

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|------------|--|----------|
| 1 | Zivilrechtliche Haftung | 1 |
| 1.1 | Vertragliche Haftung gegenüber Mandant | 1 |
| 1.1.1 | Pflichten des Steuerberaters bzw. Pflichtverletzung | 1 |
| 1.1.1.1 | Ausgangspunkt ist der Mandatsvertrag | 2 |
| 1.1.1.2 | Steuerberatungsvertrag ist grundsätzlich ein Dienstvertrag | 2 |
| 1.1.1.3 | In Ausnahmefällen liegt ein Werkvertrag vor | 3 |
| 1.1.1.4 | Nichtigkeit des Steuerberatervertrags | 4 |
| 1.1.1.5 | Allgemeine Pflichten des Mandatsvertrags | 5 |
| 1.1.1.6 | Angaben des Mandanten | 10 |
| 1.1.1.7 | Nachbesserungsrecht des Steuerberaters | 11 |
| 1.1.1.8 | Pflichten bei der Auswahl/Einschaltung von Mitarbeitern | 12 |
| 1.1.1.9 | Verschwiegenheitspflicht und deren Grenzen | 12 |
| 1.1.1.10 | Exkurs: Berufsgeheimnis contra Insolvenz des Steuerberaters bzw. Mandanten | 16 |
| 1.1.1.10.1 | Insolvenz des Steuerberaters | 16 |
| 1.1.1.10.2 | Insolvenz des Mandanten | 17 |
| 1.1.1.11 | Grenzen der Beraterpflichten | 20 |
| 1.1.1.12 | Anforderungen des BGH an die Rechtskenntnis bzw. Rechtsfortbildung des Steuerberaters sowie mögliche Änderung der höchstrichterlichen Rechtsprechung | 20 |
| 1.1.1.12.1 | Rechtskenntnis bzw. Rechtsfortbildung | 20 |
| 1.1.1.12.2 | Informationspflicht zur eventuellen Rechtsprechungsänderung? | 23 |
| 1.1.1.13 | Pflicht zur Beendigung; Pflichten bei der Beendigung des Mandats und nachvertragliche Pflichten | 23 |
| 1.1.1.14 | Darlegungs- und Beweislast für den Pflichtverstoß | 27 |
| 1.1.2 | Sonderfall: Krise bzw. Insolvenz des Mandanten | 28 |
| 1.1.2.1 | Verspätete Erstellung des Jahresabschlusses | 28 |
| 1.1.2.2 | Jahresabschluss ohne Anhang bei GmbH usw. | 32 |
| 1.1.2.3 | Hinweispflicht auf Insolvenzantragsgründe | 33 |

| | | |
|-------------|---|----|
| 1.1.2.4 | Beihilfe zur Insolvenzverschleppung | 38 |
| 1.1.2.5 | Hinweispflicht auf Verlustanzeige | 46 |
| 1.1.3 | Verschulden | 48 |
| 1.1.3.1 | Vorsatz | 48 |
| 1.1.3.2 | Fahrlässigkeit | 48 |
| 1.1.3.3 | Zurechnungsfähigkeit | 49 |
| 1.1.3.4 | Darlegungs- und Beweislast | 49 |
| 1.1.4 | Haftung für Fehler von Mitarbeitern | 50 |
| 1.1.5 | Haftung für Fehler hinzugezogener Berufsträger | 51 |
| 1.1.5.1 | Haftung für Sozietätspartner | 51 |
| 1.1.5.2 | Haftung für angestellte Berufsträger oder freie Mitarbeiter, die Berufsträger sind | 51 |
| 1.1.6 | Kausalität und haftungsrechtliche Zurechnung | 51 |
| 1.1.6.1 | Haftungsbegründende Kausalität | 51 |
| 1.1.6.2 | Haftungsausfüllende Kausalität | 52 |
| 1.1.6.3 | Haftungsrechtliche Zurechnung | 52 |
| 1.1.6.4 | Darlegungs- und Beweislast | 53 |
| 1.1.7 | Schadensumfang und Mitverschulden | 53 |
| 1.1.7.1 | Schadensumfang | 53 |
| 1.1.7.1.1 | Gesetzliche Grundlage | 53 |
| 1.1.7.1.2 | Verhalten des Mandanten bei pflichtgemäßer rechtlicher Beratung | 54 |
| 1.1.7.1.3 | Vorteilsanrechnung | 56 |
| 1.1.7.1.4 | Zeitpunkt der Schadensentstehung | 57 |
| 1.1.7.1.5 | Darlegungs- und Beweislast | 57 |
| 1.1.7.2 | Mitverschulden | 58 |
| 1.1.7.2.1 | Allgemeines | 58 |
| 1.1.7.2.2 | Insbesondere: Informationspflicht des Mandanten | 59 |
| 1.1.7.2.3 | Schadensminderung | 60 |
| 1.1.7.2.4 | Darlegungs- und Beweislast | 60 |
| 1.1.7.2.5 | Muster für Vollständigkeitserklärungen des Mandanten und Aktenvermerke | 61 |
| 1.1.7.2.5.1 | Muster für Vollständigkeitserklärungen des Mandanten und Aktenvermerke | 65 |
| 1.1.7.2.5.2 | Exkurs: Haftung der Mehrbänderleute und in der interprofessionellen Sozietät | 65 |
| 1.1.8 | Haftungsbeschränkung | 66 |
| 1.1.8.1 | Haftungsausschluss und Haftungsbeschränkung | 67 |
| 1.1.8.2 | AAB | 67 |
| 1.1.8.2.1 | Einbeziehung der AAB | 68 |
| 1.1.8.2.2 | Grenze der Haftungsbeschränkung in AAB | 69 |

| | | |
|-------------|--|----|
| 1.1.8.2.2.1 | Steuerberater | 69 |
| 1.1.8.2.2.2 | Mehrbänderleute und interprofessionelle Sozietät | 70 |
| 1.1.8.3 | Vereinbarung im Einzelfall | 71 |
| 1.1.8.3.1 | Voraussetzungen einer Vereinbarung im Einzelfall | 72 |
| 1.1.8.3.2 | Grenze der Haftungsbeschränkung im Einzelfall | 77 |
| 1.1.8.3.3 | Einzelobjektversicherung | 77 |
| 1.1.8.3.4 | Mehrbänderleute und interprofessionelle Sozietät | 78 |
| 1.1.8.4 | Persönliche Haftungsbeschränkung | 78 |
| 1.1.8.4.1 | Steuerberater | 78 |
| 1.1.8.4.2 | Mehrbänderleute und interprofessionelle Sozietät | 79 |
| 1.1.8.5 | Haftungsbeschränkung für Fehler von Mitarbeitern und hinzugezogenen Berufsträgern | 80 |
| 1.1.8.6 | Wirksamkeit der Haftungsbeschränkung gegenüber Dritten | 80 |
| 1.1.8.6.1 | Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten Dritter | 80 |
| 1.1.8.6.2 | Auskunftsvertrag | 83 |
| 1.1.8.6.2.1 | Checkliste: Haftungsbeschränkung | 85 |
| 1.2 | Deliktische Haftung | 85 |
| 1.2.1 | § 823 Abs. 1 BGB | 86 |
| 1.2.2 | § 823 Abs. 2 BGB | 87 |
| 1.2.3 | § 831 BGB | 88 |
| 1.2.4 | § 826 BGB | 89 |
| 1.2.5 | § 824 BGB | 91 |
| 1.2.6 | Haftungsbeschränkung für die deliktische Haftung | 92 |
| 1.2.7 | BGH vom 10.11.1994, III ZR 50/94 (sog. Dachurteil) | 92 |
| 1.3 | Verjährung | 92 |
| 1.3.1 | Neue Rechtslage seit 15.12.2004 | 93 |
| 1.3.1.1 | Verjährung nach den allgemeinen Vorschriften | 93 |
| 1.3.1.2 | Verjährung nach der Sondervorschrift des § 634a BGB | 93 |
| 1.3.1.3 | Beginn der Verjährung | 93 |
| 1.3.2 | Übergangsregelung | 93 |
| 1.3.3 | Alte Rechtslage bis 14.12.2004 | 94 |
| 1.4 | Haftungsvermeidung | 95 |
| 1.4.1 | Schriftform und Klarheit des Auftrags | 95 |
| 1.4.2 | Einzelne Beratungsschritte dokumentieren | 97 |
| 1.4.2.1 | Dokumentationserfordernis auch bei Spontanberatungen am Telefon | 97 |

| | | |
|----------|--|------------|
| 1.4.2.2 | Reicht ein Aktenvermerk zur Dokumentation aus? . . . | 98 |
| 1.4.2.3 | Zeithonorare – sorgfältige Dokumentation des Zeitaufschriebs erforderlich | 98 |
| 1.4.3 | Praxisorganisation | 98 |
| 1.4.3.1 | Zeichnungsbefugnisse | 99 |
| 1.4.3.2 | Fristenkontrolle | 99 |
| 1.4.3.3 | Postausgangsbuch | 102 |
| 1.4.3.4 | Überwachung und Kontrolle des Personals | 102 |
| 2 | Haftung für vereinbare Tätigkeit | 103 |
| 2.1 | Vorbehaltsaufgaben und mit dem Beruf des Steuerberaters vereinbare Tätigkeit | 105 |
| 2.1.1 | Vorbehaltsaufgaben | 105 |
| 2.1.2 | vereinbare Tätigkeit | 105 |
| 2.2 | Besonderheiten der Haftung für vereinbare Tätigkeiten | 106 |
| 2.2.1 | Haftung gegenüber Mandant | 107 |
| 2.2.2 | Haftung gegenüber Dritten, insbesondere Banken | 108 |
| 2.2.2.1 | Auskunftsvertrag | 108 |
| 2.2.2.2 | Vertrag mit Schutzwirkung für Dritte | 109 |
| 2.2.2.3 | Prospekthaftung | 111 |
| 2.2.2.4 | Treuhandvertrag | 112 |
| 2.2.2.5 | Eigenhaftung als Verhandlungsgehilfe | 112 |
| 2.2.3 | Haftungsvermeidung/-beschränkung | 112 |
| 2.2.3.1 | Schriftform und Klarheit des Auftrags und die Dokumentation einzelner Beratungsschritte . . . | 112 |
| 2.2.3.2 | Haftungsbeschränkung in AAB | 130 |
| 2.2.4 | Verjährung | 130 |
| 2.2.5 | Besondere Haftungsrisiken bei einzelnen vereinbaren Tätigkeiten | 131 |
| 2.2.5.1 | Ratingberatung, Kreditwürdigkeitsaussagen | 131 |
| 2.2.5.2 | Subventionsberatung | 133 |
| 2.2.5.3 | Insolvenzverwaltung | 134 |
| 2.2.5.4 | Sanierungsberatung | 134 |
| 2.2.5.5 | Unternehmensnachfolgeberatung | 135 |
| 3 | Unerlaubte Rechtsberatung | 137 |
| 3.1 | Vorbehaltsaufgaben des Rechtsanwalts – unzulässige Rechtsberatung . . | 137 |
| 3.2 | Kein Versicherungsschutz | 138 |
| 3.3 | Kein Anspruch auf Honorar und keine Haftungsbeschränkung | 138 |
| 3.4 | Wettbewerbsverstoß | 138 |
| 3.5 | Bußgeld | 138 |

| | | |
|----------|--|-----|
| 4 | Haftung in Sozietäten | 139 |
| 4.1 | GbR | 139 |
| 4.1.1 | Haftung der Sozietät und der Sozien | 139 |
| 4.1.2 | Haftung neu eintretender Sozien; ausländischer Sozios | 140 |
| 4.1.3 | Haftung der Scheinsozien | 141 |
| 4.2 | Partnerschaftsgesellschaft | 143 |
| 4.3 | Andere Gesellschaftsformen | 143 |
| 4.4 | Deliktische Haftung | 144 |
| 5 | Anspruchsteller | 145 |
| 5.1 | Mandant, Gesellschafter, Insolvenzverwalter | 145 |
| 5.2 | Gesellschafter, Schwestergesellschaft, Tochtergesellschaft | 145 |
| 5.3 | Dritte, v. a. Banken, Unternehmenskäufer | 146 |
| 5.4 | Finanzamt | 146 |
| 6 | Steuer- bzw. strafrechtliche Haftung | 147 |
| 6.1 | Beihilfe zur Steuerhinterziehung | 147 |
| 6.1.1 | § 27 StGB, § 370 AO | 147 |
| 6.1.2 | Buchen der Vorsteuer aus „falscher“ Rechnung | 149 |
| 6.2 | § 71 AO | 149 |
| 6.2.1 | Anspruchsvoraussetzungen | 149 |
| 6.2.2 | Beweislast bei § 71 AO | 154 |
| 6.2.3 | Vorsorge | 154 |
| 6.3 | Sonderfall: Krise bzw. Insolvenz des Mandanten | 155 |
| 6.3.1 | Kreditbetrug | 155 |
| 6.3.2 | Bankrott | 156 |
| 6.3.3 | Gläubiger-, Schuldnerbegünstigung | 160 |
| 6.3.3.1 | Gläubigerbegünstigung | 160 |
| 6.3.3.2 | Schuldnerbegünstigung | 160 |
| 6.3.4 | § 266a StGB | 161 |
| 6.3.5 | Eingehungsbetrug | 164 |
| 6.3.6 | Buchführungs- und Bilanzdelikte | 164 |
| 6.3.6.1 | § 283b StGB als Buchführungsdelikt | 164 |
| 6.3.6.2 | §§ 283 Abs. 1 Nr. 7b, 283b Abs. 1 Nr. 3b StGB – unterlassene Bilanzierung | 165 |
| 6.3.6.3 | Honorarverzug des Mandanten | 166 |
| 6.3.7 | Insolvenzverschleppung | 168 |
| 6.4 | Beweislast | 168 |
| 6.5 | Vorsorge | 169 |
| 6.6 | Verjährung | 169 |

| | | |
|-----------|---|-----|
| 7 | Abwicklung eines Haftungsfalls | 171 |
| 7.1 | Grundsätzliches zur Vermögensschadenshaftpflichtversicherung | 171 |
| 7.1.1 | Gesetzliche Grundlagen und AVB | 171 |
| 7.1.1.1 | Berufsrecht | 171 |
| 7.1.1.1.1 | Selbständige Steuerberater | 171 |
| 7.1.1.1.2 | Angestellte Steuerberater und Steuerberater als freie Mitarbeiter | 171 |
| 7.1.1.2 | VVG | 173 |
| 7.1.1.3 | AVB | 174 |
| 7.1.2 | Gesetzliche Mindestdeckungssumme und Selbstbeteiligung | 175 |
| 7.1.2.1 | Gesetzliche Mindestdeckungssumme | 175 |
| 7.1.2.2 | Selbstbeteiligung | 175 |
| 7.1.3 | Direktanspruch des Geschädigten gegen den Versicherer | 176 |
| 7.1.4 | Gegenstand des Versicherungsschutzes | 177 |
| 7.1.4.1 | Freistellungsverpflichtung, Abwehripflicht und Kosten | 178 |
| 7.1.4.2 | Erfüllungs-, Nachbesserungs- und Erfüllungsersatzansprüche | 179 |
| 7.1.5 | Versichertes Risiko | 180 |
| 7.1.5.1 | Vorbehaltsaufgaben und vereinbare Tätigkeiten | 180 |
| 7.1.5.2 | Verstoßdeckung | 180 |
| 7.1.5.2.1 | Verstoßprinzip | 180 |
| 7.1.5.2.2 | Spätschadensrisiko und Rückwärtsversicherung | 181 |
| 7.1.5.3 | Dauerverstoß und mehrere Verstöße | 182 |
| 7.1.5.4 | Risikoausschlüsse | 182 |
| 7.1.5.4.1 | AVB § 4 | 182 |
| 7.1.5.4.2 | Weitere Ausschlüsse | 184 |
| 7.1.6 | Anzeige- bzw. Aufklärungsobliegenheiten/Anerkenntnis- bzw. Befriedigungsverbot | 185 |
| 7.1.7 | Versicherungsschutz bei der Haftung für Dritte | 188 |
| 7.2 | Vorgehensweise bei der Abwicklung eines Haftungsfall | 190 |
| 7.2.1 | Checkliste | 190 |
| 7.2.2 | Hinzuziehung eines Rechtsanwalts | 190 |
| 7.2.3 | Verhalten gegenüber dem Mandanten | 191 |
| 7.2.3.1 | Der Steuerberater erkennt den Fehler selbst | 191 |
| 7.2.3.2 | Der Mandant erkennt den Fehler | 192 |
| 8 | ABC der Haftungsfälle | 195 |
| | Anhang: AVB | 227 |
| | Literatur | 257 |
| | Sachverzeichnis | 259 |