



Schweizerischer Pensionskassenverband
Association suisse des Institutions de prévoyance
Associazione svizzera delle Istituzioni di previdenza
Kreuzstrasse 26
8008 Zürich

Telefon 043 243 74 15/16
Telefax 043 243 74 17
E-Mail info@asip.ch
Website www.asip.ch

Zürich, 24. November 2014

Fachmitteilung Nr. 100

FATCA

Ausgangslage

Am 18. März 2010 ist der **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)** in Kraft getreten.

FATCA ist ein komplexes, neues Berichterstattungs- und Quellensteuer-Regelwerk. Es beabsichtigt, weltweit Finanzinstitute (Foreign Financial Institutions; „FFIs“) in die Umsetzung der US-Steuergesetzgebung einzubinden, mit dem **Ziel, die Steuerhinterziehung von US-Steuerpflichtigen einzudämmen**. FATCA will sicherstellen, dass US-Personen ihrer weltweiten amerikanischen Steuerpflicht nachkommen und die entsprechenden Vermögenswerte und -erträge vollständig deklarieren. Erfasst werden sollen nicht nur die Erträge aus amerikanischen Quellen, sondern sämtliche Erträge von in den USA steuerpflichtigen Personen, d.h. Wertschriften und Guthaben aller Art, welche diese Personen bei Banken und Finanzintermediären ausserhalb der USA halten.

Mit „FFIs“ werden alle Institutionen bezeichnet, die im Rahmen ihres Bank- oder bankähnlichen Geschäfts Einlagen entgegennehmen, Vermögenswerte im Namen ihrer Kunden halten oder im Bereich des Effektenhandels tätig sind. Es wird unterschieden zwischen einem „Participating FFI“, das sich der FATCA-Regulierung unterwirft, indem es mit dem IRS einen Vertrag abschliesst, einem „Non-Participating FFI“, das die Mitwirkung im FATCA-System verweigert, und einem „Non Financial Foreign Entity“ (NFFE). Kommt ein FFI diesen Pflichten nicht nach („Non-Participating FFI“), so droht ihm ein Quellensteuerabzug von 30% („FATCA-Withholding“) auf allen US-Erträgen und -Veräusserungserlösen aus direkten und indirekten amerikanischen Quellen, d.h. auf amerikanischen Dividenden, Zinsen

und auf dem Bruttoverkaufserlös, sei es direkt von der US-Zahlstelle oder von einem teilnehmenden FFI. Veräussert beispielsweise ein Fonds, welcher sich nicht der FATCA-Regulierung unterwirft („Non-Participating FFI“), US-Aktiven, wird auf den Veräusserungserlös – nicht auf den Veräusserungsgewinn – 30% Quellensteuer erhoben.

Befreiung des gesamten Systems der beruflichen Vorsorge von der FATCA-Unterstellung

Seit dem 30. Juni 2014 ist das Bundesgesetz über die Umsetzung des FATCA-Abkommens zwischen der Schweiz und den Vereinigten Staaten (FATCA-Gesetz) in Kraft, nachdem zuvor am 2. Juni 2014 das FATCA-Abkommen der Schweiz mit den USA in Kraft getreten war.

Gemäss Anhang II des FATCA-Abkommens ist das gesamte System der beruflichen Vorsorge (2. Säule und Säule 3a mit Freizügigkeitseinrichtungen, Auffangeinrichtung, Sicherheitsfonds, Wohlfahrtsfonds, Anlagestiftungen) von einer Unterstellung unter FATCA befreit (Art. 9 Ziff. 1 des FATCA-Abkommens). Alle schweizerischen Vorsorgeeinrichtungen gelten als befreite Nutzungsberechtigte, da sie entweder unter Absatz I.A oder Absatz I.D (oder unter beide Absätze) des Anhangs II fallen.

Die Vorsorgeeinrichtungen müssen sich folglich nicht bei den US-Steuerbehörden registrieren lassen (Art. 4 Abs. 2 FATCA-Gesetz). Weiter verhindert das Abkommen den 30%-Quellensteuerabzug von Zahlungen mit US-Quelle bei Missachtung der Informationspflichten durch die entsprechenden Institute. Investiert eine Vorsorgeeinrichtung direkt in einen Ertrag bringenden US-Vermögenswert (beispielsweise US-Obligationen oder US-Aktien), so entfällt eine FATCA-Withholding auf allfälligen US-Erträgen aus diesen Direktanlagen, da ihr der Status eines „Exempted Beneficial Owner“ zukommt.

Ausfüllen des Formulars W-8BEN-E

Bei Konten und Produkten von befreiten Nutzungsberechtigten nach Anhang II Absatz I und bei befreiten Konten und Produkten nach Anhang II Absatz III des FATCA-Abkommens beschränken sich die Pflichten auf die Feststellung, dass diese Konten und Produkte vom Anwendungsbereich von FATCA ausgenommen sind (Art. 6 FATCA-Gesetz). Obwohl die Vorsorgeeinrichtungen gemäss FATCA-Abkommen als befreite Nutzungsberechtigte gelten, ist in der Praxis insbesondere bei US-Direktanlagen davon auszugehen, dass viele Zahlstellen (FFIs, insbesondere Banken) von den Vorsorgeeinrichtungen verlangen werden, ihren Status als befreite Nutzungsberechtigte mittels des ausgefüllten Formulars W-8BEN-E zu deklarieren (s. dazu BSV-Mitteilungen über die berufliche Vorsorge Nr. 136, Ziff. 890).

Das Formular ist abrufbar unter: www.irs.gov/fatca -> Governments -> Learn More -> Related Forms -> FATCA Related Forms -> W-8BEN-E.

Zum Ausfüllen des Formulars s. Anhang.

Fazit und Empfehlungen

Obwohl die schweizerischen Vorsorgeeinrichtungen grundsätzlich von einer FATCA-Unterstellung befreit sind (kein 30%-Quellensteuerabzug, da keine Registrierungspflicht), sollten sie überprüfen, dass vorgelagerte FFIs wie Custodian und kollektive Anlagen „Participating FFIs“ sind, um so einen allfälligen 30%-Quellensteuerabzug im Sinne einer „tax occulte“ zu vermeiden (Compliance).

Weiter sollten die Vorsorgeeinrichtungen sicherstellen, dass keine abzugspflichtigen Zahlungsströme via ein FFI (z.B. Depotstelle) abgewickelt werden, welches die Anforderungen nicht erfüllt und dessen US-Erträge demzufolge um 30% gekürzt werden („FATCA-Withholding“). Da kollektive Kapitalanlagen gemäss FATCA grundsätzlich als FFIs gelten, ist der FATCA-Status („Participating FFI“ versus „Non-Participating FFI“) der jeweiligen kollektiven Kapitalanlage von erheblicher Bedeutung. Hält eine kollektive Kapitalanlage Anteile eines Anlagefonds, der als „Non-Participating FFI“ zu qualifizieren ist, werden die US-basierten Erträge dieses „Non-Participating FFI“ mit der FATCA-Quellensteuer belastet sein. Diese „Taxe occulte“ kann auf die Rentabilität der entsprechenden Vermögensanlagen der schweizerischen Vorsorgeeinrichtung einen massgeblichen Einfluss haben. Vorsorgeeinrichtungen sollten folglich ihre indirekten Kapitalanlagen auf deren FATCA-Konformität überprüfen.

ASIP

Hanspeter Konrad / Dr. Michael Lauener

Anhang:

Ausfüllen von Part I und Part XII des Formulars W-8BEN-E

W-8BEN-E, February 2014.pdf - Adobe Reader

Datei Bearbeiten Anzeige Fenster Hilfe

2 / 9 125%

Fullen Sie bitte das folgende Formular aus. Sie können in dieses Formular eingegebene Daten speichern.

foundation, or government of a U.S. possession claiming that income is effectively connected U.S. income or that is claiming the applicability of section(s) 115(2), 501(c), 892, 895, or 1443(b) (unless claiming treaty benefits) (see instructions) W-8ECI or W-8EXP

• Any person acting as an intermediary W-8IMY

Part I Identification of Beneficial Owner

1 Name of organization that is the beneficial owner

2 Country of incorporation or organization

3 Name of disregarded entity receiving the payment (if applicable)

4 Chapter 3 Status (entity type) (Must check one box only):

<input type="checkbox"/> Corporation	<input type="checkbox"/> Disregarded entity	<input type="checkbox"/> Partnership
<input type="checkbox"/> Simple trust	<input type="checkbox"/> Grantor trust	<input type="checkbox"/> Complex trust
<input type="checkbox"/> Estate	<input type="checkbox"/> Private foundation	<input type="checkbox"/> Government
<input type="checkbox"/> Central Bank of Issue	<input type="checkbox"/> Tax-exempt organization	<input type="checkbox"/> Private foundation

If you entered disregarded entity, partnership, simple trust, or grantor trust above, is the entity a hybrid making a treaty claim? If "Yes" complete Part III. Yes No

5 Chapter 4 Status (FATCA status) (Must check one box only unless otherwise indicated). (See instructions for details and complete the certification below for the entity's applicable status).

<input type="checkbox"/> Nonparticipating FFI (including a limited FFI or an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a registered deemed-compliant FFI or participating FFI).	<input checked="" type="checkbox"/> Nonreporting IGA FFI (including an FFI treated as a registered deemed-compliant FFI under an applicable Model 2 IGA). Complete Part XII.
<input type="checkbox"/> Participating FFI.	<input type="checkbox"/> Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII.
<input type="checkbox"/> Reporting Model 1 FFI.	<input type="checkbox"/> International organization. Complete Part XIV.
<input type="checkbox"/> Reporting Model 2 FFI.	<input type="checkbox"/> Exempt retirement plans. Complete Part XV.
<input type="checkbox"/> Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI or sponsored FFI that has not obtained a GIIN).	<input type="checkbox"/> Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI.
<input type="checkbox"/> Sponsored FFI that has not obtained a GIIN. Complete Part IV.	<input type="checkbox"/> Territory financial institution. Complete Part XVII.
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant nonregistering local bank. Complete Part V.	<input type="checkbox"/> Nonfinancial group entity. Complete Part XVIII.
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI.	<input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX.
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII.	<input type="checkbox"/> Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX.
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII.	<input type="checkbox"/> 501(c) organization. Complete Part XXI.
<input type="checkbox"/> Certified deemed-compliant investment advisors and investment managers. Complete Part IX.	<input type="checkbox"/> Nonprofit organization. Complete Part XXII.
<input type="checkbox"/> Owner-documented FFI. Complete Part X.	<input type="checkbox"/> Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII.
<input type="checkbox"/> Restricted distributor. Complete Part XI.	<input type="checkbox"/> Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV.
	<input type="checkbox"/> Active NFFE. Complete Part XXV.
	<input type="checkbox"/> Passive NFFE. Complete Part XXVI.
	<input type="checkbox"/> Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII.
	<input type="checkbox"/> Direct reporting NFFE.
	<input type="checkbox"/> Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII.

6 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address (other than a registered address).

Füllen Sie bitte das folgende Formular aus. Sie können in dieses Formular eingegebene Daten speichern.

- Operates as a distributor with respect to debt or equity interests of the restricted fund with respect to which this form is furnished;
- Provides investment services to at least 30 customers unrelated to each other and less than half of its customers are related to each other;
- Is required to perform AML due diligence procedures under the anti-money laundering laws of its country of organization (which is an FATF-compliant jurisdiction);
- Operates solely in its country of incorporation or organization, has no fixed place of business outside of that country, and has the same country of incorporation or organization as all members of its affiliated group, if any;
- Does not solicit customers outside its country of incorporation or organization;
- Has no more than \$175 million in total assets under management and no more than \$7 million in gross revenue on its income statement for the most recent accounting year;
- Is not a member of an expanded affiliated group that has more than \$500 million in total assets under management or more than \$20 million in gross revenue for its most recent accounting year on a combined or consolidated income statement; **and**
- Does not distribute any debt or securities of the restricted fund to specified U.S. persons, passive NFFEs with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFIs.

Check box 25b or 25c, whichever applies.

I further certify that with respect to all sales of debt or equity interests in the restricted fund with respect to which this form is furnished that are made after December 31, 2011, the entity identified in Part I:

- b Has been bound by a distribution agreement that contained a general prohibition on the sale of debt or securities to U.S. entities and U.S. resident individuals and is currently bound by a distribution agreement that contains a prohibition of the sale of debt or securities to any specified U.S. person, passive NFFE with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFI.
- c Is currently bound by a distribution agreement that contains a prohibition on the sale of debt or securities to any specified U.S. person, passive NFFE with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFI and, for all sales made prior to the time that such a restriction was included in its distribution agreement, has reviewed all accounts related to such sales in accordance with the procedures identified in §1.1471-4(c) applicable to preexisting accounts and has redeemed or retired any, or caused the restricted fund to transfer the securities to a distributor that is a participating FFI or reporting Model 1 FFI securities which were sold to specified U.S. persons, passive NFFEs with one or more substantial U.S. owners, or nonparticipating FFIs.

Part XII Nonreporting IGA FFI

26 I certify that the entity identified in Part I:

- Meets the requirements to be considered a nonreporting financial institution pursuant to an applicable IGA between the United States and _____;
- Is treated as a _____ under the provisions of the applicable IGA (see instructions); **and**
- If you are an FFI treated as a registered deemed-compliant FFI under an applicable Model 2 IGA, provide your GIIN: _____

