



# Eingaben im Rahmen des Vernehmlassungsverfahrens zur Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, Insel Man, Island, Norwegen [43]

## 1. Kantone [23]

- Konferenz der Finanzdirektorinnen und Finanzdirektoren (FdK)
- Kanton Aargau
- Kanton Appenzell Ausserrhoden
- Kanton Appenzell Innerrhoden
- Kanton Basel-Stadt
- Kanton Basel-Land
- Kanton Bern
- Kanton Freiburg
- Kanton Genf
- Kanton Glarus
- Kanton Luzern
- Kanton Neuenburg
- Kanton Nidwalden
- Kanton Obwalden
- Kanton Schaffhausen
- Kanton Schwyz
- Kanton Tessin
- Kanton Thurgau
- Kanton Uri
- Kanton Waadt
- Kanton Wallis
- Kanton Zürich
- Kanton Zug

## 2. Parteien [5]

- BDP
- FDP
- SP
- SVP
- Parti Pirate Vaudoise

## 3. Dachverbände der Gemeinden, Städte und Berggebiete [1]

- Schweizerischer Gemeindeverband

#### **4. Dachverbände der Wirtschaft [3]**

- Economiesuisse
- Schweizerischer Gewerbeverband (SGV)
- Schweizerischer Gewerkschaftsbund (SGB)

#### **5. Übrige [10]**

- Bundesverwaltungsgericht
- Centre Patronal
- Forum SRO
- IRV
- Konferenz Betreibungs- und Konkursbeamten
- Schweizer Privatbanken
- Swiss Banking
- Verband Schweizerischer Vermögensverwalter VSV
- Verband Schweizer Kantonalbanken
- Vereinigung Schweizerische Assetmanagement- und Vermögensverwaltungsbanken

KONFERENZ DER KANTONALEN  
FINANZDIREKTORINNEN  
UND FINANZDIREKTOREN

Herr Bundesrat  
Ueli Maurer  
Vorsteher EFD  
3003 Bern

Bern, 18. März 2016

**Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Kanada, Japan und Südkorea. Vernehmlassungsstellungnahme.**

Sehr geehrter Herr Bundesrat

Wir beziehen uns auf die zwischen Ende Januar und Mitte Februar 2016 eröffneten Vernehmlassungen zu randvermerkten Geschäften und danken Ihnen für die Gelegenheit zur Stellungnahme. Der Vorstand der FDK befassete sich am 18. März 2016 mit den Vorlagen und nimmt dazu wie folgt Stellung.

Auch wenn die Möglichkeiten zur Regularisierung der Vergangenheit sowie Voraussetzungen und Perspektiven bezüglich Marktzutritt in den einzelnen hier zur Diskussion stehenden Staaten unterschiedlich günstig sind, **stimmen wir der Einführung des automatischen Informationsaustausches mit den erwähnten Staaten zu.** Wir teilen die Auffassung des Bundesrats, wonach zu diesen Staaten enge wirtschaftliche und politische Beziehungen bestehen und sie über angemessene Regelungen und Praxis zur Regularisierung der Vergangenheit und über eben solche Vertraulichkeits- und Datensicherheitsniveaus verfügen. Die in den Verhandlungsmandaten festgelegten Kriterien sind über das Ganze gesehen erfüllt.

Sollten dieser ersten Serie Vernehmlassungen zur Aktivierung des automatischen Informationsaustausches mit weiteren Staaten folgen, werden wir nur noch dann Stellung nehmen, wenn wir damit nicht einverstanden sind oder besondere Bemerkungen anzubringen haben.

Aus der Umsetzung des automatischen Informationsaustausches ergibt sich ein erhöhter Aufwand namentlich bei den kantonalen Steuerbehörden. Hinzu kommen die Aufwände für die Umsetzung der Unternehmenssteuerreform III und des spontanen Rulingaustausches. Umso wichtiger ist es, wenn z.B. bei der angekündigten Reform der Paarbebesteuerung, der laufenden Quellensteuerreform und bei der Energiestrategie 2050 (Verzicht auf jegliche steuerliche Massnahmen) nicht weitere finanzielle und Vollzugslasten den Kantonen aufgebürdet werden.

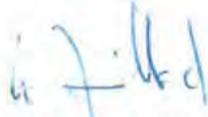
Sekretariat - Haus der Kantone, Speichergasse 6, Postfach, CH-3001 Bern  
T +41 31 320 16 30 / F +41 31 320 16 33 [www.fdk-cdf.ch](http://www.fdk-cdf.ch)

160318 AIA-Aktivierungen Stn FDKV\_DEF\_D.docx

Freundliche Grüsse

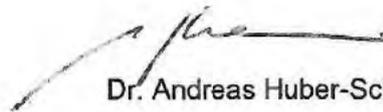
**KONFERENZ DER KANTONALEN  
FINANZDIREKTORINNEN UND FINANZDIREKTOREN**

Der Präsident:



Charles Juillard

Der Sekretär:



Dr. Andreas Huber-Schlatter

**Kopie**

- [vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)
- Mitglieder FDK (Mail)
- Mitglieder SSK (Mail)
- Sekretariat KdK (Mail)

**CONFERENCE DES  
DIRECTRICES ET DIRECTEURS  
CANTONAUX DES FINANCES**

Monsieur le Conseiller fédéral  
Ueli Maurer  
Chef du DFF  
3003 Berne

Berne, le 18 mars 2016

**Introduction de l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers avec Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande, la Norvège, le Canada, le Japon et la République de Corée.** Prise de position sur les projets mis en consultation.

Monsieur le Conseiller fédéral,

Nous nous référons aux procédures de consultation ouvertes entre fin janvier et mi-février 2016 concernant les objets cités en marge et vous remercions de nous donner l'occasion de prendre position. Le Comité de la CDF a examiné les projets le 18 mars 2016. Sa position à ce sujet est la suivante.

Bien que les avantages liés aux possibilités de régularisation du passé et aux conditions et perspectives relatives à l'accès aux marchés ne soient pas les mêmes dans les différents États soumis à la présente discussion, **nous approuvons l'introduction de l'échange automatique de renseignements avec les États susmentionnés.** Nous partageons l'avis du Conseil fédéral qui affirme que nous entretenons des relations économiques et politiques étroites avec ces pays et que ceux-ci disposent aussi bien de réglementations et de pratiques appropriées en matière de réglementation du passé que d'un niveau de confidentialité et de sécurité des données adéquat. L'ensemble des critères définis dans les mandats de négociation sont respectés.

Dans l'hypothèse où cette première série serait suivie par des consultations sur l'activation de l'échange automatique de renseignements avec d'autres États, nous ne prendrions plus position que pour exprimer un éventuel désaccord ou formuler des remarques particulières.

La mise en œuvre de l'échange automatique de renseignements se traduira par une augmentation des charges, notamment pour les autorités fiscales cantonales, à laquelle s'ajoutent les coûts inhérents à l'application de la troisième réforme de la fiscalité des entreprises et de l'échange spontané de *rulings*. Il est d'autant plus important que la future réforme de l'imposition des couples, la réforme en cours de l'imposition à la source et la stratégie énergétique 2050 (renoncement à toutes mesures fiscales), par exemple, n'entraînent pas de charges financières et de coûts d'exécution supplémentaires pour les cantons.

Sekretariat - Haus der Kantone, Speichergasse 6, Postfach, CH-3001 Bern  
T +41 31 320 16 30 / F +41 31 320 16 33 [www.fdk-cdf.ch](http://www.fdk-cdf.ch)

160318 AIA-Aktivierungen Stn FDKV\_DEF\_F.docx

Veillez agréer, Monsieur le Conseiller fédéral, l'expression de notre considération distinguée.

**CONFÉRENCE DES DIRECTRICES ET DIRECTEURS  
CANTONAUX DES FINANCES**

Le président :



Charles Juillard

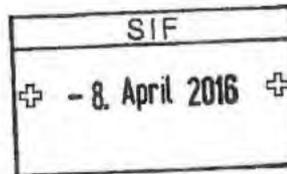
Le secrétaire :



Andreas Huber-Schlatter

**Copie**

- [vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)
- Membres CDF (courriel)
- Membres CSI (courriel)
- Secrétariat CdC (courriel)



**REGIERUNGSRAT**

Regierungsgebäude, 5001 Aarau  
Telefon 062 835 12 40, Fax 062 835 12 50  
regierungsrat@ag.ch  
www.ag.ch/regierungsrat

**Einschreiben**  
Staatssekretariat für internationale  
Finanzfragen  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

6. April 2016

**Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen; Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Japan; Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Kanada; Vernehmlassung**

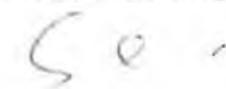
Sehr geehrte Damen und Herren

Die Kantonsregierungen wurden mit Schreiben vom 20. Januar 2016 des Vorstehers des Eidgenössischen Finanzdepartements zur Vernehmlassung über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen, mit Schreiben vom 29. Januar 2016 über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Japan und mit Schreiben vom 5. Februar 2016 über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Kanada eingeladen.

Der Regierungsrat des Kantons Aargau bedankt sich für die Möglichkeit zur Stellungnahme und stimmt allen entsprechenden Bundesbeschlüssen zu.

Freundliche Grüsse

Im Namen des Regierungsrats



Susanne Hochuli  
Landammann



Urs Meier  
Staatschreiber i.V.

Kopie

• vernehmlassungen@sif.admin.ch



Regierungsrat, 9102 Herisau

Eidg. Finanzdepartement EFD  
3003 Bern

Dr. iur. Roger Nobs  
Ratschreiber  
Tel. +41 71 353 63 51  
roger.nobs@ar.ch

Herisau, 8. April 2016

**Eidg. Vernehmlassung; Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen; Stellungnahme des Regierungsrates von Appenzell Ausserrhoden**

Sehr geehrte Damen und Herren

Der Bundesrat hat am 13. Januar 2016 das EFD beauftragt, zur Genehmigung des Bundesbeschlusses über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen ein Vernehmlassungsverfahren durchzuführen.

Der Regierungsrat von Appenzell Ausserrhoden verzichtet auf eine Stellungnahme.

Wir danken Ihnen für die Möglichkeit zur Stellungnahme.

Freundliche Grüsse

Im Auftrag des Regierungsrates

Dr. iur. Roger Nobs, Ratschreiber



## Landammann und Standeskommission

Sekretariat Ratskanzlei  
Marktgasse 2  
9050 Appenzell  
Telefon +41 71 788 93 24  
Telefax +41 71 788 93 39  
michaela.inauen@rk.ai.ch  
www.ai.ch

Ratskanzlei, Marktgasse 2, 9050 Appenzell

Staatssekretariat für  
internationale Finanzfragen (SIF)  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

Appenzell, 17. März 2016

### **Genehmigung der Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Kanada, Japan, der Republik Korea, Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen Stellungnahme Kanton Appenzell I.Rh.**

Sehr geehrte Damen und Herren

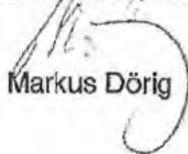
Die mit den genannten Ländern und autonomen Gebieten vorgesehene Aktivierung des AIA entspricht der eingeschlagenen Strategie zur Erhaltung der Standortattraktivität und internationalen Akzeptanz des Finanzplatzes Schweiz, weshalb wir dem Vorgehen zustimmen.

Im Weiteren verweisen wir auf die Stellungnahme der Standeskommission vom 26. März 2015 zur generellen Implementierung des AIA. An den darin geäusserten Vorbehalten halten wir ausdrücklich fest.

Wir danken Ihnen für die Möglichkeit zur Stellungnahme und grüssen Sie freundlich.

**Im Auftrage von Landammann und Standeskommission**

Der Ratschreiber:

  
Markus Dörig

*Zur Kenntnis an:*

- vernehmlassungen@sif.admin.ch
- Finanzdepartement Appenzell I.Rh., Marktgasse 2, 9050 Appenzell
- Ständerat Ivo Bischofberger, Ackerweg 4, 9413 Oberegg
- Nationalrat Daniel Fässler, Weissbadstrasse 3a, 9050 Appenzell



Rathaus, Marktplatz 9  
CH-4001 Basel

Tel: +41 61 267 80 54  
Fax: +41 61 267 85 72  
E-Mail: staatskanzlei@bs.ch  
www.regierungsrat.bs.ch

Staatssekretariat  
für internationale Finanzfragen  
Abteilung Steuern  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

Basel, 23 März 2016

Regierungsratsbeschluss vom 22. März 2016

**Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen  
Vernehmlassungsverfahren**

Sehr geehrte Damen und Herren

Mit Schreiben vom 20. Januar 2016 hat der Vorsteher des Eidgenössischen Finanzdepartements, Herr Bundesrat Ueli Maurer, den Kantonsregierungen mit Frist bis 20. April 2016 Gelegenheit gegeben, sich zur Genehmigung der Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen vernehmen zu lassen.

Für die Gelegenheit zur Vernehmlassung danken wir Ihnen bestens. Gerne teilen wir Ihnen mit, dass der Regierungsrat Basel-Stadt den vorgeschlagenen Bundesbeschlüssen über die Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen zustimmt. Die Einführung des AIA-Standards mit diesen Ländern ist die konsequente Folge der Teilnahme der Schweiz am Amtshilfeübereinkommen der OECD und des Europarats und am Multilateral Competent Authority Agreement (MCAA).

Mit freundlichen Grüssen

Im Namen des Regierungsrates des Kantons Basel-Stadt

  
Dr. Eva Herzog  
Vizepräsidentin

  
Marco Greiner  
Vizestaatschreiber

Regierungsrat, Rathausstrasse 2, 4410 Liestal

Herr Bundesrat  
Ueli Maurer  
Vorsteher EFD  
Bernerhof  
3003 Bern

Liestal, 22. März 2016

**Genehmigung der Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Japan und Kanada; Vernehmlassungsverfahren**

Sehr geehrter Herr Bundesrat

Mit Schreiben vom 20. und 29. Januar 2016 sowie vom 5. Februar 2016 ersuchen Sie uns, im Rahmen einer Vernehmlassung zur vorgeschlagenen Genehmigung der erwähnten Bundesbeschlüsse unsere Stellungnahme abzugeben, was wir hiermit gerne wahrnehmen.

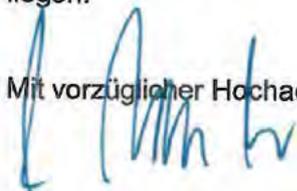
Die mit den jeweiligen Bundesbeschlüssen vorgesehene bilaterale Aktivierung des automatischen Informationsaustausches (AIA) mit den aufgeführten Partnerstaaten entsprechen der eingeschlagenen Strategie zur Erhaltung der Standortattraktivität und internationalen Akzeptanz des Finanzplatzes Schweiz, weshalb wir diesem grundsätzlich zustimmen.

Wir stimmen hiermit auch allen inskünftigen Bundesbeschlüssen zu, welche die gleiche Thematik beinhalten, nämlich die Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten mit anderen Partnerstaaten, ohne jeweils eine individuelle Stellungnahme abzugeben.

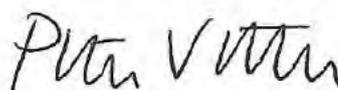
Der Regierungsrat des Kantons Basel-Landschaft verweist in diesem Zusammenhang direkt auf die bereits abgegebene und einlässliche Stellungnahme vom 14. April 2015 zur generellen Implementierung des AIA. An den darin geäusserten Vorbehalten zur Reziprozität und Spezialität halten wir aber durchgehend fest.

Wir danken Ihnen für die Gelegenheit zur Stellungnahme sowie die Berücksichtigung unserer Anliegen.

Mit vorzüglicher Hochachtung



Dr. Anton Lauber, Regierungspräsident



Dr. Peter Vetter, Landschreiber

**Von:** Simon Beatrice, FIN-GS <beatrice.simon@fin.be.ch>  
**Gesendet:** Dienstag, 26. Januar 2016 15:17  
**An:** \_SIF-Vernehmlassungen  
**Betreff:** WG: VNL-Bund - Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen

Sehr geehrter Herr Bundesrat, lieber Ueli  
Sehr geehrte Damen und Herren

Wir danken Ihnen für die Gelegenheit zur Stellungnahme.

Der Regierungsrat des Kantons Bern hat in seiner Stellungnahme vom 18. März 2015 zum Ausdruck gebracht, dass er die Bestrebungen für einen steuerlich konformen Finanzplatz und die weltweite Bekämpfung der Steuerhinterziehung unterstützt. Er hat deshalb der Ratifizierung der multilateralen Vereinbarung der zuständigen Behörden über den automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten (multilaterale Vereinbarung) und dem Entwurf zu einem Bundesgesetz über den internationalen Informationsaustausch in Steuersachen (AIA-Gesetz) zugestimmt ([RRB 316/2015](#)).

Damit der AIA mit einem bestimmten Partnerstaat eingeführt werden kann, muss er jeweils bilateral vereinbart werden, vorliegend z.B. mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen. Bei dieser Umsetzung mit einem von vielen noch folgenden Ländern besteht kein massgeblicher politischer Handlungsspielraum mehr. Vor diesem Hintergrund verzichtet der Kanton Bern auf eine formelle Stellungnahme und dankt Ihnen für Ihre Kenntnisnahme.

Freundliche Grüsse

Beatrice Simon  
**Finanzdirektorin des Kantons Bern**  
Münsterplatz 12  
3011 Bern  
Tel. +41 (0)31 633 43 04  
Fax +41 (0)31 633 53 99  
[beatrice.simon@fin.be.ch](mailto:beatrice.simon@fin.be.ch)  
[www.fin.be.ch](http://www.fin.be.ch)

**Von:** Bundesvernehmlassung [<mailto:collaboration@be.ch>]  
**Gesendet:** Freitag, 22. Januar 2016 14:20  
**An:** Schmid Fabienne, FIN-GS  
**Betreff:** VNL-Bund - Bundesbeschlüsse über die Einfüh...

[Bundesvernehmlassung](#)

***Bundesbeschlüsse über die Einfüh...*** wurde hinzugefügt

[Einstellungen für meine Benachrichtigungen ändern](#) [Ansicht Bundesbeschlüsse über die Einfüh...](#) [Ansicht VNL-Bund](#) [Mobile Ansicht](#)

**Titel:** Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen  
**Departement:** EFD



ETAT DE FRIBOURG  
STAAT FREIBURG

Conseil d'Etat CE  
Staatsrat SR

Rue des Chanoines 17, 1701 Fribourg

T +41 26 305 10 40, F +41 26 305 10 48  
www.fr.ch/ce

Conseil d'Etat  
Rue des Chanoines 17, 1701 Fribourg

Département fédéral des finances  
vernehmlassungen@sif.admin.ch

*Fribourg, le 16 février 2016*

2016-168

**Introduction de l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers avec Guernesey, Jersey, l'île de Man, l'Islande et la Norvège**  
**Réponse à la procédure de consultation**

Madame, Monsieur,

Nous nous référons à votre courrier du 20 janvier 2016 concernant l'objet noté en titre et vous en remercions.

A titre préalable, le canton de Fribourg exprime le regret que toutes les demandes formulées par la Conférence des directrices et directeurs cantonaux des finances, dans le cadre de la procédure de consultation relative à l'accord multilatéral entre autorités compétentes concernant l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers et au projet de loi fédérale sur l'échange international automatique de renseignements en matière fiscale, n'aient pas pu être prises en compte dans les textes définitifs. Il n'a toutefois pas de remarque particulière à formuler à l'égard des projets d'arrêtés fédéraux actuellement mis en consultation. Les projets relatifs à la convention multilatérale concernant l'assistance administrative mutuelle en matière fiscale et aux textes normatifs précités ont en effet été approuvés en décembre 2015 par l'Assemblée fédérale. Il convient maintenant de poursuivre les travaux nécessaires à l'introduction de l'échange automatique de renseignements.

En vous remerciant de nous avoir consultés, nous vous prions de croire, Madame, Monsieur, à l'assurance de nos sentiments les meilleurs.

**Au nom du Conseil d'Etat :**

Marie Garnier  
Présidente

Danielle Gagnaux-Morel  
Chancelière d'Etat

**Communication :**

- a) à la Direction des finances, pour elle et le Service cantonal des contributions ;
- b) aux autres Directions ;
- c) à la Chancellerie d'Etat.

Danielle Gagnaux-Morel  
Chancelière d'Etat

*Extrait de procès-verbal non signé, l'acte signé peut être consulté à la Chancellerie d'Etat*



Genève, le 20 avril 2016

**Le Conseil d'Etat**

1754-2016

Monsieur Ueli Maurer  
Conseiller fédéral  
Département fédéral des finances  
Bundesgasse 3  
3003 Berne

**Concerne : introduction de l'échange automatique de renseignements (EAR) relatifs aux comptes financiers avec Guernesey, Jersey, l'île de Man, l'Islande et la Norvège, le Canada, le Japon, la Corée du Sud**

Monsieur le Conseiller fédéral,

Par lettres adressées aux gouvernements cantonaux des 20 et 29 janvier et des 5 et 19 février, vous invitez ceux-ci à prendre position sur les projets d'arrêtés fédéraux mentionnés en titre.

A plusieurs occasions, le Conseil d'Etat a exprimé son soutien à la stratégie du Conseil fédéral pour une place financière suisse compétitive. Sur le principe, nous nous sommes prononcés favorablement sur les différents projets mis en consultation visant à ce que la Suisse respecte ses engagements d'adhérer aux normes internationales en matière d'échange de renseignements à des fins fiscales. Nous avons notamment approuvé la mise en œuvre de la Convention du Conseil de l'Europe et de l'OCDE concernant l'assistance administrative mutuelle en matière fiscale ainsi que le projet de mise en œuvre de l'échange automatique de renseignement (EAR).

Sur les projets en consultation, nous nous référons à la prise de position du 18 mars 2016 de la Conférence des directeurs et directrice cantonaux des finances (CDF) et nous acceptons les projets d'arrêtés fédéraux concernant l'introduction de l'EAR avec les pays mentionnés en titre.

A l'instar de la CDF, nous nous exprimerons lors de prochaines consultations sur l'activation de l'EAR uniquement pour exprimer un désaccord ou formuler des remarques particulières.

Nous vous remercions de nous avoir consultés et de l'attention que vous porterez à ces quelques lignes.

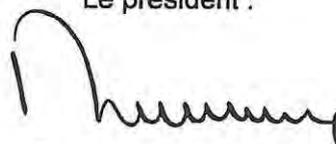
Veillez croire, Monsieur le Conseiller fédéral, à l'assurance de notre haute considération.

AU NOM DU CONSEIL D'ÉTAT

La chancelière :

  
Anja Wyden Guelpa

Le président :

  
François Longchamp

Glarus, 8. Februar 2016  
Unsere Ref: 2016-12

**Vernehmlassung i. S. Einführung des automatischen Informationsaustauschs über  
Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

Hochgeachteter Herr Bundesrat  
Sehr geehrte Damen und Herren

Das Eidgenössische Finanzdepartement gab uns in eingangs genannter Angelegenheit die Möglichkeit zur Stellungnahme. Der Regierungsrat überwies das Geschäft zur direkten Erledigung dem Departement Finanzen und Gesundheit. Gerne lassen uns wie folgt vernehmen:

Aufgrund beschränkter personeller Ressourcen und geringer Betroffenheit verzichten wir auf eine Stellungnahme.

Genehmigen Sie, hochgeachteter Herr Bundesrat, sehr geehrte Damen und Herren, den Ausdruck unserer vorzüglichen Hochachtung.

Freundliche Grüsse



Dr. oec. Rolf Widmer  
Landesstatthalter

E-Mail an (PDF- und Word-Version):  
- [vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)



---

**Finanzdepartement**

Bahnhofstrasse 19  
6002 Luzern  
Telefon 041 228 55 47  
Telefax 041 210 83 01  
info.fd@lu.ch  
www.lu.ch

Öffnungszeiten:  
Montag - Freitag  
08:00 - 11:45 und 13:30 - 17:00

Eidgenössisches Finanzdepartement  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

per E-Mail (Word- und PDF-Version) an:  
vernehmlassungen@sif.admin.ch

Luzern, 18. März 2016

**Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

Sehr geehrte Damen und Herren

Mit Schreiben vom 20. Januar 2016 haben Sie die Kantonsregierungen zur Vernehmlassung zu eingangs erwähnter Vorlage eingeladen. Besten Dank für die Möglichkeit zur Stellungnahme.

Ich teile Ihnen mit, dass der Kanton Luzern mit der Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen einverstanden ist.

Freundliche Grüsse

Marcel Schwerzmann  
Regierungsrat



## LE CONSEIL D'ÉTAT

DE LA RÉPUBLIQUE ET  
CANTON DE NEUCHÂTEL

Par courrier électronique

Département fédéral des finances  
Palais fédéral  
3003 Berne

### **Introduction de l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers avec Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège**

Monsieur le conseiller fédéral,

Votre correspondance du 20 janvier 2016 relative à la procédure de consultation susmentionnée nous est bien parvenue et a retenu notre meilleure attention.

Conformément à votre demande, nous vous adressons ci-dessous la prise de position du canton de Neuchâtel sur ce sujet.

Les présents arrêtés constituent l'étape nécessaire pour une activation bilatérale de l'échange automatique de renseignements avec Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège. Comme le relève le rapport explicatif, ces pays correspondent au profil des États avec lesquels le Conseil fédéral souhaite introduire l'EAR.

En ce sens, le gouvernement neuchâtelois n'a pas de remarque à formuler et prend acte que le premier échange automatique avec ces pays est prévu pour 2018.

En vous remerciant de nous avoir donné la possibilité de prendre position sur cet objet, nous vous prions d'agréer, Monsieur le conseiller fédéral, l'expression de notre haute considération.

Neuchâtel, le 20 avril 2016



Au nom du Conseil d'État :

La présidente,  
M. MAIRE-HEFTI

*M. Maire-Hefti*

La chancelière,  
S. DESPLAND

*S. Despland*



KANTON  
NIDWALDEN

FINANZDIREKTION

Bahnhofplatz 3, Postfach 1241, 6371 Stans  
Telefon 041 618 71 12, www.nw.ch

CH-6371 Stans, Bahnhofplatz 3, Postfach 1241

**A-POST**

Herr  
Bundesrat Ueli Maurer  
Vorsteher des Eidg. Finanzdepartements  
Bernhof  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

Alfred Bossard  
Regierungsrat  
Telefon +41 41 618 71 00  
alfred.bossard@nw.ch  
Stans, 25. Februar 2016

**Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten  
mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Japan, Kanada  
und der Republik Korea – Vernehmlassung des Kantons Nidwalden**

Sehr geehrter Herr Bundesrat

Wir beziehen uns auf Ihre Schreiben vom 20. Januar 2016, 29. Januar 2016, 5. Februar 2016 und 19. Februar 2016 an die Kantonsregierungen, worin Sie die Kantone um eine Stellungnahme zur Einführung des automatischen Informationsaustausches (AIA) über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Japan, Kanada und der Republik Korea ersuchen. Wir bedanken uns für die Gelegenheit dazu und lassen uns gerne wie folgt vernehmen:

Mit Datum vom 31. März 2015 hat der Kanton Nidwalden bereits zur Genehmigung der multilateralen Vereinbarung der zuständigen Behörden vom 29. Oktober 2014 über den automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten (AIA-Vereinbarung) in zustimmendem Sinne Stellung genommen. Wir verzichten daher auf eine erneute Stellungnahme dazu und insbesondere auch zur Einführung des AIA mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Japan, Kanada und der Republik Korea und verweisen stattdessen auf die eingangs erwähnte (generelle) Vernehmlassung zur AIA-Vereinbarung.

Freundliche Grüsse  
FINANZDIREKTION

  
Alfred Bossard  
Regierungsrat



CH-6061 Sarnen, St. Antonstrasse 4, FD

per Mail an:  
vernehmlassungen@sif.admin.ch

Sarnen, 10. Februar 2016

**Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen; Vernehmlassungsantwort**

Sehr geehrter Herr Bundesrat  
Sehr geehrte Damen und Herren

Wir bedanken uns für die Möglichkeit zur Stellungnahme in titelerwähnter Angelegenheit.

Die bilaterale Aktivierung des automatischen Informationsaustauschs (AIA) entspricht der eingeschlagenen Strategie des Bundesrats zur Erhaltung der Standortattraktivität und internationalen Akzeptanz des Finanzplatzes Schweiz. Das Finanzdepartement des Kantons Obwalden stimmt dem AIA mit den erwähnten Staaten grundsätzlich zu.

Wir verweisen jedoch auf die Stellungnahme vom 22. April 2015 zur Genehmigung der multilateralen Vereinbarung der zuständigen Behörden über den automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten (MCAA) und eines Bundesgesetzes über den internationalen automatischen Informationsaustausch in Steuersachen (AIA-Gesetz). An den darin geäusserten Vorbehalten zur Reziprozität und Spezialität halten wir ausdrücklich fest.

Wir danken Ihnen für die Berücksichtigung unserer Anliegen.  
Freundliche Grüsse

Hans Wallimann

Regierungsrat

Beilage: Beschluss des Regierungsrats des Kantons Obwalden zur Genehmigung der multilateralen Vereinbarung der zuständigen Behörden über den automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten und eines Bundesgesetzes über den internationalen automatischen Informationsaustausch in Steuersachen

Kanton Schaffhausen  
Finanzdepartement  
J. J. Wepfer-Strasse 6  
CH-8200 Schaffhausen  
www.sh.ch



Telefon 052 632 72 50  
Fax 052 632 77 09  
rosmarie.widmer@ktsh.ch

Herr  
Bundesrat  
Ueli Maurer  
Vorsteher EFD

**per E-Mail:**  
vernehmlassungen@sif.admin.ch

Schaffhausen, 11. April 2016

**Genehmigung der Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen, Japan und Kanada; Vernehmlassung**

Sehr geehrter Herr Bundesrat

Mit Schreiben vom 20. und 29. Januar 2016 sowie vom 5. Februar 2016 haben Sie den Kantonen die Entwürfe der Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen, Japan und Kanada zur Stellungnahme unterbreitet. Wir danken Ihnen für diese Gelegenheit.

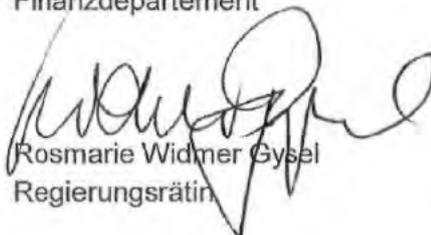
Die Einführung des AIA-Standards mit den genannten Staaten ist die konsequente Folge der Teilnahme der Schweiz am Amtshilfeübereinkommen der OECD und des Europarats und am Multilateral Competent Authority Agreement (MCAA). Gemäss Ihren erläuternden Berichten erfüllen diese Länder die Kriterien, welche der Bundesrat in den Verhandlungsmandaten vom 8. Oktober 2014 festlegte. Den vorgeschlagenen Bundesbeschluss unterstützen wir daher.

Der Kanton Schaffhausen weiss es zu schätzen, dass der Bundesrat ihn in Sachen automatischer Informationsaustausch über Finanzkonten mit anderen Partnerstaaten jeweils zur Vernehmlassung einlädt. Fortan beabsichtigen wir allerdings nur dann noch Stellung zu nehmen, wenn wir besondere Bemerkungen anzubringen haben. Verzichten wir auf ein Schreiben, dürfen Sie unser Schweigen als Zustimmung vermerken.

Abschliessend möchten wir Sie in Übereinstimmung mit dem Schreiben der Konferenz der kantonalen Finanzdirektorinnen und Finanzdirektoren (FDK) vom 18. März 2016 bitten, zu berücksichtigen, dass die Umsetzung des automatischen Informationsaustauschs den Kantonen einen erhöhten Aufwand bereitet. Im Zusammenhang mit den diversen angekündigten und lau-

fenden Reformen sowie der Energiestrategie 2050 sollten uns nicht noch mehr finanzielle und Vollzugslasten aufgebürdet werden.

Freundliche Grüsse  
Finanzdepartement



Rosmarie Widmer Gysel  
Regierungsrätin

## Engelmann Doris SIF

---

**Von:** \_SIF-Vernehmlassungen  
**Gesendet:** Mittwoch, 20. April 2016 08:58  
**An:** Laloli Luca SIF  
**Cc:** Zellweger Philippe SIF; Gumy Anne SIF  
**Betreff:** WG: Vernehmlassungen zur Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten (Guernsey, Jersey, Insel Man, Island, Norwegen, Japan, Kanada, Republik Korea)

**Kennzeichnung:** Completare  
**Kennzeichnungsstatus:** Gekennzeichnet

-----Ursprüngliche Nachricht-----

Von: Finanzdepartement des Kantons Schwyz [mailto:fd@sz.ch]  
Gesendet: Mittwoch, 20. April 2016 07:55  
An: \_SIF-Vernehmlassungen <Vernehmlassungen@sif.admin.ch>  
Cc: petra.goessi@baryon.com; alex.kuprecht@basler.ch; a.gmuer@beer.ch; ks-beratung@bluewin.ch; petra.goessi@bluewin.ch; marcel.dettling@brunaline.ch; pfoehn@mab-moebel.ch; Kaspar Michel <Kaspar.Michel@sz.ch>; Staatskanzlei des Kantons Schwyz <stk@sz.ch>  
Betreff: Vernehmlassungen zur Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten (Guernsey, Jersey, Insel Man, Island, Norwegen, Japan, Kanada, Republik Korea)

An:  
- Staatssekretariat für internationale Finanzfragen.

Kopie z. K. an:  
- Schwyzer Mitglieder der Bundesversammlung;  
- Vorsteher des Finanzdepartements des Kantons Schwyz;  
- Staatskanzlei des Kantons Schwyz.

Sehr geehrte Damen und Herren

Das Eidgenössische Finanzdepartement hat die Kantonsregierungen Anfangs 2016 eingeladen, bis im Frühling 2016 zu den vier Vernehmlassungen zur Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten mit den Ländern:

- Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen;
  - Japan;
  - Kanada;
  - Republik Korea;
- Stellung zu nehmen.

Die vier Vorlagen haben keine Auswirkungen für den Kanton Schwyz. Im Namen des Regierungsrates teilen wir Ihnen mit, dass der Kanton Schwyz hierzu auf Stellungnahmen verzichtet.

Freundliche Grüsse  
Stefanie Nideröst

Finanzdepartement des Kantons Schwyz  
Departementssekretariat  
Bahnhofstrasse 15  
Postfach 1230  
6431 Schwyz

Telefon: +41 41 819 24 95  
Telefax: +41 41 819 23 09  
E-Mail: [fd@sz.ch](mailto:fd@sz.ch)  
Internet: [www.sz.ch](http://www.sz.ch)

numero

Bellinzona

1331

cv

1

6 aprile 2016

Repubblica e Cantone Ticino  
Consiglio di Stato  
Piazza Governo  
Casella postale 2170  
6501 Bellinzona  
telefono +41 91 814 43 20  
fax +41 91 814 44 35  
e-mail can-sc@ti.ch

Repubblica e Cantone  
Ticino

## Il Consiglio di Stato

Egregio signor  
Ueli Maurer  
Direttore del Dipartimento federale  
delle finanze  
Bundesgasse 3  
3003 Berna

Invio per posta elettronica:  
[vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)

### Procedura di consultazione concernente l'introduzione dello scambio automatico di informazioni relative a conti finanziari con Jersey, Guernsey, Isola di Man, Islanda e Norvegia

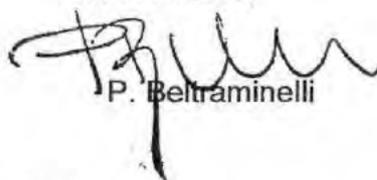
Egregio signor Consigliere federale,

facciamo riferimento alla consultazione indicata a margine e la informiamo che non abbiamo osservazioni da formulare poiché il nostro parere in merito ricalca quanto esposto nella nostra presa di posizione del 15 aprile 2015 riguardo alla *procedura di consultazione concernente l'approvazione e l'attuazione della Convenzione del Consiglio d'Europa e dell'OCSE sulla reciproca assistenza amministrativa in materia fiscale* e alla *procedura di consultazione concernente l'approvazione dell'accordo multilaterale tra autorità competenti concernente lo scambio automatico di informazioni relative a conti finanziari nonché della legge federale sullo scambio automatico internazionale di informazioni in materia fiscale*.

Voglia gradire, signor Consigliere federale, l'espressione della nostra alta stima.

PER IL CONSIGLIO DI STATO:

Il Presidente:



P. Beltraminelli

Il Cancelliere:



G. Gianella

Copia per conoscenza a:

Divisione delle contribuzioni, Residenza ([dfc-dc@ti.ch](mailto:dfc-dc@ti.ch))

Deputazione ticinese alle Camere federali ([joerg.debernardi@ti.ch](mailto:joerg.debernardi@ti.ch);

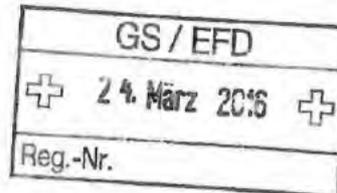
[nicolo.parente@ti.ch](mailto:nicolo.parente@ti.ch); [renata.gottardi@ti.ch](mailto:renata.gottardi@ti.ch); [sara.guerra@ti.ch](mailto:sara.guerra@ti.ch))

Pubblicazione in internet



Staatskanzlei, Regierungsgebäude, 8510 Frauenfeld

Eidgenössisches  
Finanzdepartement  
Herr Ueli Maurer  
Bundesrat  
3003 Bern



Frauenfeld, 22. März 2016  
269

## **Genehmigung des Beschlusses über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

### **Vernehmlassung**

Sehr geehrter Herr Bundesrat

Wir danken Ihnen für die Möglichkeit, zum eingangs erwähnten Geschäft Stellung nehmen zu können, wovon wir gerne Gebrauch machen.

Die mit dem Bundesbeschluss vorgesehene bilaterale Aktivierung des AIA mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen entspricht der eingeschlagenen Strategie zur Erhaltung der Standortattraktivität und internationalen Akzeptanz des Finanzplatzes Schweiz, weshalb wir diesem grundsätzlich zustimmen. Die im erläuternden Bericht dargelegten positiven volkswirtschaftlichen Auswirkungen erscheinen zudem nachvollziehbar.

Im Weiteren verweisen wir auf die Stellungnahme der Konferenz der kantonalen Finanzdirektoren vom 27. März 2015 zur generellen Implementierung des AIA. An den darin geäusserten Vorbehalten zur Reziprozität und Spezialität halten wir ausdrücklich fest.



## Landammann und Regierungsrat des Kantons Uri

Eidgenössisches Finanzdepartement (EFD)  
Staatssekretariat für internationale Finanzfragen (SIF)  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

### **Genehmigung der Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen; Vernehmlassung**

Sehr geehrter Herr Bundesrat Maurer  
Sehr geehrte Damen und Herren

Sie haben uns mit Schreiben vom 20. Januar 2016 zur Vernehmlassung zu den Bundesbeschlüssen über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten (AIA) mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen eingeladen. Für die Möglichkeit der Stellungnahme danken wir Ihnen.

Der Regierungsrat hat in seinen Stellungnahmen vom 21. April 2015 sowohl das Bundesgesetz über den internationalen automatischen Informationsaustausch in Steuersachen (AIA-Gesetz; SR 653.1) als auch die Änderung des Bundesgesetzes über die internationale Amtshilfe in Steuersachen (Steuerauswechselförderungsgesetz [StAHiG]; SR 651.1) zustimmend zur Kenntnis genommen. Er hat aber auch seine Vorbehalte gegenüber den unterbreiteten Vorlagen geäussert. Zum einen wurde im StAHiG die Teilaufhebung der Selbstbeschränkung zur Nutzung ausländischer Bankinformationen und zum andern im AIA-Gesetz die Verwendung der AHV-Versichertennummer (AHVN13) als Steueridentifikationsnummer ausdrücklich gefordert.

Der Bundesrat hat in der überarbeiteten Botschaft zur Genehmigung des Übereinkommens des Europarats und der OECD über die gegenseitige Amtshilfe in Steuersachen die vom Regierungsrat geforderte Teilaufhebung der Selbstbeschränkung zur Nutzung ausländischer Bankinformationen mit

dem neuen Artikel 22 Absatz 7 StAhiG umgesetzt und das eidgenössische Parlament hat im November 2015 diese Botschaft verabschiedet.

Das eidgenössische Parlament hat das Anliegen des Regierungsrats zur Verwendung der AHVN13 bei seinen Beratungen des AIA-Gesetz aufgegriffen und verzichtete - entgegen der Auffassung des Bundesrats - auf die Einführung einer neuen schweizerischen Steueridentifikationsnummer, die für die Kantone mit unverhältnismässig hohen Kosten verbunden gewesen wäre.

Der Regierungsrat nimmt mit grosser Genugtuung die Umsetzung der geforderten Massnahmen zur Kenntnis. Deshalb unterstützt er die vorgesehene Aktivierung des AIA mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen vorbehaltlos. Diese entspricht der eingeschlagenen Strategie zur Erhaltung der Standortattraktivität und internationalen Akzeptanz des Finanzplatzes Schweiz.

Zwischenzeitlich hat der Bundesrat auch mit Japan, Kanada und der Republik Korea gemeinsame Erklärungen zur Einführung des AIA unterzeichnet und den Kantonen diese Bundesbeschlüsse zur Stellungnahme unterbreitet. Der Regierungsrat verzichtet auf eine separate Stellungnahme zu diesen Bundesbeschlüssen.

Bisher haben sich fast 100 Staaten für die Übernahme des globalen Standards bekannt. Die Kantone müssen in den nächsten Wochen und Monaten damit rechnen, dass sie zu weiteren Stellungnahmen über die Einführung des AIA mit Partnerstaaten eingeladen werden. Der Regierungsrat weiss dies zu schätzen und dankt auch für die Möglichkeit zur Stellungnahme im Voraus. Allerdings beabsichtigt er künftig auf Stellungnahmen zur Einführung des AIA mit weiteren Partnerstaaten zu verzichten, soweit die bilateral aktivierten Abkommen dem globalen Standard entsprechen.

Sehr geehrter Herr Bundesrat, sehr geehrte Damen und Herren, wir danken Ihnen für die Gelegenheit der Stellungnahme und grüssen freundlich.

Altdorf, 22. März 2016



Im Namen des Regierungsrats

Frau Landammann

Der Kanzleidirektor

Dr. Heidi Z'graggen

Roman Balli

CONSEIL D'ETAT

Château cantonal  
1014 Lausanne

Courrier envoyé sous forme électronique à  
[vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)

Monsieur le Conseiller fédéral  
Ueli Maurer  
Chef du Département fédéral des finances  
Palais fédéral  
3003 Berne

Réf. : PM/15019993

Lausanne, le 13 avril 2016

**Introduction de l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers avec Guernesey, Jersey, l'île de Man, l'Islande et la Norvège : procédure de consultation**

Monsieur le Conseiller fédéral,

Le Conseil d'Etat a pris connaissance du présent projet qui vise l'introduction de l'échange automatique de renseignements (EAR), sous forme d'un arrêté fédéral, avec Guernesey, Jersey, l'île de Man, l'Islande et la Norvège.

Il n'a pas de remarque concernant ce projet. En effet, ces pays semblent bien correspondre au profil des Etats avec lesquels il est souhaitable d'introduire l'EAR en raison des liens économiques et politiques qu'ils entretiennent avec la Suisse, des règles et pratiques qu'ils appliquent en matière de régularisation du passé, de leur haut niveau de confidentialité et de sécurité des données fiscales et pour l'Islande et la Norvège de leur intérêt à entamer des discussions sur l'accès au marché.

Nous vous remercions d'avoir consulté le Canton de Vaud sur ce projet et vous prions d'agréer, Monsieur le Conseiller fédéral, l'expression de notre haute considération.

AU NOM DU CONSEIL D'ETAT

LE PRESIDENT

LE CHANCELIER



Pierre-Yves Maillard

Vincent Grandjean

**Copies**

- ACI
- OAE



Conseil d'Etat  
Staatsrat

CANTON DU VALAIS  
KANTON WALLIS



2016.00547

SIF  
11

Monsieur  
Ueli Maurer  
Conseiller fédéral  
Département fédéral des finances  
Bundesgasse 3  
3003 Berne

Date 24 FEV. 2016

**Consultation fédérale sur l'introduction de l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers avec Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège**

Monsieur le Conseiller fédéral,

Nous faisons suite à votre lettre du 20 janvier 2016 concernant la procédure de consultation citée en marge et formulons ci-après nos observations.

L'introduction de l'échange automatique de renseignements avec Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège est la suite logique de la stratégie adoptée par le Conseil fédéral pour le maintien de l'attractivité et le renforcement de la place financière suisse dans le cadre de la reprise des standards internationaux en matière d'échange de renseignements.

Le Conseil fédéral a signé, le 19 novembre 2014, l'Accord multilatéral entre autorités compétentes concernant l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers (Multilateral Competent Authority Agreement; MCAA). Cet accord permet d'assurer une application uniforme de la norme d'échange automatique de renseignements l'Organisation de coopération et de développement économiques (norme EAR). Le 18 décembre 2015, l'Assemblée fédérale a approuvé la Convention, le MCAA et la loi fédérale sur l'échange international automatique de renseignements en matière fiscale (LEAR). Afin d'introduire l'EAR avec un Etat partenaire, une activation bilatérale est nécessaire.

Des déclarations communes relatives à l'introduction de l'EAR ont été signées par la Suisse et les pays concernés en janvier 2016. Les arrêtés fédéraux doivent être soumis pour approbation à l'Assemblée fédérale. Tous ces pays remplissent les conditions pour effectuer l'échange automatique de renseignements. Les déclarations communes, de nature juridiquement non contraignante, visent à refléter l'entente entre la Suisse et ces pays sur certains aspects spécifiques de leurs relations bilatérales, tels que la constatation de possibilités suffisantes de régularisation, de règles satisfaisantes dans le domaine de la confidentialité ainsi que d'une collaboration étroite en matière d'accès au marché. Toutefois, dans le cadre de la mise en œuvre de l'échange, les autorités suisses devront veiller au respect du principe de spécialité et de réciprocité.

Enfin, l'échange automatique de renseignements devenant réellement concret pour notre pays, nous proposons d'analyser si l'introduction de la déclaration spontanée en 2010 est suffisante ou si nous ne devrions pas envisager l'introduction d'une amnistie fiscale au niveau fédéral.

En conclusion, le Conseil d'Etat est favorable à l'approbation des arrêtés fédéraux sur l'introduction de l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers avec Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège.



Le Gouvernement valaisan vous remercie de l'attention que vous porterez à sa détermination et vous prie de croire, Monsieur le Conseiller fédéral, à l'assurance de sa haute considération.

Au nom du Conseil d'Etat

Le président.  
**Jacques Melly**



Le chancelier  
**Philipp Spörri**

The image shows a central circular official seal of the Valais Government. The seal features a coat of arms with a crown on top and the text 'CONSEIL D'ETAT' and 'VALAIS' around the perimeter. To the left of the seal is a blue ink signature of Jacques Melly, with the text 'Le président.' above it and 'Jacques Melly' below. To the right is a blue ink signature of Philipp Spörri, with the text 'Le chancelier' above it and 'Philipp Spörri' below.



Eidgenössisches Finanzdepartement  
3003 Bern

2. März 2016 (RRB Nr. 180/2016)

**Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen (Vernehmlassung)**

Sehr geehrter Herr Bundesrat

Wir beziehen uns auf Ihr Schreiben vom 20. Januar 2016, mit dem Sie uns die Entwürfe der Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen zur Stellungnahme unterbreitet haben. Wir danken Ihnen für die Gelegenheit zur Stellungnahme und äussern uns wie folgt:

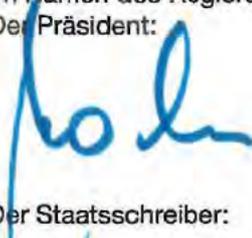
Guernsey, Jersey, die Insel Man, Island und Norwegen entsprechen dem Profil der Staaten, mit denen der Bundesrat den AIA einführen will. Diese Staaten sind politische und wirtschaftliche Partner der Schweiz. Sie erfüllen gemäss dem erläuternden Bericht die internationalen Anforderungen in Bezug auf die Vertraulichkeit in Steuersachen (Datenschutz und Einhaltung des Spezialitätsprinzips) und bieten ihren Steuerpflichtigen angemessene Regularisierungsmöglichkeiten. Island und Norwegen wollen den Marktzutritt für Finanzdienstleister beibehalten sowie auf eine Verbesserung ausgewählter Gesichtspunkte in diesem Bereich hinarbeiten. Mit Guernsey, Jersey und der Insel Man erübrigt sich die Erörterung dieser Frage, da dort bereits ein sehr offener Zutritt für Finanzdienstleister besteht. Alle Länder erfüllen damit die Kriterien, die der Bundesrat in den am 8. Oktober 2014 genehmigten Verhandlungsmandaten festgelegt hat.

Wir stimmen daher den Entwürfen der Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen zu.

Genehmigen Sie, sehr geehrter Herr Bundesrat,  
die Versicherung unserer ausgezeichneten Hochachtung.

Im Namen des Regierungsrates .

Der Präsident:



Der Staatsschreiber:



Finanzdirektion, Postfach 1547, 6301 Zug

Eidg. Finanzdepartement  
Herrn Bundesrat Ueli Maurer  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

T direkt 041 728 36 01  
heinz.taennler@zg.ch  
Zug, 8. April 2016 weit  
FD FDS 6 / 102 / 82235

**Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Kanada, Japan und der Republik Korea**

Sehr geehrter Herr Bundesrat Maurer

Wir beziehen uns auf die vier zwischen dem 20. Januar und 19. Februar 2016 eröffneten Vernehmlassungen zum automatischen Informationsaustausch mit den oben erwähnten Staaten und bedanken uns für die Gelegenheit zur Stellungnahme. Der Regierungsrat hat die Finanzdirektion mit der direkten Beantwortung der Vernehmlassungen beauftragt.

**Antrag:**

Der automatische Informationsaustausch mit den erwähnten Staaten sei einzuführen.

**Begründung:**

Der Regierungsrat des Kantons Zug hat in den letzten Monaten schon verschiedentlich Stellung genommen zur Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten und zur Aktivierung dieses Austauschs mit ausgewählten Staaten. Er hat die entsprechenden gesetzlichen Vorarbeiten des Bundesrats im Grundsatz stets unterstützt und in früheren Stellungnahmen Anliegen – etwa zum Datenschutz und zu technischen Fragen des elektronischen Austausches mit den Kantonen – eingebracht, welche seither aufgenommen und nach Möglichkeit umgesetzt wurden. Angesichts der sich verändernden internationalen Rahmenbedingungen ist es für die Schweizer Finanzinstitute, aber auch für die Schweiz als Wirtschaftsstandort, von grosser Bedeutung, sich rechtzeitig auf die neuen Herausforderungen auszurichten und Rechts- und Planungssicherheit anbieten zu können.

Nachdem der Grundsatzentscheid zur Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten bereits getroffen wurde, erscheint es nun nur konsequent, ihn schrittweise auch auf weitere Staaten auszudehnen, mit denen die Schweiz enge wirtschaftliche und politi-

sche Beziehungen unterhält und welche die notwendigen Voraussetzungen hinsichtlich Vertraulichkeit und Datensicherheit erfüllen. Im Falle der nun zur Aktivierung vorgesehenen Staaten Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Kanada, Japan und der Republik Korea sind die genannten Kriterien über das Ganze gesehen erfüllt. Es sind keine Gründe ersichtlich, welche gegen die Aktivierung des Informationsaustauschs mit diesen Staaten sprechen würden. Auch die Konferenz der Kantonalen Finanzdirektorinnen und Finanzdirektoren (FDK) hat mit Schreiben vom 18. März 2016 bereits Zustimmung signalisiert.

In diesem Sinne unterstützt der Kanton Zug, mit vorliegendem Schreiben vertreten durch die Finanzdirektion, die Einführung des Informationsaustauschs mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Kanada, Japan und der Republik Korea.

Wir bedanken uns für die Gelegenheit zur Stellungnahme und verbleiben

mit freundlichen Grüßen  
Finanzdirektion



Heinz Tännler  
Landammann

Kopie an:

- [vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch) (elektronisch je als pdf- und Word-Datei)
- Bundesparlamentarier des Kantons Zug
- Staatskanzlei (Geschäftskontrolle)
- Steuerverwaltung

Eidgenössisches Finanzdepartement EFD  
3003 Bern



Geht per Mail an: [vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)

18.4.2016

**Vernehmlassung: Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

Sehr geehrter Herr Bundesrat,  
sehr geehrte Damen und Herren

Die Bürgerlich-Demokratische Partei (BDP) bedankt sich für die Gelegenheit zur Stellungnahme in obgenannter Vernehmlassung.

Die BDP hat im Hinblick auf die Wettbewerbsfähigkeit, Rechtssicherheit und internationale Konformität des Schweizer Finanzplatzes die Einführung des Automatischen Informationsaustausches (AIA) unterstützt. Demzufolge heissen wir die Abkommen mit den genannten Staaten gut, weil sie die Glaubwürdigkeit und Integrität des Schweizer Finanzplatzes international stärken, die Rechts- und Planungssicherheit vergrössern und zudem den Marktzutritt für international tätige Schweizer Finanzdienstleister verbessern.

Wir danken Ihnen für die Kenntnisnahme.

Freundliche Grüsse

A handwritten signature in black ink that reads 'Landolt'.

Martin Landolt  
Parteipräsident BDP Schweiz

A handwritten signature in black ink that reads 'R. Quadranti'.

Rosmarie Quadranti  
Fraktionspräsidentin BDP Schweiz

Eidgenössisches Finanzdepartement EFD  
Staatssekretariat für internationale Finanzfragen SIF  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

Bern, 15. April 2016 / AG  
VL AIA Japan, Korea, Kanada, UK Crown  
dependencies, Island, Norwegen

**Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**  
**Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Japan**  
**Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Kanada**  
**Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit der Republik Korea**

### Vernehmlassungsantwort der FDP.Die Liberalen

Sehr geehrte Damen und Herren

Für Ihre Einladung zur Vernehmlassung der oben genannten Vorlagen danken wir Ihnen. Gerne geben wir Ihnen im Folgenden von unserer Position Kenntnis.

FDP.Die Liberalen stimmt der Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten (AIA) mit Guernsey, der Insel Man, Jersey, Island, Norwegen, Kanada, Korea und Japan mit gewissen Vorbehalten zu.

Die Forderungen der FDP bezüglich Einführung eines AIA sind, wie bereits in vorherigen Vorlagen formuliert, wie folgt:

- 1.) Das Vorhandensein von Regularisierungsmöglichkeiten im jeweiligen Partnerstaat.
- 2.) Der Datenschutz und das Spezialitätsprinzip sind im Partnerstaat gewährleistet.
- 3.) Gleich lange Spiesse für alle: Der Datenaustausch des Partnerstaates ist standardkonform betreffend Qualität der Daten und reziprok gegenüber der Schweiz und anderen wichtigen Staaten.

Zudem ist es jeweils wünschenswert, dass ein verbesserter Marktzutritt für Finanzdienstleister im jeweiligen Partnerstaat erreicht wird.

Bezüglich des Abkommens mit Japan kritisieren wir, dass angemessene Regularisierungsmöglichkeiten noch nicht genügend vorhanden sind. Auch der Bundesrat hat in den Verhandlungsmandaten zum AIA festgehalten, dass angemessene Mechanismen bereitstehen müssen, um die steuerliche Situation zu regularisieren.

Es bleiben zudem Vorbehalte zu allen AIA Abkommen. Ob der Datenschutz und das Spezialitätsprinzip im Partnerstaat gewährleistet sind, lässt sich anhand der in den Begleitberichten gelieferten Informationen nur unzureichend einschätzen. Zudem pochen wir auf die Prüfung eines standardkonformen Datenaustauschs im jeweiligen Partnerstaat mit anderen Staaten und eine hohe Qualität an Daten. Falls sich diese Punkte als nicht zutreffend herausstellen sollten, muss die Schweiz den AIA mit dem jeweiligen Land unverzüglich stoppen.

Bisher wurden schon verschiedentlich AIA Abkommen unterschrieben, und in keinem ist ein Fortschritt bezüglich Marktzugang erwirkt worden. Zum Teil werden Abkommen unterzeichnet, obwohl nicht einmal Gespräche über Marktzugang geführt werden. Die FDP fordert daher, dass bei für den Finanzplatz wichtigen Standorten die Aufnahme von Gesprächen über einen Marktzugang eine Mindestanforderung darstellt vor Abschluss eines AIA Abkommens.

Wir danken Ihnen für die Gelegenheit zur Stellungnahme und die Berücksichtigung unserer Argumente.

Freundliche Grüsse

FDP.Die Liberalen  
Der Präsident

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Philipp Müller'.

Philipp Müller  
Ständerat

Der Generalsekretär

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Samuel Lanz'.

Samuel Lanz



Eidgenössisches Finanzdepartement EFD  
Staatssekretariat für internationale Finanzfragen SIF  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

[vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)

Bern, 20. April 2016

**Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

Sehr geehrter Herr Bundesrat  
Sehr geehrte Damen und Herren

Sozialdemokratische Partei  
der Schweiz

Spitalgasse 34  
Postfach · 3001 Bern

Telefon 031 329 69 69  
Telefax 031 329 69 70

[info@spschweiz.ch](mailto:info@spschweiz.ch)  
[www.spschweiz.ch](http://www.spschweiz.ch)

Wir danken Ihnen für die Zustellung der Vernehmlassungsunterlagen zur Genehmigung der Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen. Gerne nehmen wir dazu Stellung.

In Bekräftigung früherer Stellungnahmen, namentlich der Vernehmlassungsantwort zu den gesetzlichen Grundlagen für die Einführung des automatischen Informationsaustausches (AIA) in Steuersachen vom 17. April 2015, begrüsst die SP Schweiz die vorliegenden Gemeinsamen Erklärungen mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen über die Vertiefung der Zusammenarbeit im Steuerbereich und im Bereich der Finanzdienstleistungen. Die SP Schweiz unterstützt folglich auch die entsprechenden Bundesbeschlüsse, die den Bundesrat ermächtigen, dem Sekretariat des Koordinierungsgremiums des Multilateral Competent Authority Agreements (MCAA) eine Mitteilung zu machen, damit der AIA mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen aktiviert werden kann. Der AIA ist ein wichtiges Instrument für die internationalen Bemühungen zur Bekämpfung der grenzüberschreitenden Steuerhinterziehung. Wir erinnern in diesem Zusammenhang daran, dass nach Meinung der SP eine konsequente Weissgeldstrategie den AIA nicht nur mit anderen Staaten vorsehen sollte, sondern auch im Inland.

Der Bundesrat hat beschlossen, in einer ersten Phase den AIA mit jenen Ländern einzuführen, mit denen enge wirtschaftliche und politische Beziehungen bestehen. Vor dem Hintergrund des zwischen der Schweiz und der EU unterzeichneten Abkommen zur Einführung des AIA ist es nur logisch und konsequent, dass die Schweiz den AIA auch mit den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) sowie mit Guernsey, Jersey und der Insel Man vereinbart hat, bei letzteren vor allem aufgrund ihrer engen Anbindung an den EU-Mitgliedstaat Grossbritannien. Die Einführung des AIA wird insbesondere die steuerliche Zusammenarbeit mit diesen Ländern stärken. Diese Zusammenarbeit stellt, zusammen mit dem Änderungsprotokoll zum Zinsbesteuerungsabkommen zwischen der Schweiz und der EU, einen weiteren wichtigen Schritt auf dem Weg zur Umsetzung des AIA mit einem Grossteil der europäischen Staaten dar. Die Glaubwürdigkeit und Integrität des Schweizer Finanzplatzes werden dadurch international gestärkt, die Rechts- und Planungssicherheit sowie der Marktzutritt für die international tätigen Schweizer Finanzdienstleister verbessert.

Wir danken Ihnen, geschätzte Damen und Herren, für die Berücksichtigung unserer Anliegen und verbleiben mit freundlichen Grüssen.

Sozialdemokratische Partei  
der Schweiz



Christian Levrat  
Präsident



Luciano Ferrari  
Leiter Politische Abteilung



**Eidg. Finanzdepartement EFD  
Staatssekretariat für internationale  
Finanzfragen SIF  
Bundesgasse 3  
3003 Bern**

[vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)

Bern, 20. April 2016

**Einführung des AIA mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen  
Einführung des AIA mit Japan  
Einführung des AIA mit Kanada  
Einführung des AIA mit der Republik Korea**

#### **Vernehmlassungsantwort der Schweizerischen Volkspartei (SVP)**

---

Sehr geehrte Damen und Herren

Wir danken Ihnen für die Einladung, im Rahmen der oben genannten Vernehmlassungen Stellung zu nehmen. Gerne äussern wir uns dazu wie folgt:

**Die SVP hat grosse Vorbehalte gegenüber einem automatischen Informationsaustausch mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Japan, Kanada, der Republik Korea und Norwegen. Die ablehnende Haltung und die grundlegende Kritik am System des automatischen Informationsaustauschs durch die SVP muss an dieser Stelle nicht wiederholt werden. Da die Schweiz nun diesen Weg eingeschlagen hat, müssen zumindest wichtige Grundsätze wie das Schaffen gleich langer Spiesse zwischen den Finanzplätzen, das Vorhandensein einer Regularisierungsmöglichkeit, die Sicherstellung des Datenschutzes sowie Anstrengungen für einen Marktzugang berücksichtigt werden. Hier bestehen für die betreffenden Länder noch klare Vorbehalte.**

Wir haben uns bereits in unserer Stellungnahme «Genehmigung und Umsetzung des Übereinkommens des Europarats und der OECD über die gegenseitige Amtshilfe in Steuersachen sowie zur Genehmigung der multilateralen Vereinbarung der zuständigen Behörden

über den automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten und eines Bundesgesetzes über den internationalen automatischen Informationsaustausch in Steuersachen» dahingehend vernehmen lassen, dass wir bei einer Umsetzung des automatischen Informationsaustauschs (AIA) darauf bestehen werden, dass:

- 1.) die Schweiz sich mit anderen Ländern dafür einsetzt, dass sich alle wichtigen Finanzplätze zu einem gegenseitigen Informationsaustausch verpflichten und diesen auch umsetzen;
- 2.) im jeweiligen Partnerstaat Regularisierungsmöglichkeiten für Vermögenswerte zur Verfügung stehen;
- 3.) Vertraulichkeit, Datenschutz sowie das Spezialitätsprinzip sichergestellt sind;
- 4.) die Schweiz bei Verhandlungen mit einzelnen Ländern den AIA nur gewährt, wenn als Gegenleistung der Marktzugang zu deren Finanzmärkten nachhaltig gesichert wird.

In Island, Jersey und Japan stehen derzeit keine adäquate Regularisierungsmöglichkeiten bereit, um die steuerliche Situation zu bereinigen. Diesbezüglich ist eine Regelung der Vergangenheit nur unter Zahlung von zum Teil hohen Strafsteuern und teilweise strafrechtlichen Massnahmen möglich. Zwar schliessen Island und Jersey ein Regularisierungsprogramm zu einem späteren Zeitpunkt nicht aus. Sollten in Island, Jersey und Japan bis zur Verabschiedung der Botschaft keine angemessenen Offenlegungsprogramme zur Verfügung stehen, kann die SVP der Aktivierung des AIA mit diesen Ländern auch unter diesem Gesichtspunkt nicht zustimmen.

Ebenso elementar wie die Möglichkeit zur Vergangenheitsregularisierung im Partnerstaat ist, ob dieser den Datenschutz gewährleistet und ob das Spezialitätsprinzip eingehalten wird. Hier bestehen für alle Länder Vorbehalte. Den erläuternden Berichten fehlen die Tiefe, um die Frage abschliessend zu klären. Das Staatssekretariat für internationale Finanzfragen (SIF) hat es an dieser Stelle verpasst, durch ein von unabhängiger Stelle verfasstes Gutachten solche Zweifel frühzeitig auszuräumen. Die SVP verlangt, dass ein solches Gutachten bis zur Behandlung der Abkommen in den Räten noch erstellt wird. Solange die Bedenken hinsichtlich dieser Aspekte bis zur Behandlung der Abkommen in den Räten nicht ausgeräumt werden, kann die SVP der Aktivierung des AIA mit diesen Ländern nicht zustimmen.

Die SVP möchte an dieser Stelle nochmals ganz klar auf das im Auftrag des SIF erstellte Gutachten Matteotti hinweisen, in welchem die Verfassungskonformität des AIA untersucht wurde. Der Gutachter kommt zum Schluss, dass bei der Aktivierung des AIA mit Partnerstaaten u.a. zwingend folgende Bedingungen erfüllt sein müssen, damit die Verhältnismässigkeit und damit Verfassungskonformität gewahrt bleibt:

- Der AIA sollte nur mit Staaten vereinbart werden, die im Hinblick auf die Einführung des AIA eine insgesamt faire Regularisierungslösung zur Verfügung stellen;
- Eine Aktivierung des AIA sollte nur mit Partnerstaaten erfolgen, welche den verfassungsrechtlichen Mindeststandard an den Datenschutz erfüllen.

Und weiter: «Ändern sich die Verhältnisse, sodass die Verhältnismässigkeit des AIA in Bezug auf einen Staat verneint werden muss, wird die Schweiz nicht darum herum kommen, den AIA gegenüber diesem Staat zu beenden»<sup>1</sup>.

Anders ausgedrückt: Werden die verfassungsrechtlichen Mindeststandards an den Datenschutz von einem Partnerstaat nicht erfüllt oder werden von diesem keine fairen Regularisierungsmöglichkeiten zur Verfügung gestellt, wird gegen die Schweizer Verfassung verstossen.

**Die SVP verlangt vom SIF, dass die im Gutachten Matteottis erwähnten Rechtsgrundsätze zwingend einzuhalten sind. Das SIF darf bei AIA-Aktivierungen nicht gegen die Schweizer Verfassung verstossen.**

Abschliessend ist es für die SVP im Hinblick auf weitere mögliche AIA-Abschlüsse zentral, dass das Vorgehen des SIF optimiert werden kann. Nebst einer unabhängigen und nicht nur auf Verlautbarungen abstützenden Überprüfung der jeweiligen ausländischen Datenschutzniveaus ist insbesondere die Frage zu klären, ob und mit welchen anderen Ländern der Partnerstaat einen AIA einführen wird.

## SCHWEIZERISCHE VOLKSPARTEI

Der Parteipräsident



Toni Brunner  
Nationalrat

Der Generalsekretär



Martin Baltisser

---

<sup>1</sup> Matteotti, R. Verfassungskonformität des automatischen Informationsaustauschs. Kurzgutachten im Auftrag des Staatssekretariats für Internationale Finanzfragen. 2015, S. 17-18. [Link](#).

## Engelmann Doris SIF

---

**Von:** \_SIF-Vernehmlassungen  
**Gesendet:** Montag, 25. April 2016 16:02  
**An:** Laloli Luca SIF; Gumy Anne SIF; Zellweger Philippe SIF  
**Betreff:** WG: Consultation - Consultation - Arrêtés fédéraux concernant l'introduction de l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers avec Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège

**Anlagen:** guillaume\_saouli.vcf; signature.asc

**Kennzeichnung:** Completare  
**Kennzeichnungsstatus:** Gekennzeichnet

-----Ursprüngliche Nachricht-----

Von: Guillaume Saouli [mailto:guillaume.saouli@piratenpartei.ch]  
Gesendet: Mittwoch, 20. April 2016 23:56  
An: \_SIF-Vernehmlassungen <Vernehmlassungen@sif.admin.ch>  
Cc: Stefan Thöni <stefan.thoeni@piratenpartei.ch>  
Betreff: Consultation - Consultation - Arrêtés fédéraux concernant l'introduction de l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers avec Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège

Madame, Monsieur,

Par la présente, je vous transmets la réponse du Parti Pirate Suisse quant à la consultation sur Consultation - Arrêtés fédéraux concernant l'introduction de l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers avec Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège

Dans le cadre de la consultation sur l'introduction des échanges automatiques de renseignements relatifs aux informations financières, le Parti Pirate avait déjà lors de la consultation sur la loi cadre attiré l'attention sur les modalités liées à la préservation de la protection des données et du secret lié au traitement des données fiscales.

En révisant de manière détaillée le 4.4 de l'ensemble des projets., le processus présenté démontre des faiblesses et un manque de rigueur dans le suivi des mécanismes d'audit, tel que recommander par les best-practices et standards de l'industrie, tel que le standard ISO 29100 points 4.5, 5.7 et 5.10 et 5.12.. Ces derniers couvrent les points essentiels de l'évaluation à la gestion proactive de la protection des données.

A aucun moment dans les documents soumis à consultation la démonstration est faite par les autorités que des démarches sont entreprises pour garantir de manière sérieuse et formelle la continuité de l'intégrité du maintien du secret de la protection des données tel que fournies en Suisse. Ce qui est la condition première d'un traitement équitable des données, tel que le principe du safe harbor l'envisage.

Les rapports présentés n'ont pas le formalisme nécessaire pour permettre de qualifier de manière suffisante le niveau de protection des données:

- Liste "indicative" du PFPDT
  - Référence d'un pays dont la juridique permettant la définition d'un safe harbor a été remise en question par la Cour européenne de justice.
- De ce fait l'évaluation des US n'a pas de pertinence comme base formelle.

Il n'existe pas de mécanisme de contrôle continu, tel un audit régulier, afin de s'assurer que le respect des conditions cadres est maintenu.

A la vue des éléments ci-dessus, il apparaît comme inconcevable d'engager la Suisse dans un tel échange de données, puisque les évaluations n'ont pas été conduites de manière formelle, et ne répondent pas aux standards et best practices en matière de protection des données.

Nous demandons instamment que des mesures pratiques et d'un niveau de formalisme et rigueur soient prises afin d'assurer la continuité des mesures de protection et le maintien du respect des conditions cadres d'échange de données.

Nous recommandons la mise en place de processus d'évaluation et des critères de surveillance du maintien du niveau de protection de données, qui respecte ISO 29100 ainsi que le cadre formel des mécanismes de safe harbor, et non des éléments "indicatifs".

En l'état actuel, nous ne pouvons pas recommander un soutien à de tels accords, car ils mettent en péril le maintien du secret fiscal.

De manière plus spécifique, et étant donné que le même processus est appliqué pour chacun des accords, nous rejetons sans équivoque ces projets d'accord suite aux graves lacunes mises en lumière ci-dessus.

Je vous prie, d'agréer, Madame, Monsieur, au nom du Parti Pirate Suisse, nos respectueuses salutations,

Guillaume Saouli  
Co-Président - Parti Pirate Suisse  
Président - Parti Pirate Vaudois

## Engelmann Doris SIF

---

**Von:** \_SIF-Vernehmlassungen  
**Gesendet:** Dienstag, 19. April 2016 10:32  
**An:** Laloli Luca SIF  
**Cc:** Zellweger Philippe SIF; Gumy Anne SIF  
**Betreff:** WG: Vernehmlassungen / KSN SGV

**Kennzeichnung:** Completare  
**Kennzeichnungsstatus:** Gekennzeichnet

**Von:** Tamara Angele [mailto:Tamara.Angele@chgemeinden.ch]  
**Gesendet:** Montag, 18. April 2016 08:52  
**An:** \_SIF-Vernehmlassungen <Vernehmlassungen@sif.admin.ch>  
**Betreff:** Vernehmlassungen / KSN SGV

**Vernehmlassung: Einführung des automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

**Vernehmlassung: Bundesbeschluss über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Japan**

**Vernehmlassung: Bundesbeschluss über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Kanada**

**Vernehmlassung: Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit der Republik Korea**

---

Sehr geehrte Damen und Herren

Sie haben dem Schweizerischen Gemeindeverband (SGV) die oben erwähnte Geschäfte zur Vernehmlassung unterbreitet. Für die Gelegenheit, uns aus Sicht der rund 1625 dem SGV angeschlossenen Gemeinden äussern zu können, danken wir Ihnen.

Nach Studium der Unterlagen teilen wir Ihnen hiermit jedoch mit, dass der SGV zu diese Vorlagen keine Stellungnahmen einreicht.

Vielen Dank für Ihre Kenntnisnahme.

**Schweizerischer Gemeindeverband**

Präsident

Direktor



Hannes Germann  
Ständerat

Reto Lindegger

**Schweizerischer Gemeindeverband**

Laupenstrasse 35, Postfach 8022

3001 Bern

Tel. 031 380 70 00

[verband@chgemeinden.ch](mailto:verband@chgemeinden.ch)

[www.chgemeinden.ch](http://www.chgemeinden.ch)



Staatssekretariat für internationale Finanzfragen SIF  
Herr Dominik Scherer  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

Per Email an: [vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)

12. April 2016

**Stellungnahme economiessuisse: Vernehmlassung zur Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten (AIA) mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

Sehr geehrter Herr Scherer

Mit Schreiben vom 20. Januar 2016 hat uns Herr Bundesrat Ueli Maurer zur Stellungnahme zu oben angeführter Vorlage eingeladen. Wir danken für diese Gelegenheit zur Meinungsäusserung und nehmen sie gerne wahr.

**1 Ausgangslage: Akzeptanz des AIA im Interesse der Schweiz**

Die Schweiz konnte respektive kann sich im Eigeninteresse der Standardsetzung beim Informationsaustausch und der Amtshilfe im internationalen Kontext nicht entziehen. Der Unternehmensstandort generell und insbesondere der bedeutende Schweizer Finanzplatz sind auf internationale Akzeptanz angewiesen. Aus diesen Gründen anerkennt economiessuisse den automatischen Informationsaustausch nach dem globalen Standard der OECD (AIA-Standard) als neuen internationalen Standard – den die Schweiz ausserdem aktiv mitgestaltet hat. Dem Bundesparlament hatten wir die Ratifizierung der dafür vorgesehenen völkerrechtlichen Verträge und die für die Umsetzung in der Schweiz nötigen Regeln zur Annahme empfohlen.

Der Entscheid, mit welchen Staaten die Schweiz den AIA einführen will, ist nicht Gegenstand erwähnter Vorlagen, sondern wird für jedes Land separat gefällt bzw. mit jedem Land bilateral vereinbart. Es ist deshalb wichtig – und auch eine Chance –, dass die Schweiz bei jedem Land sehr sorgfältig prüft, ob dieses, die von der Schweiz bei der Erarbeitung des globalen Standards geforderten Grundprinzipien einhält (hohe Ansprüche an die Einhaltung des Datenschutzes und des Spezialitätsprinzips, garantierte Reziprozität, zuverlässige Regeln zur Feststellung der wirtschaftlich Berechtigten bei allen Rechtsformen). Werden hier Mängel festgestellt, muss nachverhandelt oder bei der späteren Umsetzung beispielsweise der Informationsaustausch umgehend ausgesetzt werden.

## 2 Einführung des AIA mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen

economiesuisse kann sich dem Vorschlag des Bundesrats zur Einführung des automatischen Informationsaustauschs (AIA) über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen anschliessen. Die Einführung des AIA mit den genannten Kanalinseln respektive Ländern ist geeignet, die Position der Schweiz auf internationaler Ebene zu stärken.

Wir begrüssen es, dass gemäss erläuterndem Bericht die Zutrittsfragen für Finanzdienstleister – entsprechend ihrer Bedeutung für die Schweiz – haben geklärt werden können, dass hinlängliche Regularisierungsmöglichkeiten bestehen und auch Vertraulichkeitsfragen zufriedenstellend geregelt sind. Sollten bei der praktischen Umsetzung jedoch Mängel festgestellt werden, ist die entsprechende Vereinbarung, wie oben erwähnt, bis zu deren Behebung auszusetzen.

Wir bedanken uns ausserdem nochmals für die Möglichkeit zur Meinungsäusserung und die Berücksichtigung unserer Anliegen.

Freundliche Grüsse  
economiesuisse



Dr. Frank Marty  
Mitglied der Geschäftsleitung



Sandra Spieser  
Stv. Leiterin Finanzen & Steuern

Staatssekretariat für internationale Finanzfragen SIF  
3003 Bern  
vernehmlassungen@sif.admin.ch

Bern, 20. April 2016 sgV-Sc

### **Vernehmlassungsantwort**

#### **Bundesbeschluss über die Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten mit der Republik Korea / Guernsey, Jersey, Isle of Man, Norwegen und Island / Kanada / Japan**

Sehr geehrte Damen und Herren

Der Schweizerische Gewerbeverband sgV, die Nummer 1 der Schweizer KMU-Wirtschaft, vertritt 250 Verbände und gegen 300 000 Unternehmen. Im Interesse der Schweizer KMU setzt sich der grösste Dachverband der Schweizer Wirtschaft für optimale wirtschaftliche und politische Rahmenbedingungen sowie für ein unternehmensfreundliches Umfeld ein.

Der Schweizerische Gewerbeverband sgV lehnt die vorliegenden Entwürfe ab.

Insgesamt ist ein hohes Tempo seitens des Bundes beim Abschluss von bilateralen Abkommen zum Informationsaustausch mit verschiedenen Ländern festzustellen. Der Grund für diese Geschwindigkeit bleibt aber rätselhaft. Sie ist weder im Rahmen der OECD vorgesehen noch wird sie von einem anderen Land gepflegt.

Diese hohe Geschwindigkeit beim Abschliessen solcher Abkommen ist auch an sich problematisch: Die hohe Kadenz an neuen Verträgen erlaubt keine Lernkurve; die Fehler des ersten Abkommens perpetuieren sich über die folgenden, weil sie dem ersten nachempfunden sind. Zudem wirkt sich die hohe Geschwindigkeit nachteilig auf die Schweiz aus, weil sich der Schweizer Weg der Praxis der Verhandlungen und möglicher Umsetzung der Erfahrungen in den anderen Ländern mit ihren jeweiligen Abkommen, d.h. der globalen Entwicklung, entzieht. Statt also von den eigenen Fehlern und der weltweiten Praxisentwicklung zu lernen, ist die Schweiz dabei, sich in Eigenregie ein Regime zu geben. Es ist nicht gewährleistet, dass dieses Regime überhaupt mit denen vergleichbarer Länder kompatibel ist. Das wirkt sich negativ nicht nur auf den Finanzplatz, sondern auch auf die gesamte Schweizer Aussenwirtschaftspolitik aus.

Zudem sind in den spezifischen Entwürfen verschiedene konkrete Mängel zu kritisieren. Zum Beispiel wird in allen Entwürfen unterlassen, von den Vertragspartnern konkrete Gegenleistungen zu Gunsten der Schweiz zu verlangen. Ebenso wird in keinem Entwurf sichergestellt, dass die Sicherheit der übermittelten Daten den Schweizer Standards genügen. Wichtige, mit dem Informationsaustausch zu verknüpfende Aspekte, wie der Marktzugang und der Kundenschutz, werden auch gänzlich ausgeschlossen.

Wegen dieser zahlreichen Mängel und der Fehlstrategie, so schnell wie möglich, möglichst viele Erklärungen über den Informationsaustausch abzuschliessen, lehnt der sgv die oben rubrizierten Entwürfe allesamt ab.

Freundliche Grüsse

**Schweizerischer Gewerbeverband sgv**



Hans-Ulrich Bigler  
Direktor



Henrique Schneider  
Ressortleiter

Eidgenössisches Finanzdepartement EFD  
Staatssekretariat für int. Finanzfragen SIF  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

[vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)

Bern, 15. April 2016

**Vernehmlassungsantwort zur Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

Sehr geehrter Herr Bundesrat,  
Geschätzte Damen und Herren

Wir danken Ihnen für die Möglichkeit, zur Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten (AIA) mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen Stellung nehmen zu können.

Wie bereits in früheren Stellungnahmen dargelegt, unterstützt der Schweizerische Gewerkschaftsbund (SGB) die bundesrätliche Strategie, durch die Einhaltung internationaler Standards im Steuerbereich, insbesondere jene bezüglich Transparenz und Informationsaustausch, zu einem steuerkonformen Finanzplatz Schweiz beizutragen. Daher befürworten wir das Bestreben des Bundesrates den AIA mit Ländern einzuführen, die mit der Schweiz gute wirtschaftliche und politische Beziehungen unterhalten, ihren Steuerpflichtigen adäquate Regularisierungsmöglichkeiten bieten sowie ein angemessenes Vertraulichkeits- und Datensicherheitsniveau aufweisen.

Um den AIA mit einem Partnerstaat basierend auf der multilateralen Vereinbarung der zuständigen Behörden über den automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten (MCAA) umzusetzen, muss er bilateral aktiviert werden. Die einzelnen Staaten, mit denen die Schweiz den AIA einführen will, sind hierzu in eine Liste aufzunehmen, die beim Sekretariat des Koordinierungsgremiums des MCAA hinterlegt werden muss. Beim vorliegenden Bundesbeschluss geht es um die Ermächtigung des Bundesrates durch die Bundesversammlung, dem Sekretariat des Koordinierungsgremiums mitzuteilen, Guernsey, Jersey, die Insel Man, Island und Norwegen auf diese Liste zu setzen. Da diese Länder die oben genannten Kriterien des Bundesrates erfüllen, spricht sich der SGB für die Vorlage aus. Die Einführung des AIA mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen stellt zusammen mit dem Änderungsprotokoll zum Zinsbesteuerungsabkommen zwischen der Schweiz und der EU<sup>1</sup> einen wichtigen Schritt auf dem Weg zur Umsetzung des AIA mit einem Grossteil der europäischen Staaten dar. Ferner begrüßen wir die mit Norwegen unterzeichnete Erklärung über die weitere Vertiefung der Zusammenarbeit im Be-

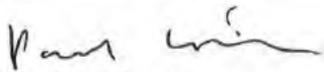
<sup>1</sup> Der Bundesrat hat die Botschaft dazu am 25.11.2015 zuhanden des eidgenössischen Parlaments verabschiedet.

reich der Finanzdienstleistungen sowie die mit Island in der gemeinsamen Erklärung zur Einführung des AIA vereinbarte Marktzutrittsklausel.<sup>2</sup> In beiden bekräftigen die jeweiligen Vertragspartner ihre Absicht, den zurzeit bestehenden gegenseitigen Marktzugang für Finanzdienstleistungen beizubehalten und einen Dialog über dessen Verbesserung zu eröffnen.

Wir danken Ihnen für die Berücksichtigung unserer Stellungnahme.

Freundliche Grüsse

**SCHWEIZERISCHER GEWERKSCHAFTSBUND**



Paul Rechsteiner  
Präsident



Daniel Lampart  
Sekretariatsleiter und  
Chefökonom

---

<sup>2</sup> Mit Guernsey, Jersey und der Insel Man erübrigt sich die Frage der Marktzugangsbedingungen, da dort bereits ein sehr offener Zutritt für Finanzdienstleister besteht.



Der Präsident / Die Präsidentenkonferenz

Postfach, 9023 St. Gallen  
Telefon +41 58 70 52626  
Registrator-Nummer: 024.1

A-Post

Eidgenössisches Finanzdepartement  
Herr Bundesrat Ueli Maurer  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

PDF- und Word-Version per E-Mail an:  
vernehmlassungen@sif.admin.ch

St. Gallen, 18. April 2016 / blz

**Vernehmlassung: Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

Sehr geehrter Herr Bundesrat

Für Ihre Einladung zur Stellungnahme vom 20. Januar 2016 im Rahmen des eingangs erwähnten Vernehmlassungsverfahrens danken wir Ihnen bestens. Wir haben den Entwurf mit Interesse zur Kenntnis genommen.

In der vorliegenden Angelegenheit verzichtet das Bundesverwaltungsgericht auf eine Stellungnahme. Wir bitten Sie, bei der Auswertung der Vernehmlassung die Antwort des Bundesverwaltungsgerichts als Enthaltung und nicht als Zustimmung auszuweisen.

Mit vorzüglicher Hochachtung

Der Präsident des  
Bundesverwaltungsgerichts



Jean-Luc Baechler

Der Vorsitzende der  
Präsidentenkonferenz



Vito Valenti

Kopie an:

- Bundesgericht
- Bundesstrafgericht
- Bundespatentgericht

Monsieur  
Ueli Maurer  
Conseiller fédéral  
Chef du département fédéral des finances  
Bundesgasse 3  
3003 Berne

vernehmlassungen@sif.admin.ch

Paudex, le 11 avril 2016  
SHR/emg

**Consultation fédérale – échange automatique de renseignements avec Guernesey, Jersey, l'île de Man, l'Islande et la Norvège**

Monsieur le Conseiller fédéral,

Nous avons pris connaissance de la consultation mentionnée en titre et nous permettons de vous transmettre ci-après notre prise de position.

Depuis 2013, le groupe du G20 a décidé d'intensifier la lutte contre la soustraction d'impôts et de remplacer le standard international de l'échange à la demande par la norme EAR- l'échange automatique de renseignements. Dans ce contexte, le Conseil fédéral a franchi, au printemps 2015, une étape concrète vers la transparence fiscale, en proposant de reprendre les standards de l'OCDE et plus particulièrement de signer l'accord multilatéral entre autorités compétentes (MCAA) qui codifie les principes de l'échange automatique de renseignements (EAR). La Suisse et sa place financière n'ont aujourd'hui pas vraiment d'autre choix que de suivre la tendance et de reprendre la norme EAR même si ce modèle n'est pas parfait et coûtera cher aux banques.

Cela dit, le Conseil fédéral semble aujourd'hui déterminé à avancer le plus rapidement possible dans ce dossier et brûle les étapes en négociant des accords tout azimut. La ratification de l'accord MCAA ne crée aucune obligation et le choix des pays auxquels la Suisse appliquera l'échange automatique de renseignements est capital, tout comme la nécessité d'agir en coordination avec les autres places financières importantes, notamment Londres, New York, Hong Kong et Singapour. Ainsi, l'échange automatique ne peut entrer en ligne de compte qu'à condition que les grandes places financières s'engagent dans le même sens et pratiquent réellement l'échange, sans exception pour les trusts ou les sociétés de domicile. Il ne serait en effet pas logique que la Suisse pratique l'échange automatique d'informations avec un pays si les autres places financières ne font pas de même (*same level playing field*).

Dans ce cadre, l'accord avec Guernesey, Jersey, l'île de Man, l'Islande et la Norvège nous interpelle. Certes, fortement liés à l'Union européenne qui est un partenaire incontournable de la Suisse, ces pays peuvent être considérés comme ayant des liens économiques et politiques suffisamment importants avec la Suisse pour qu'un accord soit conclu avec eux. Cela dit, Guernesey, Jersey, l'île de Man, l'Islande et la Norvège ne remplissent que partiellement les critères (possibilités suffisantes de régularisation fiscale et potentiel important pour la place financière) du mandat fédéral pour l'octroi de l'EAR. Ainsi, Guernesey a mis en place deux programmes de régularisation du passé qui ont toutefois

pris fin en mars 2015. Jersey ne dispose pas, à l'heure actuelle, d'un programme de régularisation spécifique d'avoirs non déclarés. L'île de Man a mis en place des règles de régularisation qu'elle entend maintenir jusqu'en 2018 à la suite de quoi elle réévaluera ces mesures. Quant à l'Islande, elle ne dispose pas d'un programme de régularisation spécial pour les avoirs non déclarés. Enfin, la Norvège ne dispose pas non plus d'un programme spécifique de régularisation des avoirs fiscaux non déclarés.

Par ailleurs, force est de constater que la Suisse n'a obtenu aucune contrepartie de la part de ces pays alors que l'amélioration de l'accès au marché devrait être impérativement inclus dans les négociations sur l'échange automatique. Or la Suisse s'est contentée de discussions et de vagues promesses, ce qui n'est pas suffisant.

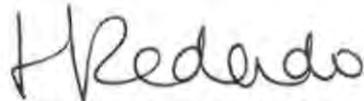
S'agissant de la procédure, ces accords sont aussi importants que les révisions des conventions de double imposition et doivent dès lors être soumis au référendum facultatif comme cela est prévu dans les arrêtés relatifs à l'Union européenne. Il devra en être de même pour les accords futurs, contrairement à ce que prévoyait le Conseil fédéral dans son projet de loi fédérale sur l'EAR qui était mis en consultation en avril 2015. L'argument selon lequel il faudrait se dépêcher de conclure des accords pour arriver en même temps que les autres parce que le système démocratique suisse allonge les délais ne tient en effet par la route. Notre processus démocratique prend certes du temps mais il a toute sa raison d'être.

Enfin, on ne sait rien de l'attitude des autres places financières vis-à-vis de Guernesey, Jersey, l'île de Man, l'Islande et la Norvège. Dès lors, un accord avec ces pays, qui plus est sans contrepartie, serait à notre sens prématuré et créerait de mauvais précédents.

Au vue de ce qui précède, il nous paraît judicieux de suspendre la procédure concernant l'approbation de ces accords jusqu'à ce que la Suisse obtienne des garanties suffisantes quant au respect du *same level playing field* du côté des autres pays et des discussions concrètes pour l'amélioration de l'accès au marché.

En vous remerciant de l'attention que vous porterez à la présente prise de position, nous vous prions de croire, Monsieur le Conseiller fédéral, à l'assurance de notre haute considération.

Centre Patronal



Sandrine Hanhardt Redondo

**Einschreiben**

Eidgenössisches Finanzdepartement EFD  
Herr Bundesrat Ueli Maurer  
Rechtsdienst Generalsekretariat  
Bernerhof  
3003 Bern

Zug, 18. März 2016

**Genehmigung der Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

Sehr geehrter Herr Bundesrat  
Sehr geehrte Damen und Herren

Wir nehmen Bezug auf Ihr Schreiben vom 20. Januar 2016, mit welchem Sie das Forum SRO zur Einreichung einer Stellungnahme zu oben genannter Angelegenheit eingeladen haben.

Das Forum SRO ist ein im Handelsregister des Kantons Zürich eingetragener Verein. Seine Mitglieder sind derzeit 10 Selbstregulierungsorganisationen (SRO) gemäss Geldwäschereigesetz, deren 9 ordentliche Mitglieder von der FINMA und ein assoziiertes Mitglied von der Eidgenössischen Spielbankenkommission beaufsichtigt werden. Zweck des Vereins ist es unter anderem, sich im Rahmen von Vernehmlassungen für die Belange der Mitglieder im Rahmen ihrer Tätigkeit als SRO einzusetzen. Für weitere Informationen steht Ihnen unsere Homepage [www.forum-sro.ch](http://www.forum-sro.ch) zur Verfügung.

Da wir davon ausgehen, dass die Mitglieder der SRO als „nicht meldende Finanzinstitute“ gemäss Bundesgesetz über den internationalen automatischen Informationsaustausch in Steuersachen (AIA-Gesetz) zu qualifizieren sind und somit von der multilateralen Vereinbarung der zuständigen Behörden vom 29. Oktober 2014 über den automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten (AIA-Vereinbarung) nicht betroffen sind, verzichten wir auf eine Stellungnahme. Ferner verweisen wir auf unsere Stellungnahme vom 21. April 2015 zum internationalen Informationsaustausch in Steuersachen.

Freundliche Grüße



Dr. Martin Neese  
Präsident



Caroline Kindler  
Geschäftsführerin

Eidgenössisches Finanzdepartement EFD  
Bundesgasse 3  
CH-3003 Bern

Zuständig Otto Hubacher  
Tel. Nr. +41 (0)31 320 22 69  
E-Mail otto.hubacher@irv.ch

Bern, 1. März 2016

**Stellungnahme zur Eröffnung des Vernehmlassungsverfahrens zur Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

Sehr geehrter Herr Bundesrat  
Sehr geehrte Damen und Herren

Mit Schreiben vom 20. Januar 2016 haben Sie den Interkantonalen Rückversicherungsverband (IRV) eingeladen, zur Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen Stellung zu nehmen. Wir danken Ihnen, dass Sie uns in den Kreis der Anhörungsadressaten aufgenommen haben.

Der IRV ist das Dienstleistungs- und Kompetenzzentrum der Kantonalen Gebäudeversicherungen (KGV) für Fragen und Aktivitäten im Bereich Rückversicherungen. Der IRV als öffentlich-rechtliche Körperschaft mit Geschäftsausrichtung innerhalb der Schweiz verfügt über keine Anknüpfungspunkte zu Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island oder Norwegen. Ebenso sind unsere Mitglieder, die KGV, allesamt öffentlich-rechtliche Unternehmen mit Haupttätigkeit in der Schweiz ohne Bezugspunkte zu den genannten Ländern.

Aus diesen Gründen enthalten wir uns einer Stellungnahme zur Einführung des automatischen Informationsaustauschs mit diesen Ländern.

Wir danken Ihnen für Ihre Kenntnisnahme und stehen Ihnen bei allfälligen Fragen gerne zur Verfügung.

Freundliche Grüsse

Interkantonaler  
Rückversicherungsverband



Roland Birrer  
Vizedirektor/CFO



Otto Hubacher  
Leiter Rechtsdienst



Poststrasse 25, 3071 Ostermundigen  
Eidgenössisches Finanzdepartement

Adresse: [Vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:Vernehmlassungen@sif.admin.ch)

3071 Ostermundigen, 22. Februar 2016

**Bundesbeschlüsse über die Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Japan und Kanada; Vernehmlassungen**

Sehr geehrter Herr Bundesrat,  
sehr geehrte Damen und Herren

Für die eingeräumte Möglichkeit zum oben erwähnten Gesetzgebungsvorhaben Stellung zu nehmen, danken wir Ihnen bestens.

Nach Prüfung der zur Verfügung stehenden Unterlagen sind wir zum Schluss gelangt, dass die verschiedenen Beschlüsse die Arbeit unseres Verbandes bzw. seiner Mitglieder nicht direkt berühren. Wir verzichten deshalb darauf, uns zu den fraglichen Vorhaben zu äussern.

Für Ihre Kenntnisnahme und Ihr Verständnis danken wir Ihnen im Voraus bestens.

Mit freundlichen Grüssen

Konferenz der Betreibungs- und  
Konkursbeamten der Schweiz

Gerhard Kuhn, Sekretär

Roger Schober, Präsident



Association de  
**Banques Privées Suisses**  
Vereinigung  
**Schweizerischer Privatbanken**  
Association of Swiss Private Banks

**Par e-mail**

(vernehmlassungen@estv.admin.ch)

Monsieur Ueli Maurer  
Conseiller fédéral  
Département fédéral des finances  
Bernhof  
3003 Berne

Genève, le 1<sup>er</sup> avril 2016

**Consultation sur l'échange automatique de renseignements avec Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège ainsi que le Japon et le Canada**

Monsieur le Conseiller fédéral,

Nous remercions votre Département d'avoir invité l'Association de Banques Privées Suisses (ABPS) à participer aux consultations ouvertes au début de l'année à propos de l'approbation des arrêtés fédéraux concernant l'introduction de l'échange automatique de renseignements (EAR) relatifs aux comptes financiers avec Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège ainsi qu'avec le Japon, le Canada et la Corée du Sud.

Dans sa réponse à la consultation relative à l'introduction de l'EAR avec l'Australie (jointe en annexe), l'ABPS avait prié le Département fédéral des finances de ne pas considérer le résultat des négociations avec l'Australie comme un modèle satisfaisant. Force est de constater que les négociations qui ont été menées avec les pays cités ci-dessus sont aussi peu voire moins satisfaisantes encore. Puisque les déclarations communes avec ces pays ont déjà été signées, il sera difficile de revenir en arrière. L'ABPS souhaite toutefois que les futures négociations avec d'autres pays aboutissent à de meilleurs résultats, ou alors que leur conclusion soit reportée jusqu'à avoir plus de clarté sur les engagements concrets des autres places financières internationales.

**L'ABPS n'a pas d'opposition de principe à accorder l'EAR à un pays, puisque la Suisse s'est engagée à appliquer le standard de l'OCDE. Elle considère toutefois que l'introduction de l'EAR doit intervenir de façon coordonnée avec les autres places financières internationales, ce qui ne ressort pas des documents de consultation.**

**Une exception pourrait être faite si la Suisse constate la présence de conditions de régularisation vraiment suffisantes et obtient l'amélioration concomitante de l'accès au marché pour sa place financière. A défaut, les banques auront déjà bien assez de travail pour passer en revue les clients des pays à qui l'EAR a déjà été promis, sans qu'il faille en rajouter sans raison.**

Les négociations relatives à l'introduction de l'EAR s'appuient sur des mandats adoptés par le Conseil fédéral le 8 octobre 2014. Comme le rappellent les rapports explicatifs dans leur introduction : « *l'EAR sera envisagé dans une première phase avec des pays qui entretiennent d'étroites relations économiques et politiques avec la Suisse et qui, le cas échéant, mettent à la disposition de leurs contribuables des possibilités suffisantes de régularisation. Les mandats prévoient également que les négociations visent le maintien de l'accès au marché à son niveau actuel ainsi que d'éventuelles améliorations de l'accès au marché des prestataires financiers.* »

L'ABPS ne conteste pas l'existence de liens politiques et économiques suffisants pour envisager d'accorder l'EAR à Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège ainsi qu'au Japon, au Canada et à la Corée du Sud. L'ABPS ne remet pas non plus en question cause l'appréciation par l'administration de la confidentialité et de la sécurité des données dans ces pays. En revanche, l'ABPS ne partage pas les conclusions de l'administration quant à la régularisation du passé, à l'accès au marché et aux conditions de concurrence équitables.

L'ABPS préconise donc, avant de porter Guernesey, Jersey, l'Île de Man, l'Islande et la Norvège ainsi que le Japon, le Canada et la Corée du Sud sur la liste des pays auxquels la Suisse accorde l'EAR, de bien vérifier si d'autres places financières internationales se sont aussi concrètement engagées à accorder l'EAR à ces pays, et de s'aligner sur la date d'entrée en vigueur qu'elles auront choisie.

### **Régularisation du passé**

Les rapports explicatifs (au point 4.3) informent que seul Guernesey a mis en place un programme de régularisation du passé lié à l'introduction de l'EAR, qui a duré de juillet 2014 à mars 2015. Dans les autres pays, il n'y a qu'un régime ordinaire de dénonciation spontanée des infractions fiscales. Les possibilités de régularisation sont décrites comme « *avantageuses* » en Norvège et à l'Île de Man, car il n'y a alors ni poursuites pénales ni pénalités. A Jersey, les possibilités de régularisation sont jugées « *satisfaisantes* », alors qu'elles dépendent en fait du bon vouloir des autorités. Enfin, les possibilités de régularisation sont considérées comme « *globalement adéquates* » en Islande, au Japon et en Corée du Sud, point de vue que ne partage pas l'ABPS. En Islande, des peines privatives de liberté de deux ans au maximum, ou des travaux d'intérêt général, sont possibles, même s'ils sont rares selon la délégation islandaise. Au Japon, les peines privatives de liberté peuvent atteindre dix ans, même s'il est possible d'y renoncer ; les médias se déchaînent aussi contre ceux qui se régularisent. En Corée du Sud, le programme de dénonciation spontanée n'a duré que du 1<sup>er</sup> octobre 2015 au 31 mars 2016 et les pénalités sont à nouveau très élevées. Au Canada aussi, le programme des divulgations volontaires n'évite pas aux contribuables de payer plus de la moitié de leur capital lorsqu'ils se régularisent.

Pour l'ABPS, des possibilités de régularisation « *suffisantes* » impliquent au minimum l'absence de peines privatives de liberté et l'absence de pénalités, comme en Suisse. Il est essentiel que les conditions d'une régularisation soient attractives pour que celle-ci ait du succès ; sinon les contribuables préfèrent déménager ou investir d'autres façons. En outre, l'ABPS estime que votre département doit veiller à ce que les banques suisses et leurs employés, qui encourageraient les clients à faire usage de ces possibilités de régularisation, ne soient pas traités comme des participants à ces infractions fiscales.

## **Accès au marché**

Seules les déclarations communes avec l'Islande, la Norvège et le Canada contiennent une clause semblable à celle conclue avec l'Australie, qui ne promet aucune amélioration concrète de l'accès au marché, mais seulement d' « *entamer un dialogue* » dans ce sens. L'absence de cette clause dans les déclarations communes avec les îles anglo-normandes seraient due au manque de souhaits concrets du secteur financier. Quant au Japon, l'absence de clause relative à l'accès au marché s'expliquerait par le fait que « *la Suisse et le Japon aborderont la question de l'accès au marché dans le cadre du dialogue financier qui a lieu à intervalles réguliers* » (rapport explicatif, point 3). Enfin, la déclaration commune avec la Corée du Sud se contente d'indiquer que « *les deux Etats renforcent leur coopération dans le domaine des services financiers* ».

L'ABPS est consciente qu'il est difficile de négocier l'accès au marché en contrepartie de l'EAR. Pourtant, à quoi sert-il d'avoir des clients régularisés en Suisse si l'on ne peut pas les servir depuis la Suisse comme le font les banques locales ? Il faudrait au moins pouvoir les renseigner sur l'état de leur portefeuille et leur proposer des ajustements, par téléphone ou sur place, et aussi pouvoir démarcher de nouveaux clients (qualifiés).

Il est vrai que les pays cités ci-dessus ne sont pas de ceux où résident un nombre important des clients des banques suisses, que ce soit en raison de leur population réduite, de leur éloignement géographique ou de leurs entraves aux relations transfrontières. Mais renoncer à obtenir un meilleur accès aux marchés de ces pays crée un très mauvais précédent lorsque viendra l'heure de négocier avec des pays où résident beaucoup plus de clients. Si l'on veut développer en Suisse les emplois et les recettes fiscales que les relations bancaires transfrontières génèrent, ces dernières doivent pouvoir se dérouler sans obstacle, réglementaire ou pénal.

L'ABPS considère que la Suisse a maintenant promis l'EAR à suffisamment de pays pour ne plus l'accorder sans contrepartie concrète, surtout durant cette période où aucune autre place financière internationale n'a encore fait connaître ses intentions vis-à-vis de pays comme le Brésil, la Russie, l'Inde ou la Chine. C'est d'ailleurs le sens d'une des réponses publiées le 8 octobre 2014 par votre département : « *S'il est possible d'améliorer l'accès au marché d'un pays, la Suisse pourrait conclure avec ce dernier un accord sur l'échange automatique de renseignements plus rapidement qu'avec d'autres pays.* »

## **Conditions de concurrence équitables**

La principale question est donc celle de la date de l'entrée en vigueur de l'EAR avec tous les pays faisant l'objet d'une consultation. Cette date est pour l'instant prévue au 1<sup>er</sup> janvier 2017. Des représentants de l'administration ont indiqué que la Suisse ne souhaitait pas aller plus vite que les autres pays, tout en ne voulant pas non plus être la dernière à réagir. L'ABPS salue cette attitude, mais ne la retrouve pas dans les documents de consultation.

Les rapports explicatifs (au point 4.6) relèvent que « *le Forum mondial [...] travaille actuellement à l'élaboration d'un processus qui [...] visera à assurer le « level playing field » entre les partenaires engagés à introduire l'EAR* ». Mais cela prendra du temps et c'est justement au début qu'il ne faut pas se précipiter. Le fait qu'un pays s'engage à

pratiquer l'EAR à partir d'une certaine date ne signifie pas encore qu'il l'accordera à tous les autres, surtout à des pays dont la confidentialité n'a pas encore été vérifiée par le Forum mondial. C'est bien la concrétisation des engagements pris par les Etats qui est importante, comme le reconnaît le rapport explicatif sur la modification de l'accord avec l'UE, publié le 27 mai 2015 : « *La garantie d'une concurrence à armes égales et l'introduction coordonnée de la norme EAR sont des conditions essentielles pour éviter à court et moyen termes des transferts d'avoirs vers des Etats sans EAR* » (p. 31). La Suisse ne pourrait-elle pas intégrer de telles conditions dans les déclarations communes qu'elle signe avec d'autres Etats ?

Le Parlement devra dès lors se demander s'il est raisonnable d'accorder l'EAR à des pays avant que les autres places financières importantes du monde s'y soient aussi engagées, et notamment les Etats-Unis. Ce n'est pas parce que la Suisse doit commencer son processus législatif bien plus tôt que les autres pays qu'elle doit aussi l'achever plus tôt.

Comme solution à ce dilemme, et pour veiller à ce que l'introduction de l'EAR avec de nouveaux pays soit coordonnée avec les démarches d'autres places financières internationales, notamment Londres, New York, Singapour et Hong Kong, l'ABPS prie instamment votre département, s'il reçoit du Parlement l'autorisation de compléter la liste des pays auxquels la Suisse accordera l'EAR, de procéder ainsi :

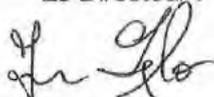
- ne pas ajouter un pays sur la liste visée à la section 7, par. 2.2, de l'accord EAR multilatéral dès l'entrée en vigueur de l'arrêté fédéral l'y autorisant ;
- vérifier les engagements concrets en matière d'EAR des autres places financières internationales envers ce pays ;
- reporter l'entrée en vigueur de l'EAR avec ce pays si la vérification précitée montre que la Suisse ferait cavalier seul.

\* \* \*

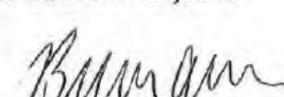
En vous remerciant par avance de l'attention que vous porterez à la présente, nous vous prions d'agréer, Monsieur le Conseiller fédéral, l'expression de notre très haute considération.

ASSOCIATION DE  
BANQUES PRIVEES SUISSES

Le Directeur :

  
Jan Langlo

Le Directeur adjoint :

  
Jan Bumann

Annexe : ment.

Eidgenössisches Finanzdepartement EFD  
Staatssekretariat für internationale Finanzfragen SIF  
Bundesgasse 3  
3003 Bern  
**Per E-Mail:** [vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)

Basel, 12. April 2016  
St. 01/ISP/UKA

## **Stellungnahme der SBVg:**

- **Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**
- **Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Japan**
- **Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Kanada**

Sehr geehrte Damen und Herren

Wir beziehen uns auf die Einladungen von Herrn Bundesrat Ueli Maurer vom 20. Januar 2016, 29. Januar 2016 und vom 5. Februar 2016 zur Stellungnahme betreffend die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen sowie mit Japan und mit Kanada.

Wir bedanken uns bestens für die Konsultation in dieser für die Finanzbranche sehr wichtigen Angelegenheit. Gerne nehmen wir die Gelegenheit zur Stellungnahme wahr und unterbreiten Ihnen nachfolgend unsere Anliegen.

### **Executive Summary**

**Wie wir bereits in unserer Stellungnahme vom 17. Juli 2015 zum AIA mit der EU und Australien ausgeführt haben, sollte sich die aktuelle und zukünftige Abkommenspolitik zur Einführung des automatischen Informationsaustausches über Finanzkonten an den folgenden drei Kriterien orientieren:**

- 1) Eine adäquate Positionierung mit Blick auf Konkurrenzfinanzplätze**
- 2) Eine akzeptable Möglichkeit zur Regularisierung der Vergangenheit für Bankkunden**
- 3) Das Marktpotential des Landes im Cross-Border-Geschäft**

Unsere Vereinigung unterstützt zudem die vom Bundesrat festgelegten Kriterien (i) Nur ein Standard, (ii) Reziprozität, (iii) Spezialität, (iv) Datenschutz und (v) level playing field bei der Kundenidentifikation.

2

Im Prinzip sind wir mit einer Vereinbarung mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Japan und Kanada zum AIA einverstanden. Aus Sicht des Finanzplatzes wäre es wichtig, dass auch in Jersey, Island und Japan eine Regularisierungsmöglichkeit für Steuerpflichtige geschaffen wird. Ferner ist es wichtig, dass die Diskussionen zur Verbesserung des Marktzugangs unbedingt vorangetrieben werden. Gleichzeitig ist strikte auf die Einhaltung des Spezialitätsprinzips und des Datenschutzes in der Praxis zu achten.

Zudem ist es aus Sicht des Finanzplatzes insbesondere wichtig, dass die Schweiz im Bezug auf ihre Konkurrenzfinanzplätze adäquat positioniert ist. Zurzeit liegen uns keine Informationen vor, mit welchen Konkurrenzfinanzplätzen die in Frage stehenden Partnerstaaten ebenfalls den AIA einführen werden.

Wir bitten deshalb den Bundesrat, vor der Inkraftsetzung der Abkommen noch einmal zu prüfen, ob die in Frage stehenden Partnerstaaten den AIA mit den Konkurrenzfinanzplätzen einführen. Falls das nicht der Fall ist, müsste die Inkraftsetzung der entsprechenden Abkommen aus unserer Sicht unbedingt sichergestellt werden.

## 1. Grundsätzliches zu den Abkommen

Wir nehmen mit dieser Eingabe zu den Abkommen mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Japan und Kanada gemeinsam Stellung. Zuerst möchten wir auf einige grundsätzliche Aspekte zu den Abkommen und zur schweizerischen Abkommenspolitik aus Sicht des Finanzplatzes eingehen.

Um die Wettbewerbsfähigkeit des Finanzplatzes Schweiz auf globaler Ebene zu gewährleisten, stehen bei den Verhandlungen zum AIA aus der Perspektive der Banken drei Kriterien im Vordergrund. Bei der Priorisierung der Verhandlungspartner sollte diesen Kriterien gebührende Beachtung geschenkt werden:

- 1) Eine adäquate Positionierung mit Blick auf Konkurrenzfinanzplätze
- 2) Eine akzeptable Möglichkeit zur Regularisierung der Vergangenheit für Bankkunden
- 3) Das Marktpotential des Landes im Cross-Border-Geschäft

Nachfolgend gehen wir auf diese Kriterien mit Blick auf die oben genannten Abkommen vertiefter ein.

## 2. Adäquate Positionierung mit Blick auf Konkurrenzfinanzplätze

3

Für den Schweizer Bankenplatz ist es von existenzieller Bedeutung, dass die Einführung des AIA in der Schweiz auf das Vorgehen und die Abkommenspolitik der Konkurrenzfinanzplätze wie Luxemburg, UK (London), die USA (New York, Miami), Singapur, Hong Kong und Liechtenstein abgestimmt wird. Um die Wettbewerbsfähigkeit des Schweizer Finanzplatzes sicherzustellen, wäre es wichtig, dass der AIA auf internationaler Ebene möglichst flächendeckend umgesetzt würde und, dass alle Offshore-Destinationen in dieses Netz des AIA miteinbezogen würden.

Gleichzeitig aber muss die Schweiz die globalen politischen Entwicklungen mit Blick auf die Einführung des AIA beobachten. Es sollte vermieden werden, dass die Schweiz den AIA mit Staaten einführt, mit welchen die Konkurrenzfinanzplätze keinen AIA vereinbart haben. Somit sollte eine Bereitschaft des entsprechenden Landes bestehen, auch mit unseren Konkurrenzfinanzplätzen den AIA einzuführen.

Die Informationen zu einer geplanten Einführung eines AIA durch wichtige Konkurrenzfinanzplätze liegen der SBVg leider zurzeit nicht vor. Aus Sicht des Finanzplatzes wäre eine Koordination dringend wünschenswert und unter Umständen könnte sich auch eine spätere Inkraftsetzung einzelner Abkommen aufdrängen.

## 3. Möglichkeiten zur Regularisierung

Ist das Crossborder-Geschäft mit einem betreffenden Land wichtig und bestehen gleichzeitig nicht steuerkonforme, in der Schweiz gebuchte Vermögenswerte, liegt es im Interesse der Partnerstaaten und des Schweizer Finanzplatzes, dass diese Kunden eine akzeptable Lösung der Vergangenheit erhalten, bevor zu einem AIA übergegangen wird. Solche Möglichkeiten – wie beispielsweise strafbefreiende Selbstanzeigen oder Amnestien – liegen auch im Interesse der Partnerländer, da ein Abwandern der Kunden vor der Einführung des AIA zum Verlust des Steuersubstrates führen würde.

Die Partnerstaaten, mit welchen die Schweiz basierend auf der aktuellen Vorlage den AIA einführen möchte, bieten gemäss Informationen in den vorliegenden erläuternden Berichten des Bundesrates in unterschiedlichem Masse eine Möglichkeit an, unversteuertes Finanzvermögen offenzulegen.

Guernsey, die Insel Man und auch Norwegen sehen die Möglichkeit einer freiwilligen Meldung und Nachdeklaration für unversteuertes Finanzvermögen gesetzlich vor, ohne Bussen oder Strafsteuerfolgen. In Kanada besteht zurzeit ein Offenlegungsprogramm, wonach Selbstanzeigen straffrei und ohne Bussen ermöglicht werden. Diese Länder erfüllen den vom Finanzplatz geforderte Möglichkeit einer Vergangenheitsbereinigung.

Leider sehen Jersey, Island und Japan keine wie von der SBVg geforderte straffreie Regularisierungsmöglichkeit der Vergangenheit vor. In Jersey und Island besteht zurzeit keine straffreie Selbstanzeige ohne Bussen. Auch Japan sieht keine adäquate Selbstanzeigemöglichkeit ohne Straf- und Bussenfolgen vor.

Aus Sicht des Finanzplatzes wäre es wünschenswert, wenn die Schweiz nochmals das Thema der Vergangenheitsbereinigung mit Jersey, Island und Japan aufnehmen könnte, um auf die Aufnahme einer Lösungsmöglichkeit hinzuwirken.

Im Zusammenhang mit der Regularisierungsmöglichkeit für Steuerpflichtige wäre eine Zusicherung des Vertragsstaates erwünscht, dass Banken sowie deren Bankmitarbeiter, welche Bankkunden bei einer Regularisierung unterstützen, nicht kriminalisiert werden.

#### **4. Partnerländer, Marktpotential und Marktzutritt**

Für die Banken spielt in erster Linie die Bedeutung des Landes als Markt eine Rolle für die Auswahl der künftigen Verhandlungspartner. Dabei geht es einerseits um das existierende und potentielle Ausmass des Crossborder-Geschäfts sowie um die Bereitschaft zu Erleichterungen oder Garantien beim Marktzugang für Schweizer Finanzdienstleister.

Ferner ist es für die Banken und für den Schweizer Finanzplatz von grosser Bedeutung und Wichtigkeit, dass mit Partnerstaaten, welche Konkurrenzfinanzplätze und/oder Sitzstaaten für Domizilgesellschaften/Trusts sind, ein AIA eingeführt wird.

Das Marktpotential kann für Norwegen und Japan aus Sicht des Finanzplatzes grundsätzlich bejaht werden. Bei der Beurteilung des Marktpotentials ist aber zu bemerken, dass insbesondere Kanada und Island nicht über das notwendige Marktpotential für das Crossborder-Geschäft verfügen. Guernsey, Jersey und die Insel Man sind als Konkurrenzfinanzplätze und insbesondere als Sitzstaaten für Strukturen erwünschte Vertragsstaaten für die Einführung eines AIA.

Im Hinblick auf die im Zusammenhang mit dem AIA erwünschten Marktzutrittsverhandlungen ist leider zu bemerken, dass der Marktzutritt im Fall von Japan nicht und mit Kanada nur am Rande thematisiert ist. Im Fall von Norwegen liegt eine Erklärung vor, dass eine Vertiefung der Zusammenarbeit im Bereich Finanzdienstleistungen erfolgen soll.

Eine Bereitschaft der Partnerstaaten zu Erleichterungen oder Garantien beim Marktzugang für Schweizer Finanzdienstleister liegt als solche bei keinem der betroffenen Vertragsstaaten vor.

#### **5. Kriterien des Bundesrates**

Zudem unterstützt unsere Vereinigung die vom Bundesrat festgelegten Kriterien (i) ein Standard, (ii) Reziprozität, (iii) Spezialität, (iv) Datenschutz und (v) level playing field bei der Kundenidentifikation.

In den vorliegenden Abkommen kann davon ausgegangen werden, dass diese Kriterien erfüllt werden.

Wir bitten Sie aber zu beachten, dass es für den Bankenplatz sehr wichtig ist, dass die Abkommen jeweils auf den 1. Januar eines Jahres in Kraft treten bzw. dass die Datenerhebung ab dem 1. Januar erfolgen soll und eine unterjährige Datenerhebung bzw. Meldung nicht erwünscht ist. Diese würde bei den Banken zu einem erheblichen Zusatzaufwand führen. Aus diesem Grund wird eine unterjährige Einführung und/oder Datenerhebung von der SBVg abgelehnt.

6. Fazit

5

Im Prinzip sind wir mit den Vereinbarungen, mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Japan und Kanada einen AIA einzuführen, einverstanden.

Aus Sicht des Finanzplatzes wäre es wichtig, dass auch in Jersey, Island und Japan eine Regularisierungsmöglichkeit für Steuerpflichtige geschaffen wird. Ferner ist es wichtig, dass die Diskussionen zur Verbesserung des Marktzugangs unbedingt vorangetrieben werden. Gleichzeitig ist strikte auf die Einhaltung des Spezialitätsprinzips und des Datenschutzes in der Praxis zu achten.

Zudem ist es aus Sicht des Finanzplatzes insbesondere wichtig, dass die Schweiz im Bezug auf ihre Konkurrenzfinanzplätze adäquat positioniert ist. Zurzeit liegen uns keine Informationen vor, mit welchen Konkurrenzfinanzplätzen die in Frage stehenden Partnerstaaten ebenfalls den AIA einführen werden.

Wir schlagen deshalb vor, dass der Bundesrat vor der Inkraftsetzung der Abkommen noch einmal prüft, ob die in Frage stehenden Partnerstaaten den AIA mit den Konkurrenzfinanzplätzen einführen. Falls das nicht der Fall ist, müsste die Inkraftsetzung der entsprechenden Abkommen aus unserer Sicht unbedingt sistiert werden.

Wir danken Ihnen für die Kenntnisnahme unserer Stellungnahme und die Berücksichtigung unserer Überlegungen für die weiteren Arbeiten. Gerne stehen wir Ihnen für allfällige Fragen und ergänzende Auskünfte zur Verfügung.

Freundliche Grüsse  
Schweizerische Bankiervereinigung



Petrit Ismajli



Urs Kapalle

**Geschäftsstelle**

Wallstrasse 8  
Postfach  
CH-4002 Basel

Telefon 061 206 66 66  
Telefax 061 206 66 67  
E-Mail [vskb@vskb.ch](mailto:vskb@vskb.ch)

 **Verband Schweizerischer Kantonalbanken**  
**Union des Banques Cantionales Suisses**  
**Unione delle Banche Cantionali Svizzere**

Eidgenössisches Finanzdepartement  
EFD  
Staatssekretariat für internationale  
Finanzfragen SIF  
Bundesgasse 3  
3003 Bern  
[vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)

Datum 14. April 2016  
Kontaktperson Michele Vono  
Direktwahl 061 206 66 29  
E-Mail [m.vono@vskb.ch](mailto:m.vono@vskb.ch)

**Einführung des AIA über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen sowie mit der Republik Korea**

Sehr geehrte Damen und Herren

Am 20. Januar 2016 bzw. 19. Februar 2016 hat das Eidgenössische Finanzdepartement (EFD) die Vernehmlassung zur Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten (AIA) mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen sowie der Republik Korea eröffnet. Wir danken Ihnen bestens für die Gelegenheit zur Stellungnahme. Gerne teilen wir Ihnen mit diesem Schreiben mit, dass der Verband Schweizerischer Kantonalbanken die Stellungnahmen der Schweizerischen Bankiervereinigung in dieser Angelegenheit vollumfänglich unterstützt. Entsprechend werden wir keine eigene Stellungnahme einreichen.

Wir danken Ihnen bestens für die Kenntnisnahme.

Freundliche Grüsse

Verband Schweizerischer Kantonalbanken



Hanspeter Hess  
Direktor VSKB



Dr. Adrian Steiner  
Leiter Public Affairs

Eidgenössisches Finanzdepartement EFD  
Staatssekretariat für internationale Finanzfrage SIF  
Bundesgasse 3  
3003 Bern  
Per E-Mail: [vernehmlassungen@sif.admin.ch](mailto:vernehmlassungen@sif.admin.ch)

Zürich, 11. April 2016

**Stellungnahme zur Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island, Norwegen, Japan, Südkorea und Kanada**

Sehr geehrte Damen und Herren

Die Vereinigung Schweizerischer Assetmanagement und Vermögensverwaltungsbanken (VAV) ist Ihnen für die Einladung dankbar, zu der geplanten Einführung des automatischen Informationsaustauschs (AIA) über Finanzkonten mit oben genannten Ländern teilzunehmen.

Unsere Antwort beschränkt sich auf grundsätzliche Bemerkungen. Im Übrigen möchten wir uns der Stellungnahme der Bankiervereinigung, an deren Ausarbeitung wir mitgewirkt haben, anschliessen.

Wie bereits in unserer Stellungnahme vom 19. August 2015 zum AIA mit Australien und der EU festgehalten, möchten wir betonen, dass wir die Bestrebungen des Bundesrates, den AIA rasch und flächendeckend einzuführen, begrüessen. Wir erhoffen uns dadurch eine baldige Reduktion der Sorgfaltspflichten für die hiesigen Banken. Zudem können Sanktionsrisiken im Rahmen des Global Forum minimiert werden.

**Grundsätzlich möchten wir festhalten, dass wir eine rasche Verabschiedung der Vorlagen befürworten.** Wir möchten dennoch gerne auf ein paar kritische Aspekte hinweisen, die wir ausgemacht haben.

Aus unserer Sicht stehen bei den Verhandlungen um AIA drei Kriterien im Vordergrund, um die Wettbewerbsfähigkeit des Finanzplatzes Schweiz zu gewährleisten. Diesen sollte bei der Priorisierung der Verhandlungspartner Rechnung getragen werden:

- 1) Eine adäquate Positionierung mit Blick auf unsere Konkurrenzfinanzplätze
- 2) Eine akzeptable Möglichkeit zur Regularisierung
- 3) Das Marktpotenzial des jeweiligen Landes

Während Guernsey, die Insel Man, Norwegen und Kanada adäquate Möglichkeiten zur Regularisierung der steuerlichen Vergangenheit vorsehen, fehlen diese in Jersey, Island und Japan. Die Schweiz sollte versuchen, in dieser Hinsicht Verbesserungen zu erwirken. Daneben gilt es auch, die Diskussionen zur Verbesserung des Marktzutritts voranzutreiben. Denn dieser ist für das exportorientierte Private Banking von zentraler Bedeutung, wenn sie ihre Dienstleistungen weiterhin von der Schweiz aus anbieten möchte.

Der Bundesrat hält in seiner Botschaft zum „MCAA“ fest, dass die internationalen Standards im Steuerbereich die Schaffung gleich langer Spiesse bezwecken und kein Staat von der Nichteinhaltung profitieren soll.

Zum heutigen Zeitpunkt ist jedoch unklar, wie sich unsere wesentlichen *Konkurrenzfinanzplätze* in dieser Angelegenheit verhalten werden. Es gibt lediglich Absichtserklärungen. Sollte die Schweiz hier vorpreschen, riskiert sie demzufolge einen Wettbewerbsnachteil, sofern die anderen Länder nicht mitziehen. Bevor die Schweiz den AIA mit diesen Ländern in Kraft setzt, muss daher eine genügend hohe Sicherheit bestehen, dass diese Staaten mit unseren wichtigsten Konkurrenzfinanzplätzen den AIA ebenfalls einführen. **Wir regen deshalb an, dass der Bundesrat - im Rahmen seiner Kompetenzen - mit dem Entscheid der Inkraftsetzung zuwartet bis sichergestellt ist, dass die relevanten Konkurrenzfinanzplätze mitziehen.** Nur so kann das „Level Playing Field“ mit Bezug auf die jeweiligen Länder effektiv sichergestellt werden.

Um eine erhöhte Verbindlichkeit der Sicherstellung des „Level Playing Fields“ herbeizuführen, könnte man über die Einführung einer gesetzlichen Klausel nachdenken, welche den Inkrafttretensbeschluss des Bundesrates davon abhängig macht, dass wichtige konkurrierende Finanzplätze ihrerseits einen AIA mit dem betreffenden Staat abschliessen. Dies müsste allerdings das Parlament im Rahmen der Behandlung der Abkommen beschliessen.

Für die Kenntnissnahme und wohlwollende Prüfung unserer Ausführungen möchten wir uns im Voraus bedanken.

Freundliche Grüsse

Dr. Pascal Gentinetta



Geschäftsführer

Simon Binder



Public Policy Manager

Eidgenössisches Finanzdepartement EFD  
Staatssekretariat für internationale  
Finanzfragen SIF  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

Zürich, 20. April 2016

Per Email: Vernehmlassung@sif.admin.ch

**Vernehmlassung: Bundesbeschluss über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

Sehr geehrter Herr Bundesrat, sehr geehrte Damen und Herren

Wir nehmen Bezug auf Ihre Einladung vom 20. Januar 2016 zur Anhörung zum Bundesbeschluss über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen. Wir möchten uns für diese Gelegenheit bedanken.

Zur Vorlage nimmt der VSV als führender nationaler Branchenverband der unabhängigen Vermögensverwalter wie folgt Stellung:

**I. Grundlagen für die Einführung des AIA mit Partnerstaaten**

Die Bundesversammlung hat am 18. Dezember 2015 das Amtshilfeübereinkommen, das MCAA sowie das Bundesgesetz über den internationalen automatischen Informationsaustausch in Steuersachen (AIA-Gesetz) verabschiedet. Damit wurden die rechtlichen Grundlagen für die Einführung des AIA in der Schweiz geschaffen. Damit der AIA mit einem Partnerstaat eingeführt werden kann, bedarf es dessen bilaterale Aktivierung.

Die vorliegenden Bundesbeschlüsse, welche Gegenstand dieser Vernehmlassung sind, ermächtigen den Bundesrat mitzuteilen, dass die betreffenden Länder in die durch das Sekretariat des Koordinierungsgremiums geführte Liste nach Abschnitt 7 Absatz 2.2 MCAA aufzunehmen sind, was Voraussetzung für die Aktivierung des AIA mit den jeweiligen Staaten ist. Die rechtlichen Grundlagen für die Einführung des AIA mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen sind somit vorhanden. Die tatsächliche Umsetzung erfolgt aber erst mit Genehmigung der Bundesbeschlüsse.

Bahnhofstrasse 35  
CH-8001 Zürich  
Tel. 044 228 70 10  
Fax 044 228 70 11  
info@vsv-asg.ch  
www.vsv-asg.ch

Chantepoulet 12  
CH-1201 Genève  
Tél. 022 347 62 40  
Fax 022 347 62 39  
info@vsv-asg.ch  
www.vsv-asg.ch

Via Landriani 3  
CH-6900 Lugano  
Tel. 091 922 51 50  
Fax 091 922 51 49  
info@vsv-asg.ch  
www.vsv-asg.ch

In seinem Grundsatzbeschluss vom 8. Oktober 2014 hatte der Bundesrat die politischen Eckwerte für die Einführung des AIA mit bestimmten Partnerstaaten festgelegt und kommuniziert.

Nebst den 28 EU Länder, mit denen der AIA über die Genehmigung eines Protokolls zur Änderung des Zinsbesteuerungsabkommens zwischen der Schweiz und der EU eingeführt werden soll und nebst den USA, wo ein Wechsel vom FATCA-Modell II zum FATCA-Modell I stattfinden soll, wird mit weiteren Staaten über die Einführung des AIA verhandelt. Bei der Auswahl dieser Partnerstaaten sollen folgende Grundsätze zur Anwendung gelangen:

- In einer ersten Phase sollen Staaten in Betracht gezogen werden, mit denen enge wirtschaftliche und politische Beziehungen bestehen
- Diese Staaten müssen ihren Steuerpflichtigen eine genügende Regularisierungsmöglichkeit der Vergangenheit bereitstellen
- Schliesslich sollen diese Staaten zumindest die Bereitschaft zeigen, schweizerischen Finanzdienstleistern Erleichterungen im Rahmen des Marktzugangs zu gewähren.

In seiner Vernehmlassungsvorlage und der Botschaft zur Schaffung der rechtlichen Grundlagen für die Einführung des AIA auf der Basis des Common Reporting Standards der OECD hat der Bundesrat zudem klar kund getan, dass die Einführung des AIA nur mit Staaten ins Auge gefasst werde, welche zudem und ohne Abstriche Gewähr für die Einhaltung des vom CRS geforderten Datenschutzes und des Spezialitätsprinzips bieten.

Weiter hat der Bundesrat mehrfach bekräftigt, dass er in den Verhandlungen mit potentiellen Partnerstaaten auf Erleichterungen beim Marktzutritt für die grenzüberschreitende Erbringung von Finanzdienstleistungen durch schweizerische Anbieter drängen wird. Dabei hat der Bundesrat keinen Unterschied zwischen dem Geschäft mit institutionellen Kunden und Privatkunden gemacht.

Schliesslich hat der Bundesrat wiederholt betont, dass bei der Einführung des AIA dem Grundsatz der gleich langen Spiesse im Wettbewerb der Finanzplätze hohe Bedeutung zukommt. Dem schweizerischen Finanzplatz sollen keine unnötigen Nachteile im Wettbewerb mit anderen Finanzplätzen dadurch erwachsen, dass die Schweiz einer wesentlich grösseren Zahl von Partnerstaaten den AIA anbietet, während andere Finanzplätze den neuen Standard nur zögerlich umsetzen.

## **II. Zum Bundesbeschluss über die Einführung des AIA mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen**

### **1. Wirtschaftliche und politische Beziehungen**

In Anbetracht der engen Verbundenheit von Guernsey, Jersey und der Insel Man mit dem Vereinigten Königreich, mit welchem die Schweiz enge politische und wirtschaftliche Beziehungen pflegt und mit dem über das Abkommen mit der EU der AIA eingeführt wird, erachtet der VSV die Auswahl dieser potentiellen Partnerstaaten unter dem Gesichtspunkt der engen wirtschaftlichen politischen Beziehungen als gerechtfertigt.

Mit Norwegen und Island ist die Schweiz vor allem über die gemeinsame Mitgliedschaft bei der EFTA wirtschaftlich verbunden und pflegt in diesem Rahmen enge wirtschaftliche Kontakte, was diese Staaten aus Sicht des VSV unter dem Gesichtspunkt der engen wirtschaftlichen politischen Beziehungen ebenfalls als gerechtfertigte Partnerstaaten zur Einführung des AIA qualifiziert.

### **2. Regularisierungsmöglichkeiten für Steuerpflichtige**

Es liegt sowohl im Interesse des Schweizer Finanzplatzes wie auch des Partnerstaates, dass, wenn in der Schweiz nicht versteuerte Vermögen von Personen des Partnerstaates liegen, die Kunden eine akzeptable Lösung zur Regularisierung dieser Vermögen erhalten, bevor der AIA eingeführt wird. Der Bundesrat hat in den im Oktober 2014 verabschiedeten Verhandlungsmandaten das Vorhandensein entsprechender **Regularisierungsmöglichkeiten als Voraussetzung für die Einführung des AIA** mit einem Land festgelegt.

Guernsey und die Insel Man verfügen über entsprechende Programme, Jersey hat versprochen, eine Amnestie zu prüfen. Gemäss publizierter Praxis der Steuerbehörde in Jersey wird zudem bei Selbstanzeige meist auf eine Strafverfolgung verzichtet und bei umfassender Zusammenarbeit des Steuerpflichtigen kann auf die Busse verzichtet werden und eine Finanzierungsvereinbarung getroffen werden. Bei diesen Staaten erscheint die Einführung des AIA unter dem Gesichtspunkt der Regularisierungsmöglichkeiten für Steuerpflichtige als gerechtfertigt.

Island und Norwegen verfügen über keine spezifischen Offenlegungsprogramme zur Regularisierung von bisher nicht deklarierten Vermögenswerten. In Norwegen müssen bei einer freiwilligen Offenlegung die Steuerpflichtigen die ausstehenden Steuern zuzüglich Zinsen leisten. Es gibt weder eine Strafsteuer noch ein Strafverfahren. Dies kann aus Sicht des VSV als einer Regularisierungsmöglichkeit adäquates Vorgehen betrachtet werden. Auch mit Norwegen erscheint die Einführung des AIA unter dem Gesichtspunkt der Regularisierungsmöglichkeiten für Steuerpflichtige als gerechtfertigt.

Im Gegensatz dazu sieht Island sowohl eine Strafsteuer zwingend vor und es sind auch Freiheitsstrafen vorgesehen. Der VSV erachtet dies als nicht ausreichend. Island hat aber zugesichert, die Möglichkeit eines Offenlegungsprogramms zu prüfen. Im Falle von Island erscheint die **Einführung des AIA** unter dem Gesichtspunkt der Regularisierungsmöglichkeiten für Steuerpflichtige **derzeit als nicht gerechtfertigt**. Das innerschweizerische Verfahren zur Genehmigung der Vereinbarungen mit Island ist auszusetzen, bis Island ein konkretes Programm zur Regularisierung für seine Steuerpflichtigen einführt.

### 3. Datenschutz und Vertraulichkeit

Der Bundesrat hat wiederholt betont, dass die Einführung des AIA nur mit Staaten erfolgen darf, welche Gewähr für die Einhaltung des vom CRS geforderten Datenschutzes und des Spezialitätsprinzips bieten.

Die Beurteilung des Global Forum hat ergeben, dass alle Länder dieser Vorlage ein für den AIA angemessenes Vertraulichkeits- und Datenschutzniveau im Steuerbereich aufweisen. Zudem haben sie alle die entsprechende Prüfung des IRS durchlaufen und wurden in die IRS-Liste der Staaten und Gebiete mit angemessenem Schutz aufgenommen. Auch der Eidgenössische Datenschutzbeauftragte qualifiziert den Datenschutz in den genannten Staaten als zum schweizerischen Schutzniveau gleichwertig. Der VSV erachtet diese Prüfungen als verlässlich und als genügende Garantie dafür, dass die rechtlichen Bedingungen für die Einhaltung des Datenschutzes und Spezialitätsprinzips gegeben sind. Entscheidend ist, dass die entsprechenden Richtlinien bei der Umsetzung auch tatsächlich eingehalten werden. Der VSV weist darauf hin, dies zu überwachen und beim Feststellen von Verfehlungen den AIA mit dem entsprechenden Land auszusetzen.

### 4. Marktzutritt

Für die Schweizer Finanzdienstleister ist es von grosser Bedeutung, dass bei den Verhandlungen zur Einführung des AIA mit den Partnerstaaten Erleichterungen oder Garantien beim Marktzugang erzielt werden. Der Bundesrat hat sich dafür ausgesprochen, die Frage des Marktzutritts bei den jeweiligen Verhandlungen aufzunehmen.

Aufgrund der eher geringen Bedeutung der entsprechenden Märkte und der bereits vorhandenen Möglichkeiten zur Erbringung von grenzüberschreitenden Finanzdienstleistungen vor Ort auf den Kanalinseln erachtet der VSV dieses Kriterium durch diese Staaten als genügend erfüllt.

Anders ist die Situation mit Bezug auf Island und Norwegen zu beurteilen. Norwegen schottet seinen Finanzplatz – insbesondere im Privatkundengeschäft – systematisch gegen ausländische Konkurrenz ab. Norwegen verfügt über eine gut ausgebildete und auch im europäischen Kontext überdurchschnittlich wohlhabende Bevölkerung. Norwegen ist damit ein zukunftssträchtiger Zielmarkt für schweizerische Anbieter. Dass das Staatssekretariat bei den Banken wenig Interesse am norwegischen

Markt zeigt, darf nicht auf alle anderen Finanzdienstleister in der Schweiz extrapoliert werden. Mit seinen grossen Staatsfonds ist Norwegen auch im institutionellen Anlagegeschäft attraktiv.

Die von Norwegen im Rahmen des Abschlusses der Verhandlungen über die Einführung des AIA abgegebene Erklärung ist im Kontext der bundesrätlichen Vorgaben, wonach bei der Einführung des AIA bei den Partnerstaaten zumindest die Bereitschaft vorhanden sein muss, für die Schweiz unbefriedigende Marktzugangsbedingungen zu verbessern, als zweifelsfrei ungenügend einzustufen. Es handelt sich dabei nicht einmal um die Zusage des Erhalts des heute unbefriedigenden Zustandes. Die norwegische Erklärung stellt nicht einmal Bemühungen für eine Verbesserung abstrakt in Aussicht.

Aus diesem Grund erachtet der VSV es als angezeigt, das innerschweizerische Verfahren zur Genehmigung der Vereinbarung über die Einführung des AIA mit Norwegen einstweilen auszusetzen. Der Bundesrat wird ersucht, das Staatssekretariat für internationale Finanzfragen mit der Wiederaufnahme der Gespräche über den Marktzutritt zu beauftragen, und in dieser Frage mit Nachdruck auf Verbesserungen an der abgegebenen Erklärung hinzuwirken.

Auch Island schottet seinen Finanzplatz stark vor ausländischer Konkurrenz ab. Das Marktzugangsregime für schweizerische Anbieter ist unbefriedigend. Angesichts der in Island noch andauernden, schweren Folgen der Finanzkrise und der effektiven Bemühungen Islands zur Wiedereinführung des freien Kapitalverkehrs, erachtet es der VSV als derzeit gerechtfertigt, nicht mit Nachdruck auf eine Marktöffnung durch Island zu drängen.

## **5. Erhaltung der Wettbewerbsfähigkeit des Schweizer Finanzplatzes**

Bisher haben sich 100 Staaten, darunter alle wichtigen Finanzplätze, mit Ausnahme der USA, zur Einführung des AIA verpflichtet. Die reine Verpflichtung zum AIA sagt aber noch nichts dazu aus, zwischen welchen Staaten der Informationsaustausch auch tatsächlich stattfinden wird. Um die Wettbewerbsfähigkeit des Schweizer Finanzplatzes sicherzustellen, ist es wichtig, dass der AIA auf internationaler Ebene von möglichst vielen Staaten umgesetzt wird, insbesondere auch von Offshore-Destinationen. Der AIA bedeutet administrativen Aufwand und somit Kosten für die Finanzintermediäre. Damit die Schweizer Finanzintermediäre keinen Nachteil haben, müssen die Konkurrenzfinanzplätze den AIA mit den gleichen Ländern einführen wie die Schweiz.

Sowohl die Kanalinseln wie auch Island und Norwegen gehören zu den „early adopters“ und haben sich zur Einführung des AIA ab 2016 mit einem ersten Datenaustausch ab 2017 verpflichtet. Für die Schweiz ist es wichtig, dass diese Staaten den AIA nun nicht nur mit der EU und der Schweiz sondern auch mit wichtigen Konkurrenzfinanzplätzen wie Singapur und Hong Kong einführen werden.

Der VSV erachtet insbesondere die Einführung des AIA mit den Konkurrenzfinanzplätzen der „Kanalinseln“ als sinnvoll und richtig.

### III. Schlussfolgerung

Auch wenn nicht alle geforderten Grundsätze vollumfänglich gewährleistet sind, stimmt der VSV nach sorgfältiger Abwägung der einzelnen Kriterien der Einführung des AIA über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man uneingeschränkt zu.

Mit Bezug auf Island ist das innerschweizerische Verfahren zur Genehmigung der Vereinbarung über die Einführung des AIA auszusetzen, bis sich das in einem sehr frühen Stadium stehende Vorprojekt für eine steuerliche Regularisierung durch isländische Steuerpflichtige in befriedigendem Masse konkretisiert, und zumindest greifbare Absichtserklärungen Islands für einen verbesserten Marktzutritt für schweizerische Finanzdienstleister vorliegen.

Mit Bezug auf Norwegen ist das innerschweizerische Verfahren zur Genehmigung der Vereinbarung über die Einführung des AIA auszusetzen. Die Haltung Norwegens in der Frage des Marktzugangs ist in qualifizierter Weise unvereinbar mit den vom Bundesrat für die Abkommenspolitik der Schweiz im Bereich des AIA gesetzten Rahmen. Bevor der AIA mit Norwegen operationalisiert werden kann, muss dieser Staat im Bereich des Marktzugangs für schweizerische Anbieter zumindest ein klares Bekenntnis ablegen.

Der VSV weist darauf hin, insbesondere die Verhandlungen über Regularisierungsmöglichkeiten mit den Staaten, welche diese noch nicht vollumfänglich zur Verfügung stellen, voranzutreiben. Zudem soll bei der tatsächlichen Umsetzung des AIA auf die Gewährleistung von Datenschutz und die Einhaltung des Spezialitätsprinzips geachtet werden. Werden diesbezüglich Verletzungen festgestellt, muss dies umgehend zu einer Aussetzung des AIA mit dem entsprechenden Land führen.

Abschliessend bedanken wir uns für die Möglichkeit zur Vernehmlassung zum Bundesbeschluss über die Einführung des automatischen Informationsaustauschs über Finanzkonten mit Guernsey, Jersey, der Insel Man, Island und Norwegen. Für Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüssen

**Verband Schweizerischer  
Vermögensverwalter | VSV**

  
Alexander Rabian  
Vorsitzender der Geschäftsleitung SRO

  
Nicole Küentz  
Mitglied der Geschäftsleitung SRO