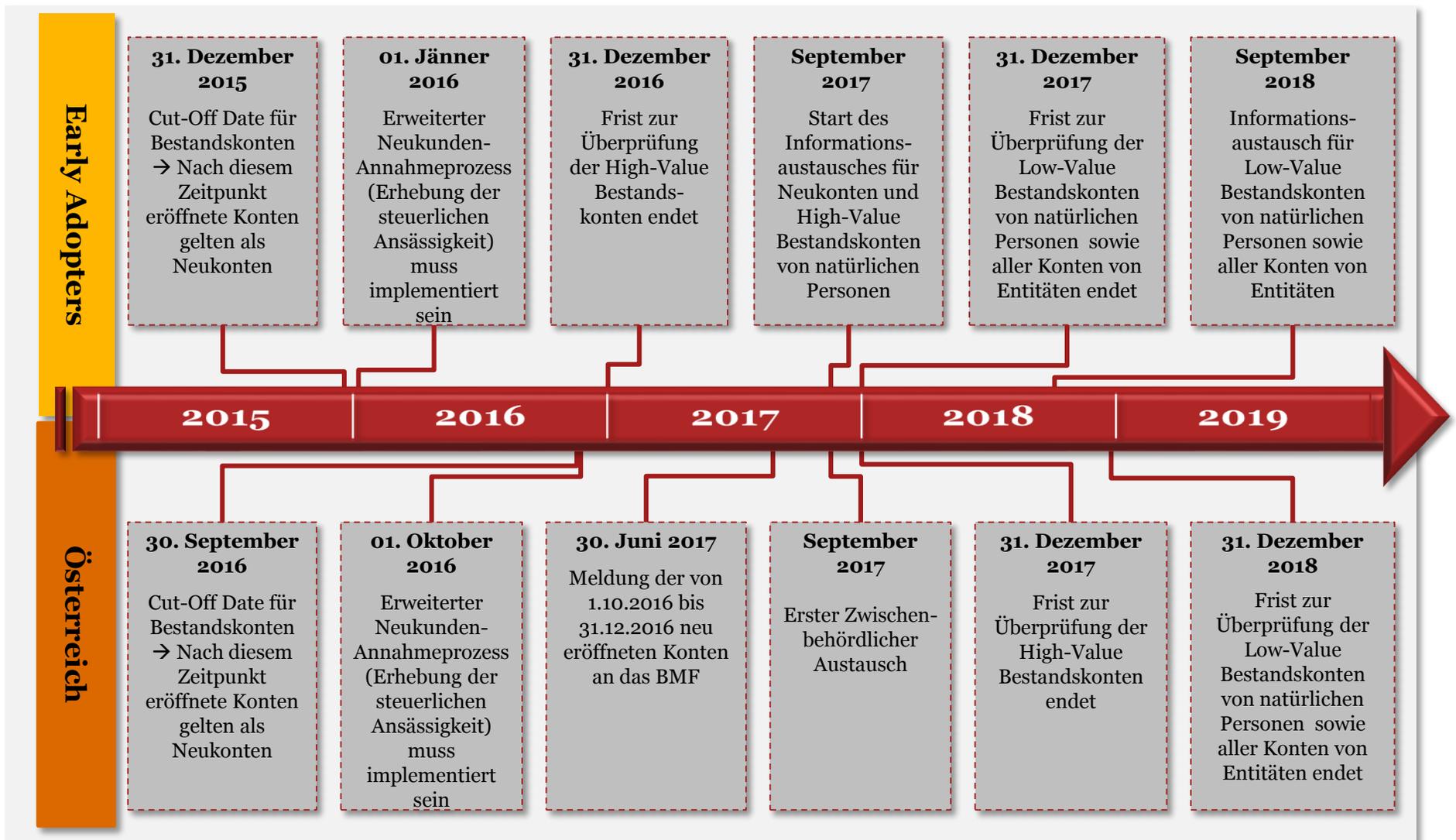


- Über 100 teilnehmende Staaten & Gegenparteien
- Komplexer Informationsfluss an Steuerbehörden weltweit – Kommunikationsaufwand bei Rückfragen
- CRS Indizien – Ausweitung auf teilnehmende Länder
- Lokale Besonderheiten bei der Meldung möglich

CRS greift mehrere Teilkomponenten von FATCA auf, zum Teil mit neuen Herausforderungen

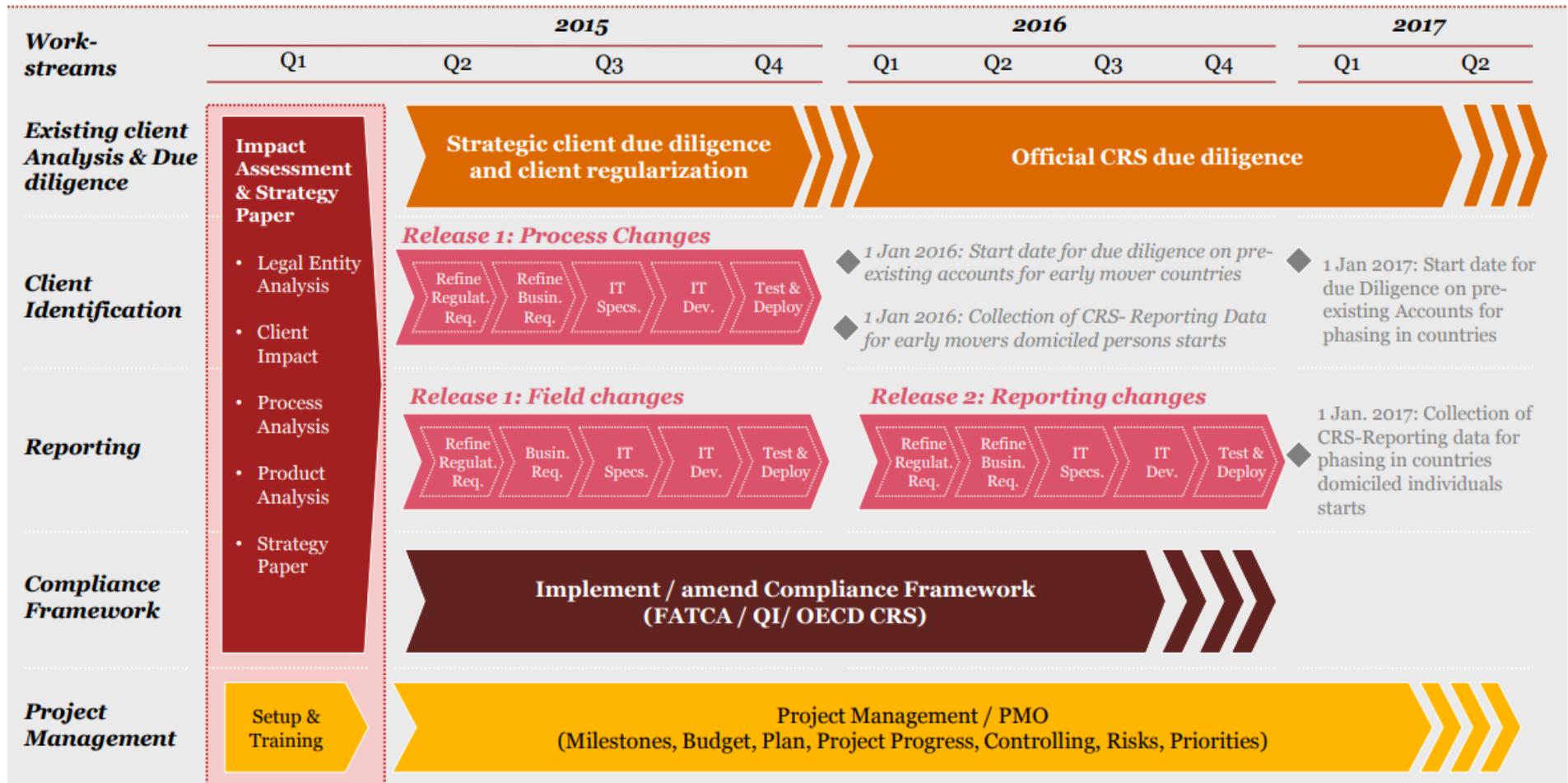


Fahrplan Early Adopters & Österreich



Exemplarischer Projektplan mit Aktivitäten und Durchlaufzeiten auf Basis einer integrierten Umsetzung in Prozesse & IT

Planung der Umsetzung erfolgt auf Basis Zielbild und Erkenntnissen aus dem Impact-Assessment



Wie kann PwC Sie unterstützen - Let`s Talk - Ihre Ansprechpartner

Tax & Legal Services

Thomas Strobach

Partner, Tax & Legal Services
Financial Services

T: +43 (1) 501 88-3640

M: thomas.strobach@pwc.com

Benjamin Fassl

Senior Consultant, Tax & Legal Services
Financial Services

T: +43 (1) 501 88-3436

M: benjamin.fassl@pwc.com

Consulting

Christoph Obermair

Partner, Financial Services Consulting

T: +43 (1) 501 88-3629

M: christoph.obermair@pwc.com

Mark Beke

Senior Manager, Financial Services Consulting

T: +43 (1) 501 88-1184

M: mark.beke@pwc.com

Insurance

Thomas Windhager

Partner, Financial Services Consulting

T: +43 (1) 501 88-1175

M: thomas.windhager@pwc.com

Technology & Digital Consulting

Günther Seyer

Senior Manager, Technology & Digital Consulting

T: +43 (1) 501 88-5118

M: guenther.seyer@pwc.com

www.pwc.at/crs

Bitte beachten Sie, dass diese Präsentation einen Überblick über die aus österreichischer steuerlicher Sicht zu beachtenden Punkte gewährt bzw. grundlegende Informationen bietet und eine steuerliche Beratung im Einzelnen nicht ersetzen kann.

© 2017 PwC. All rights reserved. In this document, “PwC” refers to the network of member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity.