

Entraide administrative au sein du SIF – entraide fiscale internationale et surveillance des marchés financiers



Forum de législation de l'OFJ – 24.04.2025

Gaëlle Mieli, Elio Guarino,
Policy Advisors, SIF



Plan

- Entraide administrative internationale en matière fiscale
 - Introduction
 - Différents types d'entraide administrative internationale
 - Défis juridiques et pratiques
 - Et pour le futur?
- Surveillance des marchés financiers



Entraide fiscale internationale – Introduction

- Qu'est-ce que l'entraide fiscale internationale?

L'assistance administrative en matière fiscale permet l'échange de renseignements entre les autorités fiscales de différents États.

- Origines et développements
 - Sur le plan international
 - En Suisse
- Initiatives relatives aux entreprises
 - Fiscalité de l'économie digitale
 - Fiscalité des multinationales



Entraide fiscale internationale – Différents types d'échange de renseignements

Trois différents types d'échange de renseignements:

- Échange de renseignements sur demande
 - Nécessite une demande d'assistance administrative
 - Entraide au cas par cas
- Échange automatique de renseignements
 - Transmission automatique et annuelle des renseignements visés
- Échange spontané de renseignements
 - Transmission de renseignements qu'un État présume être de l'intérêt de l'autre État

Autres types d'entraides

- Notification de documents
- Assistance au recouvrement



Entraide fiscale internationale – Bases légales

- Instruments internationaux principaux
 - Conventions de double imposition et accords sur l'échange de renseignements en matière fiscale
 - Convention concernant l'assistance administrative mutuelle en matière fiscale
 - Standards internationaux de l'OCDE
- Bases légales suisses
 - Lois d'exécution suisses: LAAF, LEAR



Entraide fiscale internationale – Défis juridiques et pratiques

Normes de droit international...

- Entraide administrative réglée principalement par des normes internationales
- Participation de la Suisse à l'élaboration des normes:
 - Pression des grands acteurs
- Normes minimales décrétées par le G20 et l'OCDE puis imposées à certains États dont la Suisse
- Statut des commentaires adoptés par l'OCDE:
 - Soft law
 - Modifications des commentaires



Entraide fiscale internationale – Défis juridiques et pratiques

... mises en œuvre en droit suisse

- Rapidité des exigences internationales face aux longues procédures suisses
- Lois de mise en œuvre adoptée afin de compléter les normes internationales
- Confrontations normes internationales / principes nationaux



Entraide fiscale internationale – Défis juridiques et pratiques

Peer review

- La mise en œuvre des standards fait l'objet de peer review:
 - Mise en œuvre du standard
 - Examen de la conformité aux commentaires également
- Les résultats de ces peer reviews sont publiés.
- Il existe des risques concrets pour l'économie suisse:
 - Listes d'États non-coopératifs: UE mais aussi autres États
 - Importance du *level playing field* : éviter une fuite des entreprises suisses



Entraide fiscale internationale – Défis juridiques et pratiques

Protection des données

- Transmission de renseignements à l'étranger
 - Échange sur demande
 - Échange automatique
- Garanties
 - Principes de spécialité et de confidentialité
 - Mécanismes internationaux
 - Mécanismes nationaux



Entraide fiscale internationale – Et pour le futur?

- Besoins de recettes publiques
- Lutte contre les paradis fiscaux et transparence
 - Real Estate
- Équité des systèmes fiscaux
 - Tax the Rich
- Pressions internationales



Vernehmlassung zur Änderung des Finanzmarktaufsichtsgesetzes und weiterer Erlasse im Bereich der internationalen Zusammenarbeit

Der Bundesrat hat am 20. September 2024 beschlossen, eine Vernehmlassung zur Änderung des Finanzmarktaufsichtsgesetzes (FINMAG), des Revisionsaufsichtsgesetzes (RAG) und des Nationalbankgesetzes (NBG) zu eröffnen. Ziel der Gesetzesänderungen ist es, den schweizerischen Rechtsrahmen für die internationale Zusammenarbeit im Finanzmarktbereich an die heutigen Gegebenheiten sowie die Bedürfnisse des Schweizer Finanzplatzes anzupassen.



Vorgeschlagene Änderungen FINMAG

- **Artikel 42a:** Amtshilfeverfahren
- **Artikel 42b:** Zusammenarbeit bei Anerkennungs- und Prüfverfahren ausländischer Behörden zum schweizerischen Regulierungsrahmen
- **Artikel 42c:** Informationsübermittlung durch Beaufsichtigte
- **Artikel 42d:** Grenzüberschreitende Zustellung von Dokumenten zu Finanzmarktaufsichtszwecken
- **Artikel 43:** Grenzüberschreitende Prüfungen



Merci de votre attention

