

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	Bundesschatzbriefe	42
5.2.1.1.4	Finanzierungs-Schätzungen	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 abgeführtten 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„amnisti“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