

Risques fiscaux clients et risques de compliance des banques



Urs Zulauf, Head Client Tax Policy
Genève, Octobre 2014

Projets de législation pendants et leurs effets sur les risques fiscaux clients et les risques de compliance des banques

	Risques en Suisse	Risques à l'étranger
Assistance administrative fiscale, demandes groupées	↑	↑
Infractions fiscales graves: délits préalables au blanchiment	↑	↑
Impôt à l'agent payeur (avec option d'annonce)	↓	↓
Echange automatique d'informations fiscales./FATCA modèle	↓	↓ ↑
Devoirs de diligence accrus contre des avoirs de clients non déclarés	↑	↓
Révision du "droit fiscal pénal suisse" matériel et procédure	↑	↑
Secret bancaire dans la constitution ("initiative Matter")	↑	↑

Gruppenanfrage: Mehr Informationen zu Kunden mit verdacht auf Steuerdelikt erhöht Risiko einer Ungtersuchung wegen Beihilfe

Steuerdelikt als GwG Vortat: EDD liefert Wissen zu Steuerdelikten, welche nicht als meldepflichtiges Delikt qualifizieren. Compliancerisiken

Zahlstellensteuer: verringert EDD und Compliancerisiken insbesondere bei Meldevariante

EDD: hohe Compliancerisiken

Steuerstrafrecht: erweiterte Zeugen- und Editionsspflichten erhöhen Risiko von Verfahren wegen Beihilfe

Bankgeheimnis in Verfassung: Erhöhte Gefahr strafrechtlicher Verantwortung für Beihilfe? Fraglich, aber entsprechende Risiken heute schon hoch. Aber jedenfalls Gefahr, dass AIA im Inland nicht kommt stattdessen EDD