

Inhaltsverzeichnis

INHALTSVERZEICHNIS	I
ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	III
1. EINLEITUNG	1
1.1. ZIEL DER BACHELORARBEIT	1
1.2. GRÜNDE FÜR DIE EINFÜHRUNG DES FATCA	2
1.3. PROBLEMSTELLUNGEN IN DER PRAXIS	3
2. FATCA – FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT	5
2.1. WORUM GEHT ES?.....	5
2.1.1. <i>Klärung von Begrifflichkeiten</i>	5
2.1.2. <i>Zuständigkeiten</i>	7
2.1.3. <i>Zentrale Rechtsvorschriften – USC Title 26, Subtitle A, Chapter 4</i>	8
2.1.3.1. Sec. 1471 IRC	8
2.1.3.2. Sec. 1472 IRC	11
2.1.3.3. Sec. 1473 IRC	13
2.1.3.4. Sec. 1474 IRC	17
2.1.4. <i>IRS Notices</i>	19
2.1.4.1. 2010-60	20
2.1.4.1.1. Zahlungsverpflichtungen mit Bestandschutz	20
2.1.4.1.2. FFI und NFFE	21
2.1.4.1.3. Informationserfassung und Personenidentifizierung durch FI gem. sec. 1471, 1472 IRC	26
2.1.4.1.4. Meldepflichten bei U. S.-accounts	32
2.1.4.1.5. Aufforderung zur Stellungnahme	33
2.1.4.2. 2011-34	35
2.1.4.2.1. Bestandskonten natürlicher Personen.....	36
2.1.4.2.2. Durchlaufzahlungen	41
2.1.4.2.3. Fingierte Mitwirkung bestimmter FFI	45
2.1.4.2.4. Meldepflichten bei U. S.-accounts	46
2.1.4.2.5. FATCA-Anforderungen für QI	47
2.1.4.2.6. Anwendung der Konzernklausel des sec. 1471 (e) IRC	48
2.1.4.2.7. Inkrafttreten einer FFI-Vereinbarung	49
2.1.4.3. 2011-53	50
2.1.4.3.1. Hintergrund und Ziel	50
2.1.4.3.2. Zeitplan der stufenweisen Einführung	51
2.1.4.3.3. Zeitplan zur Veröffentlichung weiterer Verlautbarungen	54
2.1.4.3.4. Verschiedenes	54
2.1.5. <i>Proposed regulations</i>	55
2.1.6. <i>Final regulations</i>	58
2.2. AUSWIRKUNGEN	58
2.2.1. <i>Auswirkungen allgemein</i>	59
2.2.2. <i>Folgen für den Bankensektor</i>	60
2.2.2.1. Brancheninterner Vergleich.....	61
2.2.2.1.1. Versicherungsgesellschaften.....	62
2.2.2.1.2. Investmentgesellschaften	66
2.2.2.2. Länderübergreifender Vergleich	67

2.2.3. <i>Finanzielle Auswirkungen</i>	69
2.2.3.1. Für Endkunden.....	69
2.2.3.2. Für FFI.....	70
2.2.4. <i>Effekte hinsichtlich der Verwaltungsaufgaben</i>	71
2.2.5. <i>Weitere Folgen</i>	72
2.3. UMSETZUNG UND FRISTEN	73
2.3.1. <i>Zeitliche Umsetzung</i>	74
2.3.2. <i>Fachliche Umsetzung</i>	76
2.3.3. <i>Fortlaufende Tätigkeiten</i>	77
2.3.4. <i>Fernziel „automatischer Informationsaustausch“</i>	77
3. RISIKEN IM ZUSAMMENHANG MIT DEM FATCA	80
3.1. ABSCHAFFUNG DES BANKGEHEIMNISSES?	80
3.2. IMAGEVERLUSTE DROHEN	81
4. HANDLUNGSEMPFEHLUNG	83
5. FAZIT	86
TABELLEN-/ABBILDUNGSVERZEICHNIS	V
ABB. 1: SÄULEN	V
ABB. 2: OPTION GEM. SEC. 1471 (B) (3) IRC	V
ABB. 3: FATCA-TIMELINE.....	VI
ABB. 4: SCHWARZGELD IN DER SCHWEIZ	VI
LITERATURVERZEICHNIS	VII
ANHANG	XI
ABSICHTSERKLÄRUNG BMF	XI
BILATERALES FATCA-MUSTERABKOMMEN	XV
JOINT STATEMENT SCHWEIZ - U.S.A.	XLV
LEGALDEFINITIONEN	XLVII
SS-4-FORMULAR	LVII
WAIVER.....	LIX
W-8BEN-FORMULAR	LXI
W-8-BEN-E-FORMULAR.....	LXII
W-9-FORMULAR.....	LXVIII
1042-S-FORMULAR	LXXII