



SECTRAS

DEUTSCHE ABGELTUNGSTEUER IN DER SCHWEIZ

Am 21. September 2011 wurde zwischen der Bundesrepublik Deutschland und der Schweiz ein neues Steuerabkommen unterzeichnet.

Zukünftig werden von deutschen Gebietsansässigen in der Schweiz erzielte Erträge und Erlöse von den Schweizer Kreditinstituten nach dem Vorbild der deutschen Kapitalertragsteuer besteuert. Gemäß Art. 18, Abs. 1 des Abkommens fallen darunter

- Zinserträge
- Dividendenerträge
- Sonstige Einkünfte
- Veräußerungsgewinne

Grundsätzlich hat die erhobene Steuer abgeltende Wirkung für den deutschen Kapitalanleger gegenüber dem deutschen Fiskus.

Neben der Kapitalertragsteuer wird außerdem der Solidaritätszuschlag sowie auf individuellen Wunsch des deutschen Anlegers auch Kirchensteuer ermittelt.

Die einbehaltene Steuer wird von den Schweizer Banken anonymisiert an die deutschen Finanzbehörden abgeführt.

Zur Abwicklung dieser neuen steuerrechtlichen Anforderungen stellt *SECTRAS* den Schweizer Kreditinstituten eine Reihe von Komponenten zur Verfügung mit deren Einsatz die steuerrechtlichen Aufgaben analog den deutschen Abgeltungsteuerrecht erfüllt werden.

Diese Komponenten zur (deutschen) Abgeltungsteuer in der Schweiz werden in einer Komponenten-Suite gebündelt und können in Teilen oder in Gesamtheit beim Kreditinstitut eingesetzt werden.

Die Suite *Deutsche Abgeltungsteuer in der Schweiz* wird die Abgeltungsteuer sowohl für die Geld- als auch für die Wertpapierseite differenziert nach Privat- und Betriebsvermögen abdecken.



STEUERLICHE ANFORDERUNGEN

In der Suite *Deutsche Abgeltungsteuer in der Schweiz* sind folgende steuerrechtlichen Maßnahmen und Anforderungen umgesetzt:

- Steuerkalkulation für Wertpapierabrechnung und Kapitalmassnahmen, Erträge und Thesaurierungen, Erträge aus Geldanlagen sowie OTC-Derivate
- Ergänzung der Transaktionsdaten um steuerrelevante Informationen durch eine automatisierte WM-Datenanreicherung auf Basis von WMACCESS
- First-in-First-out-Stock (kurz: FIFO-Stock) zur Ermittlung von Veräußerungsgewinnen einschließlich der Berücksichtigung von CA-Transaktionen und Depotüberträgen nach deutschen Usancen
→ Art. 23, Abs. 1d
- Wertneutrale Verarbeitung bei einem Depotübertrag ohne Gläubigerwechsel oder aufgrund einer Schenkung
- Implementierung von Verlustverrechnungstöpfen (VVT)
→ Art. 23, Abs. 2
- Verrechnung der VVT gegen Kapitalerträge und Veräußerungsgewinne gemäß gesetzlicher Vorgaben (Reihenfolgeprinzip)
→ Art. 23, Abs. 2
- Verlustübertrag von oder an Drittbanken
→ Art. 23, Abs. 3
- Manuelle Korrekturmöglichkeit der Verlustverrechnungstöpfe
- Berücksichtigung des Veräußerungsgeschäftsergebnisses in der Steuerkalkulation
- Berücksichtigung der Verlustverrechnungstöpfe (VVT) in der Steuerkalkulation
- Berücksichtigung einer optional kalkulierten Kirchensteuer (KiSt) in der Steuerkalkulation
→ Art. 23, Abs. 6
- Speicherung der ermittelten Kirchensteuer, deren Aufteilung sowie der erhebungsberechtigten Religionsgemeinschaft auf Transaktionsebene
- Integration einer Steueroptimierung (unterjährig mit parametrisierbarer Bagatellgrenzenprüfung)
- Integration einer pauschalierten Schlußabrechnung (Jahresendeoptimierung ohne Bagatellgrenzenprüfung)
- Verrechnung von ausländischer Quellensteuer mit der Abgeltungsteuer
→ Art. 20, Abs. 2 und 3

- Generierung einer Jahressteuerbescheinigung gemäß Muster I (Privatvermögen) und Muster III (Betriebsvermögen)
- Optionale Generierung einer Ertragnisaufstellung

TECHNISCHE ANFORDERUNGEN

- Application Server
Java EE 5 compatible
(Spezifikationen: Servlet 2.5 / JSP 2.1)
z. B. Weblogic, Websphere, Resin
- Java Development Kit / Runtime Environment: Java 6
- Enterprise Application Integration (Anbindung externer Systeme an SECTRAS)
Websphere MQ Version 6
- Datenbank: Oracle 10.2
- Betriebssystem
Bevorzugt: Oracle Solaris 10 SPARC
Alternativ: Linux x86/64

KOMMUNIKATION MIT DRITTSYSTEMEN

- Online-Anbindung per Websphere MQ-Kommunikation
- Alternativ: Near-Time-Anbindung per File-Import
- Importschnittstellen für die Bereiche
 - Wertpapierabrechnung
 - Wertpapiererträge
 - Geldzahlungen
 - OTC-Derivate

Neben des Einsatzes der Suite *Deutsche Abgeltungsteuer in der Schweiz* besteht die Möglichkeit, weitere SECTRAS-Komponenten sowie WMACCESS zu nutzen.

Weitere Informationen erhalten Sie unter www.sectras.com und www.wmaccess.com