

Information zum internationalen automatischen Informationsaustausch in Steuersachen (AIA)

Die Goldman Sachs Bank AG ist ein meldepflichtiges Schweizer Finanzinstitut gemäss dem Bundesgesetz über den internationalen automatischen Informationsaustausch in Steuersachen („AIA-Gesetz“). Das AIA-Gesetz ist die Rechtsgrundlage für die Umsetzung des AIA-Standards in der Schweiz.

Diese Mitteilung dient zu Ihrer Information gemäss Artikel 14 des AIA-Gesetzes.

A. Was ist der AIA?

Das AIA-Gesetz verpflichtet meldende Schweizer Finanzinstitute, meldepflichtige Konten zu identifizieren und diese der Eidgenössischen Steuerverwaltung (ESTV) zu melden. Meldepflichtige Konten sind Konten, die von natürlichen oder juristischen Personen gehalten werden. Wenn ein Konto von einer natürlichen oder juristischen Person, die kein Finanzinstitut ist, für oder auf Rechnung eines Dritten treuhänderisch gehalten wird, gilt dieser Dritte oder der wirtschaftliche Eigentümer für die Zwecke des AIA als der Kontoinhaber. Wenn Konten von juristischen Personen gehalten werden, kann sich die Verpflichtung zur Identifizierung und Meldung unter bestimmten Umständen auch auf die beherrschende(n) Person(en) erstrecken. Nähere Informationen zu den Begriffen „Kontoinhaber“ oder „beherrschende Person“ entnehmen Sie bitte dem gemeinsamen Meldestandard der OECD und den Durchführungsbestimmungen.

Nur Konten, bei denen der Inhaber oder die beherrschende Person eine meldepflichtige Person ist, sind meldepflichtige Konten. Eine meldepflichtige Person ist eine natürliche oder juristische Person, die steuerlich in einem Land ansässig ist, mit dem die Schweiz einen AIA vereinbart hat (Partnerstaat(en)).

Meldende Schweizer Finanzinstitute sind verpflichtet, der ESTV jährlich Informationen zu von meldepflichtigen Personen gehaltenen meldepflichtigen Konten zu melden. Nach dem Erhalt dieser Informationen tauscht die ESTV die Informationen mit dem Land aus, in dem die meldepflichtige Person ansässig ist. Informationen werden nur mit Partnerländern ausgetauscht. Die Liste der Partnerländer finden Sie unter https://www.sif.admin.ch/sif/de/home/multilateral/steuer_informationsaust/automatischer-informationsaustausch/automatischer-informationsaustausch1.html und diese wird laufend aktualisiert.

B. Welche Informationen werden ausgetauscht?

Bei den meldepflichtigen Informationen handelt es sich unter anderem um personenbezogene Daten und Informationen in Bezug auf das meldepflichtige Konto. Zu den personenbezogenen Daten gehören unter anderem der Name, die Adresse, das Steuersitzland, die Steueridentifikationsnummer und das Geburtsdatum des Kontoinhabers oder des wirtschaftlichen Eigentümers oder der beherrschenden Person. Hinzu kommen die Kontonummer, der Gesamtbruttobetrag der Dividenden, Zinsen und sonstigen Erträge, die Gesamtbruttoerlöse aus dem Verkauf oder der Rücknahme von finanziellen Vermögenswerten und der Gesamtsaldo oder -wert des Kontos am Ende jedes Kalenderjahres. Wenn das Konto im Laufe des Jahres geschlossen wurde, wird die Schliessung des Kontos ebenfalls gemeldet. Darüber hinaus werden der Name und die Identifikationsnummer der Goldman Sachs Bank AG gemeldet.

C. Zu welchen Zwecken werden diese Informationen verwendet?

Allgemein dürfen die ausgetauschten Informationen nur Steuerbehörden eines Partnerlandes zugänglich gemacht werden, in dem die meldepflichtige Person ansässig ist, und sie dürfen nur zu Steuerzwecken verwendet werden. Es ist dem empfangenden Partnerland grundsätzlich verboten, die empfangenen Informationen an ein anderes Land weiterzuleiten, und es muss die Informationen vertraulich behandeln. Allgemein darf das empfangende Partnerland die ausgetauschten Informationen nur Personen und Behörden zugänglich machen, die für die Abwicklung oder Überwachung der Besteuerung in diesem Land zuständig sind.

D. Welche Rechte haben Sie?

Sie haben gemäss dem AIA-Gesetz und dem Bundesgesetz über den Datenschutz (BDSG) folgende Rechte:

1. Gegenüber der Goldman Sachs Bank AG

Sie haben gegenüber der Goldman Sachs Bank AG Anspruch auf den gesamten rechtlichen Schutz des BDSG. Sie haben insbesondere Anspruch darauf zu erfahren, welche Informationen über Sie erfasst wurden und an die ESTV gemeldet werden.

Die Goldman Sachs Bank AG muss Ihnen auf Anfrage eine Kopie ihres Berichts an die ESTV vorlegen. Diesbezüglich ist anzumerken, dass die Informationen, die über Sie erfasst und gemeldet werden, von Ihren steuerrelevanten Informationen abweichen könnten.

Darüber hinaus haben Sie ausserdem das Recht, die Korrektur unrichtiger Daten in den Systemen der Goldman Sachs Bank AG zu verlangen.

2. Gegenüber der ESTV

Gegenüber der ESTV haben Sie lediglich Anspruch auf Zugang zu Informationen. Sie können verlangen, dass unrichtige Daten, die aus Fehlern im Austauschverfahren resultieren, korrigiert werden.

Wenn Sie durch den Informationsaustausch auf eine Weise benachteiligt würden, die aufgrund eines Mangels an verfassungsmässigen Garantien nicht zulässig ist, sind Ihre Rechte in Artikel 25a des Bundesgesetzes über das Verwaltungsverfahren dargelegt.

Sie haben keinen Anspruch auf Zugang zu ESTV-Aufzeichnungen ("FTA Records"). Dies bedeutet, dass Sie nicht berechtigt sind, die Offenlegung personenbezogener Daten gegenüber der ESTV zu blockieren. Darüber hinaus haben Sie kein Recht, die Rechtmässigkeit der Weiterleitung von Informationen ausserhalb der Schweiz überprüfen zu lassen oder eine illegale Weiterleitung zu blockieren und/oder die Vernichtung von Daten zu verlangen, die ohne ausreichende rechtliche Grundlage verarbeitet wurden.

Sollten Sie Fragen haben, wenden Sie sich bitte an Ihr Private Wealth Management-Team. Beachten Sie jedoch bitte, dass die Goldman Sachs Bank AG für Ihre Kunden keine Steuerberatung leistet. Wenn Sie steuerspezifische Fragen haben, wenden Sie sich bitte an einen Steuer- oder Rechtsberater.

Wenn Sie in Ihrer Eigenschaft als Vertragspartner der Goldman Sachs Bank AG nicht der Kontoinhaber für die Zwecke des AIA (siehe oben) sind, oder wenn Sie eine juristische Person sind, bei der die Goldman Sachs Bank AG zur Identifizierung und Meldung einer oder mehrerer beherrschenden Person(en) verpflichtet ist, leiten Sie bitte Kopien dieser Mitteilung an alle massgeblichen Personen weiter.