



GloWTrack – die zuverlässige Quellensteuer-Webanwendung

Die globale Quellensteuer-Web-Anwendung – oder kurz: GloWTrack – ist ein neues, internet-basiertes Tool von KPMG. GloWTrack hält für Kapitalanlagegesellschaften, Banken und Fondsmanager zuverlässige Informationen über Quellen- und Transaktionssteuern bereit, die bei grenzüberschreitenden Portfolio-Investitionen in unterschiedlichen Jurisdiktionen relevant werden. Die Anwendung des Tools ist einfach und benutzerfreundlich.

Was ist das Ziel von GloWTrack?

Quellensteuern und Transaktionssteuern spielen bei den meisten grenzüberschreitenden Transaktionen und Investitionen eine bedeutende Rolle. Für Finanzdienstleister, die ihre eigenen Mittel oder die ihrer Kunden investieren, ist es essenziell, Zugang zu aktuellen und präzisen Quellensteuerdaten zu haben, um den voraussichtlichen Steuererstattungsanspruch festzustellen, die Performance der globalen Zahlstellen zu überprüfen oder die Handelsabteilung zu informieren.

Es ist jedoch häufig sehr schwierig, diese Informationen zu finden, weil es keine offizielle Quelle für internationale Quellensteuerdaten gibt. Bisher war es deshalb notwendig, auf viele verschiedene Informationsquellen über internationale Quellensteuern zurückzugreifen.

Diese Art der Recherche ist sehr zeitaufwendig. Das kann aufgrund widersprüchlicher Interpretationen und Analysen zu erheblichen Ungenauigkeiten und Risiken führen.

Hier schafft GloWTrack Abhilfe. Mit nur wenigen Mausklicks hilft das Tool Kapitalanlagegesellschaften, Banken, Fondsmanagern und international investierenden Unternehmen, Informationen über diverse Steuersysteme, die in die jeweilige Transaktion involviert sind, herauszufiltern.

Wie funktioniert GloWTrack?

GloWTrack verfügt über Informationen von über 90 Investitions- und Ansässigkeitsstaaten. Es enthält für jedes Land Informationen über die Steuersätze zu folgenden Ertragsarten:

- Dividenden
- Zinsen (auf Anleihen, Kredite und Bankguthaben)
- Lizenzgebühren
- Stempel-/Transaktionssteuern auf Transaktionen mit Aktien, Anleihen und Ähnlichem
- REIT-Ausschüttungen
- Gewinn aus der Veräußerung von Aktien, Anleihen und Ähnlichem

GloWTrack – weltweite Quellensteuersysteme aus einer Hand

GloWTrack beinhaltet die jeweiligen nationalen Quellensteuersätze, nationale Steuerbefreiungen sowie die Quellensteuersätze basierend auf den jeweiligen Doppelbesteuerungsabkommen.

GloWTrack-User haben die Möglichkeit, Informationen entweder nach Investitionsstaat oder nach Ansässigkeitsstaat zu recherchieren. So können beispielsweise eine Matrix mit Steuersätzen von 45 Ansässigkeitsstaaten, die auf US-Einkommensquellen anwendbar sind, eingesehen oder Listen mit den relevanten Steuersätzen in über 90 Staaten für einen britischen Pensionsfond abgefragt werden.

Die Informationen, die dem einzelnen Nutzer zur Verfügung stehen, können nach seinen Bedürfnissen angepasst werden. Egal, ob es sich dabei um drei oder vier Länder handelt oder um die volle Bandbreite. Analog dazu lassen sich auch Informationen über die Einkommensarten anpassen.

Die GloWTrack-Nutzeroberfläche stellt über Hyperlinks eine direkte Verbindung zu allen relevanten KPMG-Mitgliedsfirmen und damit zu einem breiten Angebot an landesspezifischen Informationen her.

Darüber hinaus bietet GloWTrack relevante Steuer- und Behördenformulare zum Download an. Eine Auflistung verschiedener Links zu Leitlinien und Hinweisen zu Entlastungen an der Quelle bzw. zu den Rückerstattungsverfahren

ist in dem Tool ebenfalls enthalten. Außerdem haben die User die Möglichkeit, sich für einen Newsletter zu registrieren, der sie stets mit den neuesten Informationen versorgt und über Änderungen am System auf dem Laufenden hält.

GloWTrack wird von KPMG-Steuerexperten in Großbritannien und anderen Ländern gepflegt, überprüft und regelmäßig aktualisiert.

Was bietet GloWTrack?

Kunden erwarten, dass Banken, Fondsmanager und Kapitalanlagegesellschaften einen Zugang zu fehlerfreien und konsistenten internationalen Quellensteuerdaten haben und dass diese Informationen im Sinne des Kunden genutzt werden. Darüber hinaus müssen die meisten Finanzdienstleister in der Lage sein, die Performance der von ihnen beauftragten Depotbanken zu verifizieren zu können. Hierzu kann GloWTrack einen signifikanten Beitrag leisten:

- **Risikokontrolle:** Durch die große Anzahl an Informationen über internationale Steuern in der GloWTrack-Datenbank können Nutzer ihr finanzielles Risiko bei Transaktionen in verschiedenen Jurisdiktionen mindern. Außerdem kann das potenzielle Reputationsrisiko einer falschen Steuerberechnung – aufgrund falscher Daten – reduziert werden. Gleiches gelingt durch die Verringerung von möglichen Risiken im Bereich des

Aufsichtsrechts im Zusammenhang mit dem Umgang mit den jeweiligen Steuerbehörden.

- **Vertrauen:** GloWTrack wird durch sehr erfahrene Steuerteams gepflegt und regelmäßig, mit Unterstützung des globalen KPMG-Netzwerks, aktualisiert.
- **Konsistenz:** Ganz gleich, welche Jurisdiktionen oder welchen Investitionsstaat der Nutzer sucht, die Daten von GloWTrack sind regelmäßig vorhanden. Das erlaubt dem User, die Daten über eine Vielzahl von Staaten bequem zu vergleichen.
- **Verbesserter Kundendienst:** Eine Informationsquelle mit einer Vielzahl an internationalen Steuern ermöglicht dem User, seinen Kundenservice potenziell zu verbessern und Steuerberatung für Transaktionen in seiner ganzen Breite anzubieten.

Warum GloWTrack?

Das Informationsangebot von GloWTrack deckt ca. 90 Investitionsstaaten und Ansässigkeitsstaaten sowie eine beachtlichen Auswahl an Ertragsarten ab.



Das Web-Tool ist äußerst funktional. Die Daten können sowohl aus Sicht des Investitionsstaates als auch aus Sicht des Ansässigkeitsstaates abgerufen werden. Anstatt der Standardversion haben die User auch die Möglichkeit, eine maßgefertigte Lizenz für ihre individuellen Anforderungen zu erwerben. Darüber hinaus wird GloWTrack von Steuerspezialisten der KPMG-Mitgliedsfirmen gewartet und aktualisiert. Der User kann sich in hohem Maße darauf verlassen, dass die Daten fehlerfrei und konsistent sind.

Warum KPMG?

Die KPMG-Mitgliedsfirmen bieten ein breites Spektrum an steuerlichen Beratungsleistungen an, um Finanzinstitute bei der Einhaltung ihrer Pflichten und bei der Bewältigung internationaler Steuerfragen zu unterstützen.

Unser globales Netzwerk umfasst 146 Staaten und unsere Steuerspezialisten haben viele Jahre Erfahrung mit Quellensteuerregelungen und internationalen Steuerberatungsleistungen in der ganzen Welt.

Die operative GloWTrack Steuergruppe besteht aus internationalen Quellensteuerspezialisten, die mit den Aufgaben und Tätigkeiten von und in Finanzinstituten vertraut sind. Das gilt nicht nur für das Tagesgeschäft, sondern auch für individuelle Transaktionen.

Diese operative Steuergruppe steht sowohl bei Anfragen in Deutschland, als auch bei internationalen Steuerfragen zur Verfügung.

Fallbeispiel

Reduktion des Risikos von privaten Banken

GloWTrack ermöglicht den Nutzern, globale Quellensteuern abzugleichen und die Performance der Hinterlegungsstellen zu kontrollieren. Um die Einkünfte ihrer Kunden korrekt vorherzusagen und abwickeln zu können, muss eine private Bank unter anderem über folgende Informationen verfügen:

- Ertragsarten, z. B.: Dividenden, Zinsen (verschiedenster Art), Ausschüttungen aus Treuhandvermögen
- Ertragsquellen
- Ansässigkeitsstaat des wirtschaftlichen Eigentümers
- Kategorie des wirtschaftlichen Eigentümers, z. B.: Privatanleger, gemeinnütziger Anleger usw.

Es muss Klarheit über die möglichen Befreiungen oder Vergünstigungen jeder Kombination herrschen, um den richtigen Quellensteuersatz für einen bestimmten Teil der Erträge zu ermitteln.

Um diesen Verpflichtungen gerecht zu werden, benötigt die private Bank Zugang zu einer großen Matrix von Steuersätzen, die ständig aktualisiert werden muss.

Eine private Bank müsste eine Matrix mit über 11.000 Dateneinträgen einsehen. Sie setzt sich wie folgt zusammen: 5 (Ertragsarten) x 30 (Investitionsstaaten) x 25 (Ansässigkeitsstaaten der Kunden) x 3 verschiedene Kundentypen.

Eine solche ausführliche Datenbank würde einen enormen Aufwand bedeuten und einen hohen Risikofaktor darstellen.

Die Daten können zwar teilweise bei den Hinterlegungsstellen der privaten Banken erhoben werden. Aus Gründen des Risikomanagements sollten die Daten jedoch durch mindestens eine weitere Quelle überprüft werden – zum Beispiel GloWTrack.

Abb.: Quellensteuer-Web-Anwendung GlowTrack

GloWTrack bietet Ihnen:

- Zuverlässige und aktuelle Informationen über internationale Quellensteuern.
- Deckt die wichtigen Investitionsstaaten und Ansässigkeitsstaaten ab.
- Liefert ein breites Spektrum an Ertragstypen.
- Ermöglicht einen Vergleich der Informationen sowohl aus Sicht der Investitionsstaaten als auch aus Sicht der Ansässigkeitsstaaten.
- Bietet eine flexible Preisstruktur, um das Angebot auf die individuellen Wünsche des Kunden maßzuschneidern.

Kontakt

KPMG AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

THE SQUAIRE
Am Flughafen
60549 Frankfurt

Andreas Patzner

Rechtsanwalt, Steuerberater
Partner, Financial Services Tax

T 069 9587-2696
apatzner@kpmg.com

Detlef Mann

Rechtsanwalt
Senior Manager, Corporate Tax

T 069 9587-1143
detlefmann@kpmg.com