

FATCA-Information

Meldepflicht für US-amerikanische Konto- und Depotinhaber

Baader Bank Aktiengesellschaft

Weihenstephaner Straße 4
85716 Unterschleißheim
Deutschland
T 00800 00 222 337*
F +49 89 5150 2442
service@baaderbank.de
www.baaderbank.de

* Kostenfreie Telefonnummer aus dem (inter-) nationalen Festnetz. Für Anrufe aus anderen Netzen können Gebühren anfallen.

1 Überblick

Aufgrund des US-amerikanischen Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) haben Deutschland und viele weitere Staaten mit den USA eine Erweiterung der bilateralen Zusammenarbeit zur Bekämpfung der Steuerhinterziehung vereinbart.

Wir sind deshalb verpflichtet, Informationen über unsere US-amerikanischen Konto- und Depotinhaber über das Bundeszentralamt für Steuern (kurz BZSt) an die amerikanische Finanzverwaltung (Internal Revenue Service – kurz IRS) zu übermitteln.

Mit FATCA möchte die USA die Steuerhinterziehung bei Auslandskonten bekämpfen und das Steueraufkommen erhöhen. Der deutsche Fiskus erhält im Gegenzug Steuerinformationen von US-Banken über Anleger, die in Deutschland steuerpflichtig sind.

Von FATCA betroffen sind die bei uns unterhaltenen Konten und Depots natürlicher Personen und Unternehmen bzw. Gesellschaften, an denen US-Personen zu mindestens 25 Prozent beteiligt sind. Die erste Meldung soll im Jahr 2015 für den Meldezeitraum 2014 erfolgen.

2 Betroffene Kunden

Kunden mit einer US-Staatsangehörigkeit oder einer steuerlichen Ansässigkeit in den USA sind meldepflichtig. Anders als nach dem deutschen Steuerrecht führt die US-Staatsangehörigkeit zur unbeschränkten Steuerpflicht in den USA. Wir sind auch verpflichtet Kunden zu melden, bei denen nach unseren Informationen nur möglicherweise eine US-Steuerpflicht besteht bzw. bei denen wir einen US-Bezug festgestellt haben.

Ab dem 1. Juli 2014 sind wir verpflichtet, folgende US-Bezüge zu prüfen:

- US-Staatsbürgerschaft oder dauerhafte US-Ansässigkeit (zum Beispiel mit einer Greencard)
- Geburtsort in den USA
- Postanschrift oder Postfach in den USA
- US-Telefonnummer
- Dauerauftrag zur Überweisung von Finanzmitteln in die USA
- Handlungs- oder Verfügungsvollmacht zugunsten einer Person mit US-Adresse
- c/o-Adresse in den USA bzw. Postlagerungsadresse

Sind an einem Unternehmen US-Personen unmittelbar oder mittelbar in Höhe von mindestens 25 Prozent beteiligt und stammen die Erträge mehrheitlich aus Finanzanlagen, dann müssen wir über das Unternehmen und die US-Personen über das Bundeszentralamt für Steuern an die amerikanische Finanzverwaltung informieren. Bei Gesellschaften oder Unternehmen, die ihren Sitz oder ihre Geschäftsleitung in den USA haben, sind wir generell zu einer Meldung verpflichtet.

3 Was ist zu beachten?

Wenn wir einen der zuvor genannten US-Bezüge bei Kundendaten feststellen, fordern wir den Kunden auf, seinen US-Steuerstatus zu klären. Bestätigt der Kunde die US-Steuerpflicht, dann werden wir seine steuerlichen Daten jährlich über das Bundeszentralamt für Steuern an die amerikanische Finanzverwaltung übermitteln. Widerlegt der Kunde unsere Hinweise zur US-Steuerpflicht jedoch, dann sind wir zu keiner Meldung verpflichtet. Falls der Kunde nicht reagiert, sind wir verpflichtet, seine steuerlichen Daten zu melden.

4 Meldebestandteile im zeitlichen Überblick sind insbesondere:

Meldebestandteile	Meldezeitraum		
	2014	2015	2016
Name	+	+	+
Anschrift	+	+	+
U.S. TIN (alternativ: Geburtsdatum)	+	+	+
Kontonummer	+	+	+
Kontostand am Ende des Kalenderjahres (bzw. Saldo unmittelbar vor einer Kontoschließung ab 01.01.2014)	+	+	+
Depots: Zinsen, Dividenden und andere Erträge, jeweils brutto	-	+	+
Depots: Bruttoerlöse aus Einlösung, Veräußerung oder Abtretung	-	-	+

Weiterführende Informationen finden Sie im Internet unter:

<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>
<http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>

Für Fragen sind wir gerne Ihr Ansprechpartner. Bitte wenden Sie sich bei steuerlichen Fragen an Ihren Steuerberater.

Mit freundlichen Grüßen

Baader Bank Aktiengesellschaft