

Universität Bern  
Departement für Wirtschaftsrecht  
Steuerstreit Schweiz EU / Unternehmenssteuerreform III  
Bern, 26./27. April 2013

**u<sup>b</sup>**

---

**b**  
**UNIVERSITÄT**  
**BERN**

# *Internationale Amtshilfe in Steuerangelegenheiten*

von

*Peter V. Kunz*

Prof. Dr. iur., Rechtsanwalt, LL.M. (Georgetown)  
Ordinarius für Wirtschaftsrecht und für Rechtsvergleichung  
Universität Bern  
Geschäftsführender Direktor am Institut für Wirtschaftsrecht

[kunz@iwr.unibe.ch](mailto:kunz@iwr.unibe.ch)

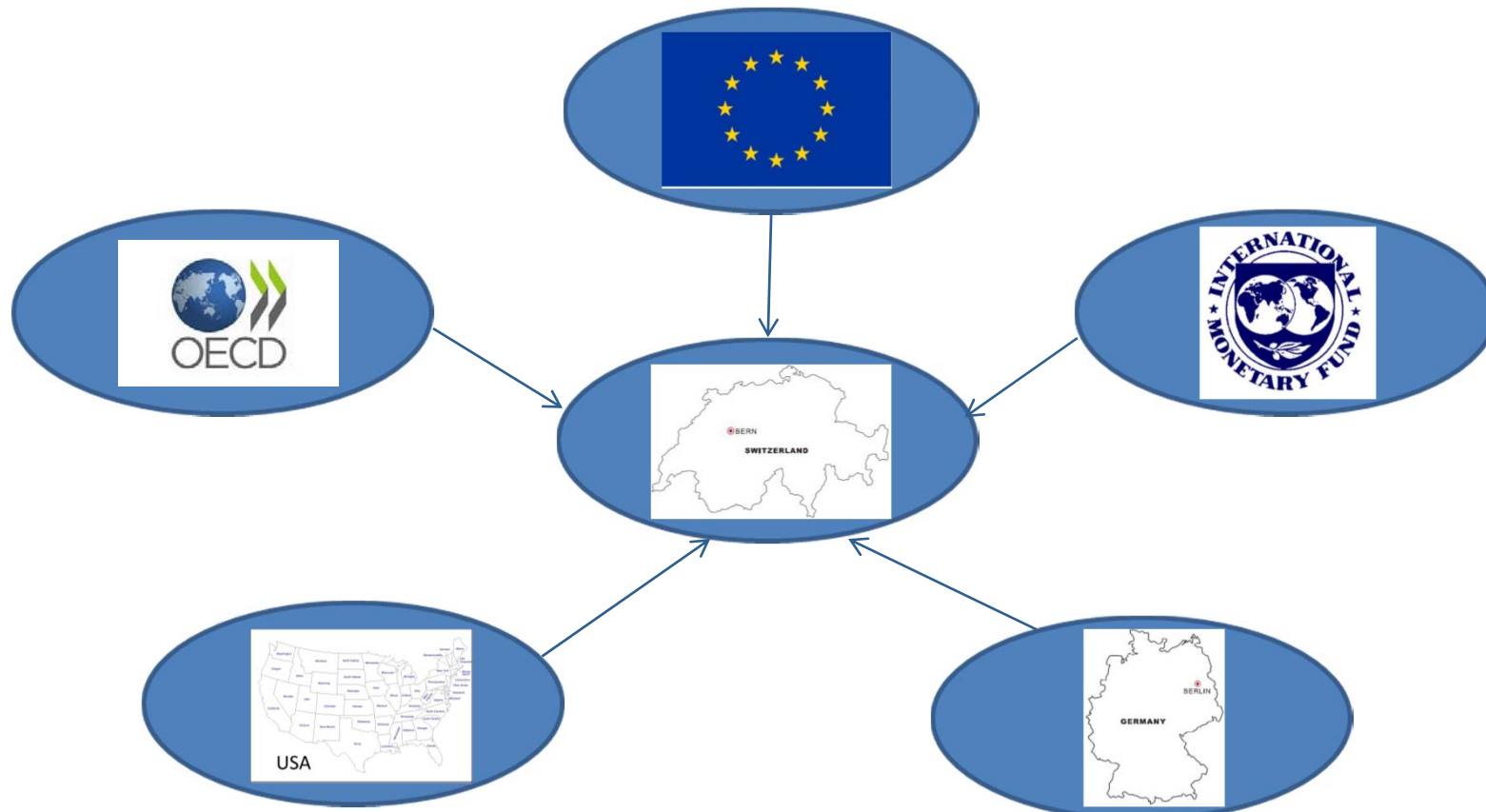
[www.iwr.unibe.ch](http://www.iwr.unibe.ch)

## *Inhalt*

---

1. Ausgangslage – Druck auf die Schweiz
2. Fiskalisches Bank(kunden)geheimnis – Entwicklungen
3. Amtshilfe – Illegalitäten im Inland und im Ausland
4. Zukunftsperspektiven

# Ausgangslage – Druck auf die Schweiz



## *Ausgangslage – Druck auf die Schweiz*

---

### a) Pressionen aus dem Ausland

- Es war einmal – oder: Wie alles begann:  
2009: USA vs. UBS AG (bzw. FINMA)
  
- *Kollektivdruck*:  
OECD + EU + IWF
  
- *Einzeldruck*:  
Deutschland + Frankreich + etc. – wohl bald: Luxemburg etc.

## *Ausgangslage – Druck auf die Schweiz*

---

### **b) Druckmittel**

- Drohung mit (angeblichen) «*schwarzen Listen*»:  
v.a. OECD
  
- Drohung mit «*Ende des Bilateralismus*»:  
v.a. EU
  
- Einsatz von *gestohlenen Banken-CD*:  
v.a. Deutschland (Stichwort: «*Steuergerechtigkeit*»)
  
- Ablehnung des sog. *Abgeltungssteuer-Konzepts*:  
Deutschland – anders: UK + Oe (und was bringt die Zukunft?)

## *Fiskalisches Bank(kunden)geheimnis – Entwicklungen*

---

### a) Was ist das Bank(kunden)geheimnis?

- *Kerngehalte* – im Prinzip unbestritten:  
Persönlichkeitsschutz + Datenschutz
- umstritten – *fiskalisches* Bank(kunden)geheimnis:  
Missbrauchsmöglichkeiten: *Steuerbetrug* + *Steuerhinterziehung*
- Prinzip = kein Schutz von Kriminalität...  
... aber was ist «*Kriminalität*» überhaupt?
- *Ausdehnung(en)*:  
z.B. Geldwäscherei + Insiderdelikte («*Lex Americana*») + *Steuerhinterziehung*

## *Fiskalisches Bank(kunden)geheimnis – Entwicklungen*

---

### **b) Internationale Standards**

- OECD – ehemals:  
*Vorbehalt der Schweiz zu Art. 26 OECD Musterabkommen (vgl. PVK-Aufsatz: 2009)*
- OECD – heute:  
(i) materiell = *Steuerhinterziehung* berücksichtigt; (ii) formell = *Gruppenanfragen* zulässig
- Einfluss der USA:  
v.a. FATCA (Gegenseitigkeit als Problembereich)
- sog. *Automatischer Informationsaustausch (AIA)*:  
1. Schritt: EU; 2. Schritt: Zukunft als «internationaler Standard» (v.a. OECD)?

## *Amtshilfe – Illegalitäten*

---

### a) Inland

- Amtshilfe  
klare Umschreibungen nötig, d.h. *keine «Fishing Expeditions»* (Beweisforschung)
  
- Rechtsgrundlagen  
DBA + spezifisches Amtshilfegesetz (+ ex. VO)
  
- rechtsstaatlicher «Sündenfall I»:  
USA vs. UBS AG – *Datenauslieferung* durch FINMA ohne Rechtsgrundlagen (a.M. Bger)
  
- rechtsstaatlicher «Sündenfall II»:  
Involvierung der *Schweiz* in Privatstreit + *UBS-Staatsvertrag*...



## *Amtshilfe – Illegalitäten*

---

### b) Ausland

- Ausgangspunkt ist die staatliche Souveränität  
Hochsteuerstaaten vs. Steuerwettbewerb
- Basis der Amtshilfe  
Informationen – z.B. *gestohlene Banken-CD...*
- OECD macht...  
... Vorgaben re DBA (Ausgestaltung + Anzahl)

## *Zukunftsperspektiven*

---

### **1. *Strategie der Schweiz (noch) unklar***

An Berichten fehlt es nicht – doch zurzeit *kaum Koordination* zwischen Bundesverwaltung und Bankenbranche (v.a. SBVg); bis anhin sind die Konturen der sog. «Weissgeld»-Strategie unsicher; es bleibt abzuwarten, was die «Arbeitsgruppe Brunetti» vorschlägt.

### **2. *Probleme mit «befreundeten» Staaten und Organisationen***

Bereits erfolgter bzw. erwarteter baldiger «Kurswechsel» von *Luxemburg und Österreich* dürfte Druck auf Schweiz durch EU weiter erhöhen; eine kurzfristige «Entspannung» ist nicht zu erwarten mit z.B. *Deutschland* oder mit *Frankreich*.

### **3. *AIA***

AIA innerhalb der *EU* wohl unvermeidlich – ob dies allerdings ebenfalls zu einem «*internationalen Standard*» führen wird, ist zurzeit noch *völlig offen*... Inhalt des AIA zudem diskutabel.

### **4. *Zukunft des Bank(kunden)geheimnisses in der Schweiz***

Sollen *Inländer gleich behandelt* werden wie Personen im Ausland? Selbst in *Luxemburg* weiterhin Sonderbehandlung von Inländern; zudem zwei Volksinitiativen angekündigt:  
Bank(kunden)geheimnis in BV + AIA in BV...

---

# Besten Dank für Ihre Aufmerksamkeit..!

*Peter V. Kunz*

Universität Bern  
Institut für Wirtschaftsrecht  
Schanzeneckstrasse 1  
CH-3001 Bern  
Tel.: 031 / 631 55 88

[kunz@iwr.unibe.ch](mailto:kunz@iwr.unibe.ch)

[www.iwr.unibe.ch](http://www.iwr.unibe.ch)