



## FATCA & CRS Check

Wir testen Ihre Readiness – schnell und präzise

Der FATCA & CRS Check bietet Finanzdienstleistern eine erste Einschätzung, wie sie vom Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) und vom Common Reporting Standard (CRS) betroffen sind – und an welchen Stellen die Compliance noch Lücken aufweist. Überwacht wird die Einhaltung der beiden Regularien durch das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt), das aktuell vermehrt FATCA/CRS-Audits bei meldepflichtigen Finanzinstituten ankündigt. Daher liegt der Fokus unseres FATCA & CRS Check nicht nur auf wesentlichen gesetzlichen Anforderungen, sondern bezieht auch die Erwartungen des BZSt an ihre Umsetzung mit ein. Auf diese Weise wissen Sie, wo Sie stehen, noch bevor Ihre Gäste eintreffen – und das in zwei Stunden, die Sie nichts kosten.

Mit unserem FATCA & CRS Check erkennen Sie frühzeitig mögliche rechtliche Risiken bei der Einhaltung der beiden Regularien und können sie gezielt angehen – vollkommen kostenlos.

### FATCA in Kürze

- FATCA: Foreign Account Tax Compliance Act
- Zwischenstaatliches Abkommen (IGA) zwischen Deutschland und den USA zur Erhöhung der Steuertransparenz in Bezug auf Privatpersonen und Unternehmen mit steuerlicher Ansässigkeit in den USA
- FATCA verpflichtet Finanzdienstleister zu überprüfen, welche Kunden ihre steuerliche Ansässigkeit in den USA haben, und deren Konteninformationen ans BZSt zu melden



### CRS in Kürze

- CRS: Common Reporting Standard
- An FATCA angelehntes OECD-Verfahren mit dem Ziel, durch den weltweiten Austausch relevanter Konteninformationen Steuertransparenz zu erhöhen (≥ 100 Mitgliedsstaaten)
- Im deutschen Gesetz ist der Standard durch das „Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz“ (FKAustG) verankert – relevante Konteninformationen sind wie bei FATCA dem BZSt zu melden

### Die FATCA/CRS Anforderungen im Überblick

#### Analyse der Betroffenheit

- Analyse der eigenen Gesellschaften
- Analyse der eigenen Produkte auf FATCA/CRS-Relevanz

#### Sorgfaltspflichten hinsichtlich natürlicher und juristischer Personen

- Identifikation relevanter Bestandskunden
- Identifikation relevanter Neukunden
- Reporting relevanter Konteninformationen ans BZSt

#### Sicherstellung nachhaltiger Compliance

- Monitoring von Bestands- und Neukunden zur Identifikation möglicher Gegebenheitsänderungen (Change of Circumstances)
- Durchführung einer Geschäftspartneranalyse
- Legal Monitoring zur Beachtung aktueller Regulatorik-Änderungen

## Ihre Ansprechpartner

### Ralf Baldeweg

Director

Tel: +49 151 58074674

rbaldeweg@deloitte.de

### Christine Fleischer

Director

Tel: +49 151 58074757

cfleischer@deloitte.de

Schreiben Sie uns gerne per E-Mail unter: [cfleischer@deloitte.de](mailto:cfleischer@deloitte.de)

### FATCA & CRS Check

Um Ihnen einen realistischen und zugleich ressourcenschonenden Eindruck davon zu vermitteln, wie es bei Ihnen im Unternehmen um die Einhaltung der FATCA/CRS-Anforderungen steht, erhalten Sie die folgenden praxiserprobten Leistungen:

#### Crashkurs

- Kompakter Überblick über die FATCA/CRS-Anforderungen

#### Betroffenheitsanalyse

- Einschätzung der Klassifizierung Ihres Unternehmens nach FATCA & CRS
- Einschätzung zu relevanten FATCA/CRS-Produkten Ihres Unternehmens

#### High-level Prozess Check

- Klärung der Einhaltung der wesentlichen FATCA/CRS-Sorgfaltspflichten in den maßgeblichen Prozessen (z. B. im Kunden-Onboarding oder Vertragsmanagement)
- Besprechung typischer Compliance-Lücken bei der Umsetzung von FATCA und CRS (gerne in großer Runde mit z. B. Vertreter:innen von Compliance und Legal)

### Ihre Vorteile



Fundierte  
Einschätzung Ihres  
FATCA/CRS Status'



Chance zur Schließung  
möglicher Lücken VOR  
einem möglichen BZSt Audit



Geringer zeitlicher  
Aufwand (max. 2h)

Deloitte bezieht sich auf Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen und ihre verbundenen Unternehmen (zusammen die „Deloitte-Organisation“). DTTL (auch „Deloitte Global“ genannt) und jedes ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen, die sich gegenüber Dritten nicht gegenseitig verpflichten oder binden können. DTTL, jedes DTTL-Mitgliedsunternehmen und verbundene Unternehmen haften nur für ihre eigenen Handlungen und Unterlassungen und nicht für die der anderen. DTTL erbringt selbst keine Leistungen gegenüber Kunden. Weitere Informationen finden Sie unter [www.deloitte.com/de/ueberUns](http://www.deloitte.com/de/ueberUns).

Deloitte bietet branchenführende Leistungen in den Bereichen Audit und Assurance, Steuerberatung, Consulting, Financial Advisory und Risk Advisory für nahezu 90% der Fortune Global 500®-Unternehmen und Tausende von privaten Unternehmen an. Rechtsberatung wird in Deutschland von Deloitte Legal erbracht. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter liefern messbare und langfristig wirkende Ergebnisse, die dazu beitragen, das öffentliche Vertrauen in die Kapitalmärkte zu stärken, die unsere Kunden bei Wandel und Wachstum unterstützen und den Weg zu einer stärkeren Wirtschaft, einer gerechteren Gesellschaft und einer nachhaltigen Welt weisen. Deloitte baut auf eine über 175-jährige Geschichte auf und ist in mehr als 150 Ländern tätig. Erfahren Sie mehr darüber, wie die rund 415.000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von Deloitte das Leitbild „making an impact that matters“ täglich leben: [www.deloitte.com/de](http://www.deloitte.com/de).

Diese Veröffentlichung enthält ausschließlich allgemeine Informationen und weder die Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft noch Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen noch deren verbundene Unternehmen (zusammen die „Deloitte Organisation“) erbringen mit dieser Veröffentlichung eine professionelle Dienstleistung. Diese Veröffentlichung ist nicht geeignet, um geschäftliche oder finanzielle Entscheidungen zu treffen oder Handlungen vorzunehmen. Hierzu sollten Sie sich von einem qualifizierten Berater in Bezug auf den Einzelfall beraten lassen.

Es werden keine (ausdrücklichen oder stillschweigenden) Aussagen, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen in dieser Veröffentlichung gemacht, und weder DTTL noch ihre Mitgliedsunternehmen, verbundene Unternehmen, Mitarbeiter oder Bevollmächtigten haften oder sind verantwortlich für Verluste oder Schäden jeglicher Art, die direkt oder indirekt im Zusammenhang mit Personen entstehen, die sich auf diese Veröffentlichung verlassen. DTTL und jede ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen.