

Inhalt

| | |
|---|-----------|
| Vorwort | 5 |
| Vorwort der Autoren | 7 |
| Verzeichnis der Abkürzungen | 14 |
| | |
| 1. Welche Auswirkungen hat die neue Quellensteuer auf den deutschen Kapitalmarkt? | 15 |
| | |
| 2. Welche Rechtsgrundlagen gelten für die neue Quellensteuer? .. | 21 |
| | |
| 3. Warum eine „neue“ Quellensteuer? | 23 |
| | |
| 4. Welche Arten von Quellensteuern kennt das deutsche Steuerrecht? | 29 |
| 4.1 Grundsätzliches | 29 |
| 4.2 Die bisherige Kapitalertragsteuer | 29 |
| 4.3 Die neue Quellensteuer als „kleine“ Kapitalertragsteuer | 30 |
| 4.4 Die ausländischen Quellensteuern | 30 |
| | |
| 5. Welche Kapitalerträge unterliegen der neuen Quellensteuer? .. | 37 |
| 5.1 Grundsätzliches | 37 |
| 5.1.1 Was versteht man unter Kapitalerträgen? | 37 |
| 5.1.2 Wie erfolgt die persönliche Zurechnung der Kapitalerträge? | 37 |
| 5.1.3 Wie sind die Einkünfte aus Kapitalvermögen von anderen Einkunftsarten abzugrenzen? | 38 |
| 5.1.4 Welche Unterschiede bestehen zwischen inländischen und ausländischen Kapitalerträgen? | 38 |
| 5.2 Die einzelnen quellensteuerpflichtigen Kapitalerträge | 41 |
| 5.2.1 Zinsen aus verbrieften und ähnlichen Forderungen | 41 |
| 5.2.1.1 Bundeswertpapiere | 41 |
| 5.2.1.1.1 Bundesanleihen | 41 |
| 5.2.1.1.2 Bundesobligationen | 42 |

| | | |
|-----------|--|----|
| 5.2.1.1.3 | Bündesschatzbriefe | 42 |
| 5.2.1.1.4 | Finanzierungs-Schätze | 45 |
| 5.2.1.1.5 | Kassenobligationen | 46 |
| 5.2.1.1.6 | Unverzinsliche Schatzanweisungen | 47 |
| 5.2.1.1.7 | Schatzwechsel | 47 |
| 5.2.1.2 | Industrieobligationen | 47 |
| 5.2.1.3 | Optionsanleihen | 47 |
| 5.2.1.4 | Bankschuldverschreibungen | 49 |
| 5.2.1.4.1 | Pfandbriefe | 49 |
| 5.2.1.4.2 | Kommunalobligationen | 49 |
| 5.2.1.4.3 | Inhaberschuldverschreibungen, Spar- und Sparkassenobligationen | 49 |
| 5.2.1.5 | Sparbriefe | 49 |
| 5.2.1.6 | Nullkuponanleihen (Zerobonds) | 50 |
| 5.2.1.7 | Investmentzertifikate | 51 |
| 5.2.1.8 | Schuldscheindarlehen | 51 |
| 5.2.2 | Zinsen aus einfachen Darlehensforderungen (Einlagen) | |
| | inländischer Gläubiger | 52 |
| 5.2.2.1 | Sichteinlagen | 52 |
| 5.2.2.2 | Termineinlagen | 54 |
| 5.2.2.3 | Spareinlagen einschließlich Sondersparformen | 54 |
| 5.2.2.4 | Besonderheiten bei Bauspareinlagen | 56 |
| 5.2.3 | Zinsen aus einfachen Darlehensforderungen (Einlagen) | |
| | ausländischer Gläubiger | 57 |
| 5.2.4 | Besonderheiten bei Erträgen aus Lebensversicherungen | 58 |
| 5.2.5 | Beschränkt einkommensteuerpflichtige Kapitalerträge | 64 |

6. Welche Befreiungen gibt es von der neuen Quellensteuer? 65

| | | |
|-------|---|----|
| 6.1 | Grundsätzliches | 65 |
| 6.2 | Schuldner der Kapitalerträge ist gleichzeitig auch Gläubiger der Kapitalerträge | 65 |
| 6.3. | Auslandsanleihen | 66 |
| 6.3.1 | DM-Auslandsanleihen | 66 |
| 6.3.2 | Ausländische Währungsanleihen | 67 |
| 6.4 | Spareinlagen mit gesetzlicher Kündigungsfrist | 68 |
| 6.5 | Sichteinlagen mit einer Verzinsung bis einschließlich 0,5 Prozent | 71 |
| 6.6 | Bausparguthaben | 71 |
| 6.7 | Bagatellgrenze bei Spareinlagen | 72 |
| 6.8 | Stückzinsen | 72 |
| 6.9 | Steuerbefreite Institutionen | 76 |
| 6.10 | Interbankengeschäfte | 79 |
| 6.11 | Deckungswerte bei Hypothekenbanken und Realkreditinstituten | 81 |

| | | |
|------------|---|------------|
| 6.12 | Deckungsstock bei Lebensversicherungsunternehmen | 81 |
| 6.13 | Befreiung von der Quellensteuerpflicht bedeutet nicht Steuerfreiheit | 81 |
| 7. | Wie wird die neue Quellensteuer berechnet? | 83 |
| 7.1 | Grundlagen der Steuerberechnung | 83 |
| 7.2 | Höhe der Quellensteuer | 83 |
| 7.3 | Abrundungsvorschriften | 84 |
| 8. | Die praktische Durchführung des Quellensteuerabzugs | 85 |
| 8.1 | Rechtsgrundlage des Quellensteuerabzugsverfahrens | 85 |
| 8.1.1 | Wer ist zum Quellensteuerabzug verpflichtet? | 85 |
| 8.1.2 | Wann ist der Quellensteuerabzug vorzunehmen? | 86 |
| 8.1.3 | Wann ist die Quellensteuer abzuführen? | 87 |
| 8.1.4 | In welcher Form ist die Quellensteuer anzumelden? | 87 |
| 8.1.5 | Wer hat Quellensteuer-Bescheinigungen auszustellen? | 88 |
| 8.1.6 | In welcher Form sind Quellensteuer-Bescheinigungen auszustellen? | 89 |
| 8.1.7 | In welchen Fällen kann die Quellensteuer vom Finanzamt nachgefordert werden? | 90 |
| 9. | Unter welchen persönlichen Voraussetzungen kommt ein Quellensteuerabzug nicht in Betracht? | 91 |
| 9.1 | Grundsätzliches | 91 |
| 9.2 | Nichtveranlagungs-Bescheinigung | 91 |
| 9.2.1 | Wie wirkt sich die NV-Bescheinigung für den Empfänger der Kapitalerträge aus? | 93 |
| 10. | Wie kann die neue Quellensteuer bei der Einkommen- oder Körperschaftsteuer angerechnet werden? | 101 |
| 10.1 | Grundsätzliches | 101 |
| 10.2 | Gehört die Quellensteuer zu den steuerpflichtigen Kapitalerträgen? | 102 |
| 10.3 | In welchen Fällen wird die Quellensteuer nicht angerechnet? | 103 |
| 10.4 | Wie erfolgt die Anrechnung bei ausländischen Anlegern? | 103 |

| | |
|--|-----|
| 11. In welchen Fällen kann die neue Quellensteuer erstattet werden? | 105 |
| 11.1 Grundsätzliches | 105 |
| 11.2 In welchen Fällen wird die Quellensteuer dem Schuldner der Kapitalerträge erstattet? | 105 |
| 11.3 In welchen Fällen hat der Gläubiger der Kapitalerträge einen Quellensteuer-Erstattungsanspruch? | 105 |
| 12. Die neue Quellensteuer und Doppelbesteuerungsabkommen | 107 |
| 12.1 Grundsätzliches | 107 |
| 12.2 Haben ausländische Anleger einen Anspruch auf Erstattung der Quellensteuer? | 107 |
| 12.3 Wie können sich ausländische Anleger die Quellensteuer erstatten lassen? | 108 |
| 13. Die neue Quellensteuer und das Bankgeheimnis | 109 |
| 13.1 Grundsätzliches | 109 |
| 13.2 Muß das Kreditinstitut für seine Kunden Ertragnisaufstellungen erstellen? | 109 |
| 13.3 Erhält das Finanzamt eine Namensliste über die einzelnen abgeführten Quellensteuerbeträge? | 110 |
| 13.4 Wie sieht der neue „gesetzliche Schutz“ der Bankkunden vor Kontrollmitteilungen durch die Finanzbehörden im Sinne der Abgabenordnung aus? | 110 |
| 14. Hat der Gesetzgeber oder die Finanzverwaltung für die neue Quellensteuer Übergangsregelungen vorgesehen? | 113 |
| 15. Novum im deutschen Strafrecht: Das neue Steuer„amnestie“gesetz für Kapitalerträge und Kapitalvermögen | 115 |
| 15.1 Grundsätzliches | 115 |
| 15.2 Wie ist die Selbstanzeige im Steuerrecht geregelt? | 115 |
| 15.2.1 Wann ist mit einem Verfahren wegen Steuerhinterziehung zu rechnen? | 116 |

| | | |
|-----------------------------|--|------------|
| 15.2.2 | Unter welchen Voraussetzungen wird Straffreiheit für nach erklärte Kapitalerträge und nacherklärtes Kapitalvermögen gewährt? | 116 |
| 15.3 | Haften die Erben für hinterzogene Steuern des Erblassers? | 119 |
| 15.4 | Kann das Finanzamt vom Erben detaillierte Auskünfte verlangen? | 119 |
| 15.5 | In welchen Fällen greift die Steuerfahndung ein? | 119 |
| 15.6 | Für wen kann sich die Steuer„amnestie“ positiv auswirken? | 120 |
| 15.7 | Das Steuer„amnestie“gesetz – eine neue Steuerfalle? | 120 |
| 16. | Schlußbemerkungen | 121 |
| Anhang | | 123 |
| Stichwortverzeichnis | | 131 |