



**2 OECD Musterabkommen**

Ein Steckbrief

**3 Finanzkrise und Regulierung**

Szenarien und Positionen

**2 Bericht aus der Bildungskommission**

Aktuell: Reform der kaufmännischen Grundbildung

**4 Das Interview**

Urs Ph. Roth, CEO der SBVg

**3/4/5 Pinboard**

Hearing in Berlin / G20 / Einlagensicherung / Sicherheit im e-banking / GIPS 2010 / eGRIS

**6 Gastbeitrag von Prof. F. Schneider**

Steuerhinterziehung und Schattenwirtschaft in Deutschland

**8 Portrait**

Neue Auflage: Lehrmittel BankingToday 2.0

**8 «insight» neu als ePaper**

Als PDF oder gedruckt?  
Wählen Sie die Zustellungsart

## Editorial

18 février, 13 mars ou 2 avril. Ces dates n'évoquent-elles rien pour vous? Mais peut-être les événements de ces jours vous sont restés en mémoire: transmission d'informations par une grande banque au Département de la justice américain, décision du Conseil fédéral de reprendre l'article 26 du Modèle de convention de l'OCDE et liste grise établie par le G20. En somme, 2009 a jusqu'à présent été une année très exigeante pour la place financière suisse.

Dans un contexte de crise financière, l'Association suisse des banquiers a reconnu dès le mois d'octobre de l'année dernière que la pression sur la Suisse deviendrait tellement forte que notre pays serait amené à revoir sa position en matière de secret professionnel du banquier pour les clients étrangers. Pour cette raison, nous avons soutenu la décision du Conseil fédéral d'étendre l'assistance administrative en matière fiscale conformément à l'art. 26 du Modèle de convention de l'OCDE. Toutefois, les pays du G20 ont placé notre pays sur une liste grise au début du mois d'avril, ce qui a entamé leur crédibilité. La collaboration active de l'OCDE, sans consultation préalable de ses membres, est inacceptable. On aurait pu s'attendre à un peu plus de respect face aux institutions de la démocratie la plus ancienne du monde et envers un pays qui a toujours tenu sa parole et respecté ses engagements. La Suisse ne doit cependant pas se laisser impressionner ni par cette liste, ni par le ton militaire adopté par certains «hussards», mais se préparer à affronter les négociations futures de manière réfléchie et avec confiance. Le standard de l'OCDE sera transposé, mais le secret professionnel des clients des banques suisses demeure garanti pour les clients honnêtes.

Je profite de cette occasion pour vous annoncer quelques nouveautés que notre «vénérable» organisation a introduites au nom du progrès. Tout d'abord, nous avons tenu compte des résultats de notre sondage et proposons désormais aussi cette publication sous forme de «ePaper» sur notre Portail en ligne. Enfin, afin de mieux vous informer sur nos positions et nos opinions, nous avons instauré un «coin médias», également accessible sur notre site. Nous espérons que ces nouveautés sauront répondre à votre besoin d'informations.

# Finanzkrise und Regulierung

Als Reaktion auf die gegenwärtige Finanzkrise werden derzeit unterschiedliche Verschärfungen der Banken- und Finanzmarktregulierung diskutiert. Das entsprechende Spektrum reicht von einer Revision der Eigenkapitalregulierung (Basel II) bis zu Änderungen der Liquiditätsanforderungen, von Massnahmen im Bereich des Einlegerschutzes bis zur Neugestaltung von Corporate Governance und Anreiz- bzw. Entschädigungssystemen oder von Anpassungen der Rechnungslegungsstandards bis zu Verschärfungen der Bestimmungen für Ratingagenturen. Auf internationaler Ebene sind insbesondere G20, Financial Stability Forum (FSF), Basler Ausschuss für Bankenaufsicht und IOSCO zu nennen. In der EU befinden sich Vorschläge des Berichts der De-Larosière-Expertengruppe zur Schaffung neuer europäischer Aufsichtsstrukturen in der politischen Diskussion. Auf schweizerischer Ebene schliesslich kon-

zentrieren sich die Vorhaben zur Zeit auf die Bereiche Eigenkapital und Einlegerschutz. Unsere Vereinigung verfolgt und beurteilt die internationalen wie nationalen Entwicklungen und wirkt darauf hin, dass eine Erhöhung regulatorischer Anforderungen gezielt und massvoll erfolgt. Dabei sind die zu erwartenden Nutzen- und Kostenwirkungen jeweils sorgfältig zu prüfen. Selbstverständlich ist das Bemühen um eine Verbesserung der Regulierung vor dem aktuellen Hintergrund gerechtfertigt. Allerdings sind solche Massnahmen nach Möglichkeit international zu koordinieren, um wettbewerbsverzerrende Wirkungen zu verhindern. Zwischen der Dynamik moderner Finanzmärkte und ihrer Regulierung bestehen gegenseitige Einflüsse, sodass die vollständige Elimination von Restrisiken auch weiterhin eine Illusion bleiben dürfte.

markus.staub@sba.ch

## Bericht aus den Kommissionen

### Dr. Jürg Gutzwiller, RBA-Holding, Präsident der Bildungskommission (BIKO) der SBVG

**Die Schweizer Banken und mit ihnen die Bankiervereinigung und ihre BIKO setzen sich im Rahmen der im 2008 angelaufenen Reformarbeiten engagiert für eine für den Finanzplatz Schweiz zukunftsgerichtete und attraktive künftige kaufmännische Grundbildung ein. Banken bilden aktuell 3800 kaufmännisch Lernende (rund 12% Anteil am Total aller kaufmännische Lernenden) aus.**

Aufgrund des Berufsbildungsgesetzes 2004 müssen auch die aus dem Jahr 2003 stammenden rechtlichen Grundlagen für die kaufmännische Grundbildung zwingend erneut angepasst werden. Nach umfassenden Vorarbeiten im Jahr 2007 durch die Schweizerische Konferenz aller kaufmännischen Ausbildungs- und Prüfungsbranchen (kurz SKKAB) nahm die gesamtschweizerische Reformkommission im Januar 2008 ihre Arbeit auf. Im Vorfeld wurden hierzu zwischen der SKKAB und dem Bundesamt für Berufsbildung und Technologie BBT wichtige Grundsätze in so genannten Eckwerten festgehalten, welche auch von den Kantonen akzeptiert wurden. Darin ist u.a. festgehalten, dass die Grundbildung auch in Zukunft in einer einzigen Bildungsverordnung geregelt werden soll. Den anerkannten unterschiedlichen Ansprüchen und Anforderungen der Branchen an die betriebliche, überbetriebliche und die schulische Ausbildung ist aber über eine Erhöhung der Flexibilität und Anpassungsfähigkeit des Ausbildungssystems in geeigneter Weise Rechnung zu tragen.

Die Konsensfindung zwischen den Branchen stellt zuweilen eine echte, zeitraubende Herausforderung dar. Auch vertreten die drei Verbundpartner (Bund, Kantone einschliesslich kaufmännische Berufsfachschulen, Wirtschaft) unterschiedliche Interessen. Während sich im betrieblichen und überbetrieblichen Teil massgebliche und

wichtige Fortschritte gegenüber der heutigen Situation abzuzeichnen vermögen (höhere inhaltliche Flexibilität für Branchen und Branchengruppen, mehr Handlungsspielraum und Möglichkeiten in überbetrieblichen Kursen etc.), gestalten sich die Reformarbeiten im schulischen Bereich als schwieriger. Auch hier zeichnen sich aber durchaus gewisse Errungenschaften ab.

BIKO und Geschäftsstelle anerkennen, dass in wichtigen Bereichen, schweremwichtig in der betrieblichen Ausbildung, gegenüber dem Status quo klar positive Entwicklungen absehbar sind. Diese sind vor dem Hintergrund der Anforderungen der Bankwirtschaft zu sichern und so weit möglich auszubauen.

Ob die Reform letztlich in genügendem Masse den Anforderungen an eine Nachwuchsausbildung Bank 2012, wie sie im Frühjahr 2007 durch den Verwaltungsrat der Bankiervereinigung auf Vorarbeiten im Rahmen der Bildungskommission definiert wurden, entsprechen wird, bleibt jedoch noch offen. BIKO und Geschäftsstelle werden weiterhin auf dem eingeschlagenen Weg versuchen, möglichst viele der von uns definierten Anforderungen in das Reformwerk einzubringen.

Informationen zur laufenden Reform Kaufmännische Grundbildung EFZ: [www.commfref.ch](http://www.commfref.ch)

#### Weitere aktuelle Geschäfte und Themen (Januar bis Juni 2009)

- Revision Berufsmaturitätsverordnung
- Revision rechtliche Grundlagen für die Handelsmittelschulen
- Bankgrundbildung und Kommunikation
- Modelllehrgang Bank 2009
- Lebenslanges Lernen
- Weiterbildung Bank und Finanz
- HFBF (erste Diplomabschlüsse 2009)
- Fachhochschulen
- Neues Lehrmittel BankingToday 2.0

## Le Modèle de convention de l'OCDE

Le Modèle de convention de l'OCDE est un modèle de texte mis à la disposition des 30 Etats membres, qui peut servir de fondement aux conventions de double imposition (CDI) que ces Etats négocient. Elaboré en 1973, ce modèle a été constamment remanié; la dernière version adoptée par le Conseil de l'OCDE date de juillet 2008. Cette actualisation n'a pas concerné l'art. 26 relatif à l'échange d'informations; ce dernier a en effet été repris de manière inchangée dans l'édition actualisée. Bon nombre de conventions de double imposition conclues par la Suisse sont basées sur ce texte, mais ont été adaptées en fonction du partenaire contractuel. L'objectif premier du Modèle de convention, au même titre que la CDI, est d'éviter une double imposition dans les affaires transfrontalières. Ces textes permettent de définir notamment quel est le lieu de domicile d'une personne et, partant, où elle est imposable à titre illimité ou quel Etat est autorisé à prélever l'impôt sur des immeubles lorsque ceux-ci appartiennent à une personne domiciliée dans un autre Etat.

La question de l'échange d'informations, largement débattue ces derniers temps, n'est traitée que dans l'un des 31 articles du Modèle de convention. Il existe un autre accord relatif à ce sujet: l'Accord d'échange de renseignements fiscaux (Tax Information Exchange Agreement ou TIEAS). Celui-ci traite exclusivement de l'échange d'informations d'ordre fiscal et est généralement appliqué lorsqu'il n'existe pas de CDI. Les exemples les plus récents d'application de cet accord sont ceux conclus entre le Liechtenstein et les Etats-Unis, entre la Grande-Bretagne et Jersey ou entre l'Allemagne et l'Ile de Man. La Suisse n'a pas conclu d'accord de cette nature mais règle les questions d'entraide administrative dans le cadre de ses conventions de double imposition, qui intègrent désormais pleinement le standard fixé à l'article 26 du Modèle de convention de l'OCDE. Ce développement est salué par l'Association suisse des banquiers. Cette transposition implique toutefois la renégociation de certaines conventions existantes, notamment celles conclues avec la France et avec les Etats-Unis.

urs.kapalle@sba.ch

### Pinboard

#### Secure e-banking

L'Internet est aujourd'hui solidement ancré dans notre vie quotidienne. Source de nombreux avantages, il recèle aussi bon nombre de risques, souvent latents, en particulier dans l'e-banking où ils ne sont pas toujours perçus par les clients. Certes, les banques ont mis en place d'importants dispositifs de protection, mais elles ne peuvent protéger de manière absolue les systèmes exposés à des dangers potentiels côté clients. Il faut donc sensibiliser ces derniers aux risques et les inciter à redoubler de prudence dans l'usage des systèmes.

Virus, vers, chevaux de Troie, phishing, pharming sont les menaces les plus courantes. Récemment, des sites d'achat en ligne où les clients sont invités à communiquer leurs codes d'identification personnels au moment de régler les achats sont même apparus, ce qui est contraire aux contrats e-banking.

Pour protéger les clients et mieux informer les clients des risques de l'e-banking, l'Association suisse des banquiers va publier des informations que les banques pourront leur remettre. Le site [www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org) présente déjà des éléments à ce sujet dans la rubrique intitulée «Informations à l'attention de la clientèle bancaire». [alexandra.arni@sba.ch](mailto:alexandra.arni@sba.ch)

#### G20

The main objectives of the G20 summit, which took place on 2 April 2009, were to agree upon a common approach for reviving the economy, how improvements can be made to the regulation and monitoring of the financial markets and how financial architecture should be restructured. Prior to the summit, the Swiss Bankers Association took part in preparing the position papers of the European Banking Federation and the International Banking Federation. The Federations supported globally coordinated regulations providing they work towards clear and justified objectives and also take opportunity costs into consideration. Secondly, the Federations advocated effective cooperation between the supervisory authorities and recommended that existing institutions such as the IMF and the Financial Stability Forum play an important role in the monitoring of global risks to stability. Thirdly, they endorsed government support measures for the financial sector providing the measures do not lead to distortions in competition and include clear exit strategies.

[heinrich.siegmann@sba.ch](mailto:heinrich.siegmann@sba.ch)

#### Urs Roth vor Finanzausschuss des Deutschen Bundestages

Am 25. März 2009 konnte Urs Roth an einem Hearing des Finanzausschusses des Deutschen Bundestages die Sichtweise der Schweizer Banken darlegen. Er war der einzige Vertreter aus der Schweiz. Gemeinsam mit ihm haben aber noch gut 20 andere Experten aus den verschiedensten Bereichen am dreistündigen Hearing teilgenommen. Naturgemäß richteten sich die zahlreichen Fragen an Urs Roth vor allem um das Bankkündengeheimnis und die Umsetzung des OECD Standards in der Amtshilfe. Insbesondere seitens der linken Parlamentshälfte wurde kritisch, hart aber immer fair gefragt. Die Kavallerie blieb in den Stallungen! Urs Roth versuchte den anwesenden Parlamentariern darzulegen, dass die Schweiz OECD 26 umsetzen wird und somit zu ihrem Wort steht. Gleichzeitig machte er aber auch deutlich, dass das Bankkündengeheimnis für ehrliche Bankkunden nicht zur Diskussion steht. Die vielen Wortmeldungen zeigten klar auf, dass in Deutschland Fragen zur «Steuerhinterziehung» eines der dominanten Themen in diesem Wahljahr werden. [thomas.sutter@sba.ch](mailto:thomas.sutter@sba.ch)

## Interview



Urs Ph. Roth,  
Chief Executive Officer,  
Swiss Bankers Association

## «Why on earth should the state have an automatic right of forced entry into bank accounts?»

So far this year we have seen UBS authorised to hand over bank account information to the US authorities, and Switzerland agreeing to take over Article 26 of the OECD's Model Tax Convention and thereby drop the distinction between tax fraud and tax evasion for foreign clients. Is this the end of bank-client confidentiality?

Not at all. In the UBS case, the information in question was related to cases that clearly involved tax fraud, and tax fraud has never been protected by Swiss bank-client confidentiality law. Switzerland has a double taxation treaty with the US which includes provisions dealing with the exchange of information in cases of «tax fraud and the like». So we were very disappointed that the US did not respect the agreement but simply bulldozed established legal procedures into the earth for the sake of expediency. In the case of the OECD Model Tax Convention it's true that Switzerland will in future extend international administrative assistance not only for tax fraud

but now also for tax evasion. However, there will be no changes to Swiss legislation. The new provision will be built into double taxation treaties which have yet to be revised or negotiated. Indiscriminate trawling through bank accounts – so-called «fishing expeditions» – remain ruled out and any country asking for information must provide a substantiated request relating to a specific person. The privacy of clients innocent of any wrongdoing thus remains guaranteed.

US Senator Carl Levin recently introduced a revised version of his «Stop Tax Haven Abuse Act» and it again includes a list of what he calls «offshore secrecy jurisdictions» which includes Switzerland. However, nearly three-quarters of the listed jurisdictions have a connection with Britain in the form of Crown Dependencies, British Overseas Territories or Commonwealth members. Why is Switzerland always the butt of attacks?

Switzerland is an easy target to attack. There is no political risk involved; we have no powerful lobby in the US or EU we can mobilise; as the birthplace of private banking Switzerland has enormous symbolic value; as world leader in private banking it triggers market-share jealousies; and in these difficult economic times it serves as a handy lightning-conductor on which financially-challenged states can discharge their frustrations and divert the attention of their citizens away from shortcomings in their own complicated and inefficient tax systems.

What would you say to those critics who call Switzerland a tax haven? A real tax haven is a place that has no – or just token – taxes. Swiss tax rates by contrast match the average of OECD member states. Accusations that Switzerland is a tax haven usually come from countries that have a low

→

### Pinboard Fortsetzung

#### eGRIS-Grundstückinformationssystem

Die für das Grundbuch verantwortlichen Stellen bei Kantonen und Bund sind in den letzten Jahren damit befasst gewesen, unter dem Projektnamen eGRIS und in Zusammenarbeit mit weiteren Partnern, wie auch der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg), Schritt für Schritt ein schweizweites elektronisches Grundstückinformationssystem aufzubauen. Interessant für die durch die SBVg vertretenen Bankinstitute ist dabei vor allem die mögliche zentrale elektronische Geschäftstätigkeit mit den Grundbuchämtern. Deshalb haben sich die Banken auch bereit erklärt, sowohl finanziell wie auch führungsmässig an der Konzipierung und der Realisierung der eGRIS-Anwendungssysteme zu beteiligen.

Basierend auf den vorwiegend konzeptionellen Vorarbeiten der ersten Phase werden nun dieses Jahr die ersten Anwendungssysteme realisiert. Dabei handelt es sich um:

- 1) Zentrale Datendrehscheibe, gespiesen von den kantonalen Grundbuchsystemen;
- 2) Schweizweite online-Auskunft aus dem Grundbuch, sowie zentraler informatisierter Datenbezug;

3) Elektronischer Geschäftsverkehr zwischen dem Grundbuch und seinen Kunden. Zur Umsetzung dieser Systeme wird eigens eine «eGRIS Services AG» mit der gemeinsamen Trägerschaft der Kantone und der Banken (vertreten durch die SIX Group) gegründet. Sie wird verantwortlich für die Realisierung und den Betrieb der zentralen Vermittlungs-, Abfrage- und Datenbezugs-Systeme sowie des elektronischen Geschäftsverkehrs im Grundbuchwesen sein. Bereits ab 2011 soll der Betrieb des schweizweiten elektronischen Grundstückinformationssystem aufgenommen werden können. Weitere Informationen unter: [www.egris.ch](http://www.egris.ch) [pascal.baumgartner@sba.ch](mailto:pascal.baumgartner@sba.ch)

#### Rapport d'activité – désormais disponible dès la mi-juin sur [www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org)

L'année dernière, le rapport d'activité de l'ASB a fait peau neuve, essentiellement pour en faciliter la lecture et augmenter sa clarté. Comme à l'accoutumée, vous y retrouverez tous les dossiers que l'Association a traités durant l'exercice écoulé. Grâce à la nouvelle structure, un coup d'œil suffit pour se faire une idée du contenu

des dossiers et de leurs principaux développements au fil de l'exercice. La dernière section fait à chaque fois le point sur la position de l'ASB. Publié en français et en allemand, le rapport d'activité paraîtra désormais déjà à la mi-juin et non plus à la date de la Journée des banquiers. Vous pouvez consulter les différents textes à l'adresse [www.swissbanking.org/Publications/Rapport d'activité](http://www.swissbanking.org/Publications/Rapport_d'activite). [tanja.rokitzky@sba.ch](mailto:tanja.rokitzky@sba.ch)

#### GIPS 2010

Die «Global Investment Performance Standards» (GIPS) werden gegenwärtig revidiert. Die überarbeitete Fassung, GIPS 2010, soll per Anfang 2011 in Kraft treten. Als GIPS «Country Sponsor» für die Schweiz beteiligt sich die SBVg an der Vernehmlassung des CFA Institute (USA) und erarbeitet im Rahmen der Expertengruppe GIPS eine entsprechende Stellungnahme. Die Revision umfasst insbesondere Änderungen in den Bereichen Real Estate und Private Equity. Auch inskünftig wird die «Verification» durch eine Prüfgesellschaft fakultativ bleiben, wobei ein Verzicht auf Revision offengelegt werden muss. Über unsere Vertretung in den Gremien von

level of taxpayer honesty. The Swiss state, by contrast, has an excellent relationship with its taxpayers and there is a correspondingly high level of taxpayer honesty. The Swiss people vote their own taxes, they have a high degree of control over how tax revenues are spent and overall they believe the system to be fair, transparent and comprehensible. Critics should study the Swiss model with a view to improving the situation in their own countries.

**What was your reaction to seeing Switzerland on the list of tax havens the OECD fed into the G20 summit?**

The way the list was drawn up – behind Switzerland's back, in secret – does no credit at all to the OECD and in fact seriously damages the organisation's credibility. The methodology used remains nebulous and in fact reeks of pure power politics. The fact that the UK won a clean bill of health for Jersey, Guernsey and the Isle of Man, for example, is amazing, to say the least.

**Do you believe bank-client confidentiality is justified?**

Yes I do, without a doubt. Firstly, in the course of their dealings with clients bankers come into possession of a great amount of personal information, not only about a client's financial affairs but also about their personal and professional affairs. I believe the sensitive nature of this information justifies a very high degree of confidentiality. Secondly, citizens in a democracy would never allow the state to have an automatic right of forced entry into their homes just on the off-chance of finding some stolen goods, so why on earth should the state have an automatic right of forced entry into bank accounts just on the off-chance of finding a few tax evaders? Respect for pri-

vacy should be the default setting in any civilised society and the principle of «innocent until proven guilty» must be upheld.

**What national and international lobbying activities has the SBA conducted recently?**

We adjusted our lobby activities quickly and consistently to take account of international developments with the result that Europe, the OECD and the USA are now our top priorities. Developments are taking place so rapidly that even in Bern there is a great need for information. Hardly a day goes past without officials from our association having talks with members of the Swiss government, administration and individual political parties at all levels. We're likewise very active in Germany and with regard to the current tax debate we've been able to draw on contacts made on previous visits to Berlin. I myself took part in a hearing in the German parliament on the subject. Those are just a few examples of the targeted measures we implemented at short notice. So far this year we have also dropped in on Brussels and we are very active in the US. Now that a new administration is in power in the US we have to establish contacts with and brief a whole new set of officials, something we do on the spot through information events and one-to-one talks. Wherever we go we are also very grateful to know that we can always rely on the local Swiss embassy and consulate-generals for help and advice with our activities.

GIPS engagieren wir uns intensiv für die Weiterentwicklung der Standards und ihre Verbreitung auf dem Finanzplatz Schweiz. Zusätzlich wird die SBVg weiterhin verschiedene Ausbildungsseminare im Bereich GIPS organisieren. Weiterführende Informationen finden sich auf [www.gipsstandards.org](http://www.gipsstandards.org) sowie auf unserer Website [www.gipsstandards.ch](http://www.gipsstandards.ch).  
[markus.staub@sba.ch](mailto:markus.staub@sba.ch)

**Current news from the depositor protection scheme**

On 17 February 2009, bankruptcy proceedings were initiated against ACH Securities SA, Geneva. Preferential deposits of CHF 6.7 million are to be paid out through the depositor protection scheme. We assume that we will again be able to do so within the stipulated three month period. On 23 February 2009, the day on which the bankruptcy proceedings were published, we asked the banks and securities dealers to transfer their units within 10 days and were thus able to make the first payments in April. In doing so, the depositor protection scheme has once again proven its functional effectiveness. This rapid and reliable payment will be used as an argument for self-regulation when the Banking

Act is revised with regard to the depositor protection scheme. Proposals on the subject from the Federal Government have been announced for this month.


Unfortunately, the Federal Department of Finance (EFD) failed to consult the interested parties when undertaking the preliminary work for these proposals. We thus carried out independent preliminary work for the revision of the Act and submitted a detailed position paper to the EFD. The consultation regarding the EFD's draft revision will also provide the opportunity for us to table our concerns.

Finally, we have revamped and expanded our website. In particular, you can now find answers to «frequently asked questions» there.  
[www.einlagensicherung.ch](http://www.einlagensicherung.ch)  
[www.garantie-des-depots.ch](http://www.garantie-des-depots.ch)  
[christoph.winzeler@sba.ch](mailto:christoph.winzeler@sba.ch)

**RSS – neu auf [www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org)**

Die Schweizerische Bankiervereinigung hält mit der Entwicklung im Internet Schritt und bietet seit neuem auf ihrer Website [www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org) so genannte RSS-Feeds für die Bereiche «Aktuell» und «Vernehmlassungen» an. Durch diesen Mehrwert will die SBVg ihr Zielpublikum

noch besser als bisher erreichen. Mit RSS («Rich Site Summary» oder «Really Simple Syndication») können Sie ohne grossen Aufwand Informationen rasch und übersichtlich erhalten. RSS ist ein elektronischer Nachrichtenticker in einem speziellen Datenformat. Die Feeds können über den Browser oder das Outlook abonniert werden. Einige Browser wie Firefox prüfen automatisch, ob die besuchten Webseiten einen RSS-Feed anbieten und stellen dies mit dem entsprechenden Icon in der Adressleiste dar. Für gewisse Applikationen ist ein RSS-Reader nötig, der im Internet kostenlos heruntergeladen werden kann. RSS ist ein moderner Weg aus dem Dschungel an Informationen im Internet zu mehr Klarheit und gezielter Auswahl. Der Internetbenutzer kann somit die gewünschten Informationen aufgrund seiner persönlichen Prioritäten und Interessen selbst bestimmen. Abonnieren auch Sie die neuen RSS-Feeds der SBVg.  
[alexandra.arni@sba.ch](mailto:alexandra.arni@sba.ch)

 RSS-Icon in der Adressleiste, sofern die besuchte Website diesen Dienst anbietet



O. Univ. Prof. Dr. Dr. h. c. mult.  
Friedrich Schneider,  
Johannes Kepler Universität  
Linz, Institut für Volks-  
wirtschaftslehre, Abteilung  
für Wirtschaftspolitik

## Steuerhinterziehung und Schattenwirtschaft in Deutschland: einige Fakten

Im Jahr 2009 wird die Schattenwirtschaft in Deutschland gegenüber dem Vorjahr im Volumen um etwa fünf Milliarden Euro wachsen. Da zugleich die Wertschöpfung in der offiziellen Wirtschaft zurückgeht, erhöht sich das geschätzte Volumen der Schattenwirtschaft im Verhältnis zum offiziellen Bruttoinlandsprodukt von 14,22 % auf 14,57 % (vergleiche Tabelle 1). Mit dem Anstieg der absoluten Werte der Schattenwirtschaft als auch einem in der Relation von Schattenwirtschaft und offizieller Wirtschaft wird ein seit 2003 zu beobachtender Trend in vielen OECD-Ländern erstmals wieder gebrochen. Ähnliche Prognosen für andere OECD-Industrieländer zeigen, dass der Rückgang der Schattenwirtschaft im Jahr 2009 auch dort durch die Weltwirtschaftskrise gestoppt wird. Durchschnittlich beträgt das Verhältnis von Schattenwirtschaft zu offizieller Wirtschaft in den OECD-Ländern im Jahr 2009 13,8 %. Dies bedeutet einen Anstieg um 0,5 Prozentpunkte gegenüber 2008 (siehe Tabelle 2). Damit wird fast wieder der Wert des Jahres 2007 erreicht. Deutschland liegt mit dem Umfang seiner Schattenwirtschaft im OECD-Mittelfeld, die Schweiz bildet mit den USA das Schlusslicht!

Unter Schattenwirtschaft ist unter anderem Schwarzarbeit zu verstehen, also Tätigkeiten, die im Prinzip auch legal ausgeübt werden könnten, die jedoch den öffentlichen Stellen nicht gemeldet werden, damit keine Steuern und Sozialbeiträge gezahlt werden müssen. Es ist somit offensichtlich, dass bei der Schattenwirtschaft immer Steuerhinterziehung und Hinterziehung von Sozialabgaben entstehen. Hierzu gibt es erste Schätzungen für die Jahre 2007 und 2008. In Deutschland beträgt die Steuerhinterziehung unterer und mittlerer Einkommenschichten (meistens durch Schwarzarbeit verursacht) im Durchschnitt der Jahre 2007 und 2008 schätzungsweise 12–15 Mrd. Euro im Bereich der direkten Steuern. Bei den oberen Einkommenschichten sind es noch einmal ca. 10 Mrd. Euro (wieder Durchschnitt der Jahre 2007 und 2008), so dass sich insgesamt eine Summe von ca. 22–25 Mrd. Euro (Durchschnitt der Jahre 2007 und 2008) ergibt. Dies entspricht ca. 1 % des BIP für Steuerhinterziehung bei den direkten Steuerarten in Deutschland. Im Bereich der Mehrwertsteuer verliert der deutsche Staat jährlich durch klassischen Mehrwertsteuerbetrug (Karusellgeschäfte) zwischen 10–12 Mrd. Euro und durch die Schattenwirtschaft 5–7 Mrd. Euro. In der Summe also 15–19 Mrd. Euro.

Aus diesen Ziffern ist erkenntlich, dass die Steuerhinterziehung in Deutschland beträchtliche Ausmasse angenommen hat. Es ist klar, dass dies nichts mit Steuerflucht zu tun hat, sondern ein innerdeutsches Problem ist. Daher wird es eine vordringliche Aufgabe sein, zum einen die Ursachen hierzu zu erforschen und zum anderen finanz- und wirtschaftspolitische Massnahmen in Deutschland zu setzen, um die Steuerhinterziehung zu reduzieren. Sicherlich gibt es auch in der Schweiz Steuerhinterziehung. Wenn man die Grösse der Schattenwirtschaft, die auch als Proxy für das Ausmass an Steuerhinterziehung verwendet werden kann, in die Schweiz heranzieht, ist die Schweizer Schattenwirtschaft (2009: 8,3 %) aber um 43 % geringer als in Deutschland (2009: 14,6 %) und dieses Verhältnis gilt in etwa auch für die Steuerhinterziehung!

**Tabelle 1: Die Grösse der Schattenwirtschaft in Deutschland, Österreich und der Schweiz über den Zeitraum 1975 bis 2009 berechnet mit Hilfe des Bargeldansatzes und des MIMIC-Verfahrens**

Grösse der Schattenwirtschaft (in % des offiziellen BIP)						
Jahr	Deutschland		Österreich		Schweiz	
	in %	Mrd. €	in %	Mrd. €	in %	Mrd. SFr.
1975	5.75 %	29.6	2.04 %	0.9	3.20 %	12
1980	10.80 %	80.2	2.69 %	2.0	4.90 %	14
1985	11.20 %	102.3	3.92 %	3.9	4.60 %	17
1990	12.20 %	147.9	5.47 %	7.2	6.20 %	22
1995	13.90 %	241.1 <sup>1)</sup>	7.32 %	12.4	6.89 %	25
2000	16.03 %	322.3 <sup>1)</sup>	10.07 %	19.8	8.87 %	35
2005	15.41 %	346.2 <sup>1)</sup>	10.27 %	22.0	9.05 %	38.7
2006	15.00 %	345.5 <sup>1)</sup>	9.51 %	21.20	8.48 %	37.0
2007	14.74 %	349.0 <sup>1)</sup>	9.06 %	20.80	8.23 %	36.8
2008 <sup>2)</sup>	14.22 %	346.8 <sup>1)</sup>	8.07 %	19.92	7.96 %	35.4
2009 <sup>2)</sup>	14.57 %	351.8 <sup>1)</sup>	8.47 %	20.50	8.28 %	36.4

Quelle: Eigene Berechnungen, 2009, (Prof. Dr. Friedrich Schneider, University of Linz, Altenbergerstrasse 69, A-4040 Linz/Auhof).

1) An dem Jahr 1995 Werte für Gesamtdeutschland.

2) Prognose bzw. Schätzwert, da die offiziellen Statistiken noch nicht vorliegen.

**Tabelle 2: Die Grösse der Schattenwirtschaft in 16 OECD-Ländern von 1989/90 bis 2009**

Die Grösse der Schattenwirtschaft (in % des offiziellen BIP) unter Verwendung des Bargeldnachfrageansatzes und des MIMIC-Verfahrens							
OECD-Länder	Ø 1989/90	Ø 1999/00	2005	2006	2007	2008 <sup>1)</sup>	2009 <sup>1)</sup>
Belgien	19.3	22.2	20.1	19.2	18.3	17.5	17.8
Dänemark	10.8	18.0	16.5	15.4	14.8	13.9	14.3
Deutschland	11.8	16.0	15.4	15.0	14.7	14.2	14.6
Finnland	13.4	18.1	16.6	15.3	14.5	13.8	14.2
Frankreich	9.0	15.2	13.8	12.4	11.8	11.1	11.6
Griechenland	22.6	28.7	27.6	26.2	25.1	24.3	25.0
Grossbritannien	9.6	12.7	12.0	11.1	10.6	10.1	10.9
Irland	11.0	15.9	14.8	13.4	12.7	12.2	13.1
Italien	22.8	27.1	24.4	23.2	22.3	21.4	22.0
Niederlande	11.9	13.1	12.0	10.9	10.1	9.6	10.2
Österreich	6.9	9.8	10.3	9.7	9.4	8.1	8.47
Portugal	15.9	22.7	21.2	20.1	19.2	18.7	19.5
Schweden	15.8	19.2	17.5	16.2	15.6	14.9	15.4
Schweiz	6.7	8.6	9.0	8.5	8.2	7.9	8.3
Spanien	16.1	22.7	21.3	20.2	19.3	18.7	19.5
USA	6.7	8.7	8.2	7.5	7.2	7.0	7.6

Quelle: Eigene Berechnungen, 2009, (Prof. Dr. Friedrich Schneider, University of Linz, Altenbergerstrasse 69, A-4040 Linz/Auhof).

1) Vorläufige Werte.

## SWIFT: information du client sur le transfert de données clients à l'étranger

Les banques recourent aux prestations SWIFT principalement pour les opérations de paiement et l'exécution de transactions sur titres. Sise en Belgique avec des succursales aux Etats-Unis et aux Pays-Bas, la société SWIFT assure l'échange d'informations entre établissements financiers. Elle ne transfère pas de fonds, mais des informations chiffrées. L'entreprise dispose à cet effet d'un réseau sécurisé. Le recours à ses services fait toutefois transiter les données des clients bancaires par l'étranger et, en dehors du territoire suisse, celles-ci ne sont plus soumises au droit suisse, mais relèvent des juridictions étrangères. Les lois étrangères et les injonctions administratives peuvent contraindre SWIFT à communiquer ces données aux autorités ou à des tiers, comme en 2001 après les attentats terroristes sur le World Trade Center à New York lorsque l'US Treasury a demandé au centre de calcul SWIFT aux Etats-Unis de lui remettre des données.

Pour cette raison, la FINMA exige que les clients des banques en Suisse soient informés de ces risques. A cet effet, l'ASB a rédigé une liste de questions-réponses au sujet de SWIFT et de ses services, qui sera publiée sur notre site Internet. Le contenu a été élaboré d'entente avec la FINMA puis approuvé par le Conseil d'administration de l'ASB lors de sa séance du 30 mars 2009. L'ASB va encore consulter le Préposé fédéral à la protection des données et à la transparence pour s'assurer que la démarche prévue est également conforme aux dispositions de la loi sur la protection des données.

renate.schwob@sba.ch

### Consultations

<b>DETEC:</b> Révision de la loi sur l'aménagement du territoire. Dépôt le 17.4.2009	<b>CFB</b> Consultation: Règles-cadres pour la reconnaissance de l'autoréglementation en matière de gestion de fortune comme standard minimal. Dépôt le 8.12.2008
<b>DFJP</b> Révision partielle du Code des obligations (protection en cas de signalement de faits répréhensibles par le travailleur). Dépôt le 3.4.2009	<b>CFB</b> Consultation: Règles-cadres pour la reconnaissance de l'autoréglementation en matière de gestion de fortune comme standard minimal. Dépôt le 20.11.2008
<b>IRS</b> Qualified Intermediary Announcement 2008-98 Response of the SBA. Dépôt le 27.2.2009	<b>CFB</b> Consultation: Systèmes d'incitation et conflits d'intérêts lors de la distribution de produits financiers. Dépôt le 7.11.2008
<b>AFF</b> Ordonnance sur les émoluments et les taxes de la FINMA. Dépôt le 23.2.2009	
<b>DFJP</b> Révision parlementaire LP, Limiter le privilège des créances accordé aux salariés. Dépôt le 23.12.2008	

Wollen Sie Immer auf dem Laufenden über alle neuen Vernehmlassungen der SBVg sein?

Dann abonnieren Sie den neuen RSS Feed «Vernehmlassungen» unter:

<http://www.swissbanking.org/home/rss-feeds.htm>



«Je définirais la position de Monsieur Brown et du gouvernement anglais comme hypocrite ... nous sommes engagés dans une guerre économique pour les parts de marché.»

Pierre Mirabaud, *L'Agefi*, 26.3.2009

«Once the G-20 nations threatened to blacklist Switzerland as a tax haven, it had to consider the potential risks to its entire economy and the government obviously decided to proceed with this forward strategy.»

James Nason, *International Herald Tribune*, 14.3.2009

«In Fällen von Steuerbetrug ist die Amts- und Rechtshilfe umfassend in Doppelbesteuerungsabkommen geregelt. Deutschland hat in den vergangenen vier Jahren nur ein einziges Gesuch gestellt. Vielleicht arbeiten die Steuerfahnder in Ländern mit der 35-Stunden-Woche einfach nicht lange genug.»

Pierre Mirabaud, *Handelsblatt*, 2.3.2009

«Wir sind uns der Herausforderungen, die sich stellen, bewusst. Deshalb sind wir auch bereit, über eine Ausdehnung der Zinsbesteuerung zu sprechen. Das Bankgeheimnis aufzuheben oder zum automatischen Informationsaustausch überzugehen, kommt für uns aber nicht in Frage.»

Thomas Sutter, *Tages Anzeiger*, 28.2.2009

«Established legal procedures seem to have been bulldozed into the earth for the sake of expediency.»

James Nason, *The Wall Street Journal Europe*, 20.2.2009

«Der Ruf der Bankbranche ist zurzeit sehr angeschlagen. Man wirft den Bankern Geldgier vor. Es überrascht nicht, dass mancher Laie an deren Aufrichtigkeit zweifelt. Mit Duvalier- oder Abacha-Millionen liess sich doch sicher sehr viel Geld verdienen. Glauben Sie mir, keine Bank ist daran interessiert, mit dubiosen Geldern Geschäfte zu machen.»

Thomas Sutter, *Der Landbote*, 13.2.2009

- 20. Januar 2009  
Journée de droit fiscal, Genève
- 21. Januar 2009  
Forum SRO-GwG, Zürich
- 22. Januar 2009  
Swiss Bankers' Club mit Andreas Meyer, Zürich
- 22. Januar 2009  
Infoveranstaltung der Experten 2 für  
Diplomprüfung HFBF, Zürich
- 23. Januar 2009  
Bankers Vote mit Fabian Unteregger, Zürich
- 27. Januar 2009  
Bankers Vote-In Party, Zürich
- 4. Februar 2009  
Séminaire «Tassazione del risparmio in Europa»,  
Lugano
- 5. Februar 2009  
Swiss Bankers' Club Abendanlass Rega, Zürich
- 12. Februar 2009  
Lobbyingreise, Berlin
- 12. Februar 2009  
Roadshow am Hochalpinen Institut Ftan und der  
Schweizerischen Alpinen Mittelschule Davos,  
Ftan/Davos
- 17. Februar 2009  
European Tax Summit, Kloten
- 22. – 28. Februar 2009  
Besuch einer Finanzdelegation aus Laos,  
Zürich/Bern/Genf
- 24. Februar 2009  
Spitzengespräch mit Swissemem, Zürich
- 27. Februar 2009  
Swiss Bankers' Club Informationsanlass mit  
Urs Ph. Roth, Zürich
- 2./3. März 2009  
Swiss Bankers' Club Informationsanlass mit  
Claude-Alain Margelisch, Genf und Lugano
- 2./3. März 2009  
IIB – Institut of International Bankers, Washington
- 5. März 2009  
Swiss Bankers' Club mit Geri Aebi, Zürich
- 5./6. März 2009  
Lobbyingreisen, Bruxelles
- 9. März 2009  
Swiss Bankers' Club Abendanlass im Opernhaus  
mit Alexander Pereira, Zürich
- 9. März 2009  
Spitzengespräch mit Hotelleriesuisse und SGH,  
Zürich
- 18. März 2009  
Séminaire «Secret Bancaire Suisse», Claude-Alain  
Margelisch, Lugano
- 18./20. März 2009  
BIAC : Meeting of the OECD Pilot Group, Paris
- 23./24. März 2009 Visite d'une délégation suisse  
à Bruxelles, Bruxelles
- 25. März 2009  
Hearing Finanzausschuss Bundestag, Berlin
- 25. März 2009  
Swiss Banking Operations Forum – Zahlungs-  
verkehrs-Fachtagung 2009, Zürich
- 26. März 2009  
Swiss Bankers' Club Abendanlass  
Medienzentrum, Bern
- 1. April 2009  
Treffen mit dem Liechtensteinischen Verband,  
Vaduz
- 2. April 2009  
Swiss Bankers' Club mit Heinz Karrer, Basel
- 9. April 2009  
Roadshow Kantonsschule Hohe Promenade, Zürich
- 17. April 2009  
Landesgruppentreffen Österreich und Schweiz,  
Bad Ragaz
- 22./29. April 2009  
VSB Forum 2009, Zürich
- 23. April 2009  
Forum Johannes Wyss 2009 «Identifikation  
des Vertragspartners», Genf
- 25. – 27. April 2009  
Lobbyingreise, Dubai / Abu Dhabi
- 5. Mai 2009  
Forum SRO-GwG, Bern
- 5. Mai 2009  
Swiss Bankers' Club mit Jörg Schild, Basel
- 6. Mai 2009  
Swiss Bankers' Club mit Christoph Franz, Zürich
- 7. Mai 2009  
Informationstagung KV 2009 – Puls messen:  
Aus- und Weiterbildung in der Bank- und  
Finanzbranche, Zürich
- 7./9. Mai 2009  
5 Länder Treffen, Wien
- 13. – 14. Mai 2009  
Partner im Dialog, Berlin / Frankfurt
- 14. Mai 2009  
Swiss Bankers' Club mit Patrick Raaflaub, Zürich
- 27. Mai 2009  
Conférence de l'Association Rencontres Suisses,  
Lausanne
- 8. – 9. Juni 2009  
Journalistenseminar, Bern
- 9. – 10. Juni  
Lobbyingreise, Mailand
- 15. Juni 2009  
Davenport University (20 students + Prof),
- 23. Juni 2009  
Swiss Bankers' Club mit Domenico Scala, Zürich
- 26. Juni 2009  
Swiss-City of London Financial Roundtable, Zürich

## Vorschau auf neues- Lehrmittel Banking- Today 2.0



Das multimediale Lehrmittel BankingToday.ch, welches in der bestehenden Form seit 2001 erfolgreich im Einsatz ist, wird im Auftrag der SBVg (Herausgeberin des Lehrmittels) vom Center for Young Professionals in Banking, von Compendio Bildungsmedien AG, Crealogix und dem Fachgremium Lernmedien Grundbildung Bank weiterentwickelt und vollständig überarbeitet. Ab Sommer 2009 ist das BankingToday 2.0 im Bereich Grundbildung Bank verfügbar. Neben der deutschen, französischen und italienischen Version ist inskünftig auch eine englische Ausgabe erhältlich, zudem wird das Zielpublikum auf erwachsene Lernende erweitert.

BankingToday 2.0 besteht weiterhin aus 17 thematischen Lernheften sowie darauf abgestimmten eMedien. Neu sind die Lernhefte inhaltlich, methodisch-didaktisch und visuell eng auf die eMedien abgestimmt. Sie vermitteln Theorie und Fachwissen nach neusten didaktischen Erkenntnissen verständlich und lerngerecht.

Die eMedien ergänzen die Lernhefte, dienen dem Vertiefen und Üben und weisen den Weg zum Transfer in die Praxis. Ein hoher Interaktionsgrad und audiovisuelle Elemente machen das Lernen abwechslungsreich.

BankingToday 2.0 wird als Selbstlernmittel eine hohe Lernautonomie ermöglichen und kann je nach bankinternem Ausbildungskonzept im alleinigen Selbststudium durch Mitarbeitende bis zur vollständigen Integration in organisierten Lerneinheiten eingesetzt werden.

Im 2. Quartal 2009 werden weitere Informationen zum Lernmedium Grundbildung Bank folgen, insbesondere, wie, wo und zu welchen Konditionen das neue Lehrmittel (drei Ordner und elektronische Module) bezogen werden kann. marie-theres.lorenzoni@sba.ch

### Neumitglieder

Zwischen November 2008 und März 2009 wurde folgendes Institut aufgenommen:

- Bank of China (Suisse) SA, Genève

### Infoletter «insight» neu als ePaper

Zweimal jährlich erhalten Sie den vorliegenden Info-Letter «insight» der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg), welcher über aktuelle Themen und Projekte informiert. Aus Umweltschutz- und Kostengründen möchten wir Ihnen nur ein gedrucktes Exemplar zukommen lassen, wenn Sie wirklich eines wünschen. Bitte lassen Sie uns dies wissen, indem Sie Ihr Abonnement für die Zustellung des «insight» unter [www.sbv.ch/insight-umfrage.htm](http://www.sbv.ch/insight-umfrage.htm) entsprechend wählen. Wenn Sie weiterhin den Newsletter in Papierform erhalten möchten, ändern Sie bitte Ihr Abonnement. Ansonsten erhalten Sie ab der nächsten Ausgabe automatisch nur noch ein Avisierungsmail mit dem Link zum ePaper, respektive zum Download des PDF's. Ebenfalls im Portal finden Sie auch den Fragebogen zur aktuellen Leserumfrage (optional). Um die Publikation stetig zu verbessern, und sie auf Ihre Wünsche und Anliegen abzustimmen, sind wir für Ihr Feedback und Ihre Vorschläge dankbar. Besten Dank.