

Steuerpraxis für Kreditinstitute

Besteuerung der Kreditinstitute Steuerfragen aus der Kundenberatung

Ergänzbares Handbuch
mit Erläuterungen und Materialien zu den einschlägigen
Steuervorschriften sowie systematischer Zusammenstellung
der Gesetze und Verordnungen

von

Hans-Ulrich Dietz

Finanzwirt, Betriebswirt (VWA)
Lehrbeauftragter für betriebs-
wirtschaftliche Steuerlehre an der
Frankfurt School of
Finance & Management

Wilfried Apitz

Leitender Regierungsdirektor

1. Band

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter

ESV.info/978-3-503-00829-2

ISBN 978-3-503-00829-2

ISSN 0936-1081

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2020

www.ESV.info

Satz: multitext, Berlin

Druck: Meta Systems, Wustermark

Haupteinteilung***1. Band**

	Kennzahl
Vorwort	0005
Haupteinteilung (Grobgliederung)	0010
Inhaltsverzeichnis	0015
Sachregister	0030
Abkürzungsverzeichnis	0040
Literaturverzeichnis	0045
Bearbeiterverzeichnis	0050
Teil I: Besteuerung der Kreditinstitute – Allgemeine Steuerfragen	1000
Abgabenordnung	1100

2. Band

Bilanzsteuerrecht	1200
Einkommensteuer	1300
Körperschaftsteuer	1400
Vermögensteuer (einschl. Bewertungsrecht)	1500
Gewerbsteuer	1600
Grundsteuer	1700
Erbschaft- und Schenkungsteuer	1800
Umsatzsteuer	1900
Grunderwerbsteuer	2000
Ausländisches und internationales Steuerrecht	2800
Deutsche außensteuerliche Maßnahmen zur Förderung von Kapitalanlagen im Ausland	3000
Deutsche außensteuerliche Maßnahmen zur Verhinderung von Einkommens- und Vermögensverlagerungen in Steueroasen	3100

3. Band

Teil II: Steuerfragen aus der Kundenberatung	4000
Effekten- und Depotgeschäft	4400
Investmentgeschäft	4600
Anlageberatung	5100
Kreditgeschäft	6000

* Der Inhalt des Werkes ist nach einer Kennzahlensystematik mit vierstelligen Kennzahlen geordnet. Querverweisen innerhalb des Werkes liegen diese Kennzahlen zu Grunde.

	Kennzahl
Teil III: Gesetzestexte (auszugsweise)	8000
Allgemeine steuerrechtliche Vorschriften	8010

Inhaltsverzeichnis*

1. Band

	Kennzahl
Vorwort	0005
Haupteinteilung	0010
Inhaltsverzeichnis	0015
Sachregister	0030
Abkürzungsverzeichnis	0040
Teil I: Besteuerung der Kreditinstitute –	
Allgemeine Steuerfragen –	1000
Allgemeines Steuerrecht (insbesondere Abgabenordnung)	1100
Stellung der Abgabenordnung im allgemeinen Verwaltungsrecht und im Steuerrecht	1105
ABC der Aufbewahrungsfristen	1106
Form und Inhalt der Steuererklärung	1107
Verwaltungsgrundsätze 2020	1108
Geschäftsordnung für die Finanzämter (FAGO 2020)	1109
Das Steuergeheimnis – Schutz des Bankkunden (§§ 30, 30a AO)	1110
Datenschutz im Steuerverwaltungsverfahren	1112
Die Haftung im Steuerrecht	1115
Abtretung/Verpfändung von Erstattungs- und Vergütungsansprüchen des Steuerpflichtigen	1116
Aufrechnung gegen Steueransprüche (§ 226 AO)	1118
Erteilung einer Vollmacht durch den Beteiligten und deren Beachtung durch das Finanzamt	1121
Erllass aus Billigkeitsgründen	1124
Sicherheitsleistung	1130
Buchführungspflichten	1132
Missbrauch von rechtlichen Gestaltungsmöglichkeiten	1134
Pflicht zur Kontenwahrheit	1135
Steuerliche Zurechnung von Wirtschaftsgütern	1136
Auskunftspflichten	1140
Änderung oder Aufhebung von Verwaltungsakten	1155
Das Rechtsbehelfsverfahren in Steuersachen	1157

* Der Inhalt des Werkes ist nach einer Kennzahlensystematik mit vierstelligen Kennzahlen geordnet. Querverweisen innerhalb des Werkes liegen diese Kennzahlen zugrunde.

Bevollmächtigung	1158
Die Lohnsteueraußenprüfung	1159
Betriebsprüfung	1160
Grundsätze zur ordnungsmäßigen Führung und Aufbewahrung von Büchern, Aufzeichnungen und Unterlagen in elektronischer Form sowie zum Datenzugriff (GoBD)	1162
Betriebsprüfung – Kassennachschau	1164

2. Band

Bilanzsteuerrecht	1200
Übertragung stiller Reserven nach § 6b EStG und R 6.6 EStR	1207
Planmäßige Abschreibung des beweglichen Anlagevermögens ...	1220
Gebäude im Betriebsvermögen	1221
Einkommensteuer	1300
Einleitung	1305
Liebhabelei im Steuerrecht	1307
Betrieblicher Schuldzinsenabzug	1308
Nachträgliche Schuldzinsen/Finanzierungskosten bei Einkünften aus Vermietung und Verpachtung	1309
Geschenke und Zuwendungen im Steuerrecht	1310
Die Begünstigung der nicht entnommenen Gewinne	1315
Einschränkung des Verlustausgleichs und -abzugs bei negativen Drittstaaten-Einkünften (§ 2a Abs. 1 und 2 EStG) ...	1317
Investitionsabzugsbetrag nach § 7g EStG	1330
Angehörigenverträge	1338
Besteuerung inländischer Einkünfte von Ausländern – Steuerabzug nach § 50a EStG –	1341
Reisekosten und Reisekostenvergütung bei Dienst- und Geschäftsreisen	1342
Lohnsteuer	1350
Gehalts- bzw. Nettolohnoptimierungsmodelle bzw. Neustrukturierung von Vergütungssystemen	1359
Steuerliche Behandlung von Veranstaltungen	1361
Lohnsteuerliche Behandlung der Überlassung bzw. Übertragung von Vermögensbeteiligungen ab 2021 (§ 3 Nr. 39, § 19a EStG)	1370
Faktorverfahren (§ 39f EStG)	1375
Elektronische Lohnsteuerabzugsmerkmale (ELStAM)	1380

	Kennzahl
Körperschaftsteuer	1400
Körperschaftsteuer	1410
Besonderheiten bei der Beteiligung einer Kapitalgesellschaft an einer anderen Kapitalgesellschaft (§ 8b KStG)	1414
Verlustabzugsbeschränkung (§§ 8c, 8d KStG)	1416
Verdeckte Gewinnausschüttungen	1440
Verdeckte Einlagen	1450
Der Solidaritätszuschlag	1480
Gewerbsteuer	1600
Grundzüge der Organschaft	1610
Grundsteuer	1700
Erbschaft-/Schenkungssteuer	1800
Anzeigepflicht der Vermögensverwahrer, -verwalter und Versicherungsunternehmen beim Tod eines Kunden (§ 33 ErbStG)	1806
Haftung der Versicherungsunternehmen und Vermögens- verwahrer nach § 20 Abs. 6 ErbStG für die Erbschaftsteuer	1807
Stiftungen im Überblick	1811
Hilfeleistung in Steuersachen für von Kreditinstituten betreute Stiftungen	1812
Umsatzsteuer	1900
Vorsteuerabzug (§ 15 UStG)	1910
Haftung für Umsatzsteuer nach §§ 13c, 18e, 22f und 25e UStG	1920
Grunderwerbsteuer	2000
Ausländisches und internationales Steuerrecht	2800
Deutsche außensteuerliche Maßnahmen zur Verhinderung von Einkommens- und Vermögensverlagerungen in Niedrigsteuergelände	3100
Grundsätze für die Korrektur von Einkünften gemäß § 1 AStG	3101
Zwischenstaatlicher Auskunftsverkehr	3195
Vermögensverwaltung der Banken und Meldepflicht für Auslandsaktivitäten nach § 138 AO	3200

3. Band

Teil II: Steuerfragen aus der Kundenberatung	4000
Effekten- und Depotgeschäft	4400
Einleitung	4405
Das Teileinkünfteverfahren	4406
Steuerliche Behandlung ausländischer Steuern bei Kapital- erträgen	4410
Besteuerung von Dividenden	4411
Veräußerungs- und Spekulationsgewinne	4415
Die US-Quellensteuerregeln – Das Qualified Intermediary (QI) System	4418
Einkommensteuerrechtliche Behandlung ausgewählter Kapitalanlageformen im Rahmen des § 20 Abs. 1 Nr. 7 EStG i. V.m. § 20 Abs. 2 EStG	4423
Besteuerung ausländischer Einkünfte bei unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen	4440
Inländische Kreditinstitute und Steuerausländer	4445
Verlustverrechnung von negativ abgeltend besteuerten Einkünften aus Kapitalvermögen mit positiven tariflich zu versteuernden Kapitalerträgen	4452
Werbungskosten bei den Einkünften aus Kapitalvermögen (§ 20 EStG) und den privaten Veräußerungsgeschäften	4453
Ertragsteuerliche Behandlung von Kapitalanlagen unter Berücksichtigung der Abgeltungsteuer	4461
Abgeltung- und Kapitalertragsteuer in ABC-Form	4550
Ausstellung von Steuerbescheinigungen für Kapitalerträge nach § 45a Abs. 2 und 3 EStG nach den Grundsätzen der Abgeltungsteuer	4551
Anwendungsfragen zur Beschränkung der Anrechenbarkeit der Kapitalertragsteuer nach § 36a EStG	4552
Verpflichtung zur Abgabe der KapESt-Anmeldungen auf elektronischem Weg	4553
Kirchensteuer auf Abgeltungsteuer	4554
Abstandnahme vom Steuerabzug (§ 44a EStG)	4555
Steuerliche Behandlung von „Cum-Cum-Transaktionen“	4556
Investmentgeschäft	4600
Investmentanteile im Betriebsvermögen	4605
Grundsätze für die Korrektur von Einkünften gemäß § 1 AStG	4610

Anlageberatung	5100
Abgrenzung private Vermögensverwaltung gegen Gewerbe- betrieb	5120
Steuerorientierte Anlagenformen	5130
Altersvorsorge	5150
Einkommensteuerrechtliche Behandlung von Alters- vorsorgeaufwendungen und Altersbezügen	5160
Einkommensteuerliche Behandlung der Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung	5220
Informationsquellen der Steuerbehörden	5400
Vereins- und Vereinssteuerrecht im Überblick	5450
Kreditgeschäft	6000
Teil III: Texte	8000
Allgemeine steuerrechtliche Vorschriften	8010
Richtlinie 2011/16/EU des Rates über die Zusammenarbeit der Verwaltungsbehörden im Bereich der Besteuerung und zur Aufhebung der Richtlinie 77/799/EWG	8020
Gesetz über die Durchführung der gegenseitigen Amtshilfe in Steuersachen zwischen den Mitgliedstaaten der Euro- päischen Union (EU-Amtshilfegesetz – EUAHiG)	8025
Abgabenordnung (AO 1977)	8040
Finanzgerichtsordnung (FGO)	8050
Steuerberatungsgesetz (StBerG)	8060
Einkommensteuergesetz (EStG)	8100
Einkommensteuer-Durchführungsverordnung 2000 (EStDV 2000)	8102
Verordnung zur Umsetzung der Richtlinie 2003/48/EG des Rates vom 3. Juni 2003 im Bereich der Besteuerung von Zinserträgen (Zinsinformationsverordnung – ZIV)	8105
Anwendungsschreiben zur Zinsinformationsverordnung – ZIV – Verordnung zur elektronischen Übermittlung von Steuer- erklärungen und sonstigen für das Besteuerungsverfahren erforderlichen Daten (Steuerdaten-Übermittlungsverordnung – StDÜV)	8110
Investmentsteuergesetz (InvStG)	8120
Gesetz über steuerrechtliche Maßnahmen bei Erhöhung des Nennkapitals aus Gesellschaftsmitteln (Steuerliches Kapitalerhöhungsgesetz – StKEG)	8144
Bewertungsgesetz (BewG)	8250

Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz (ErbStG)	8350
Erbschaftsteuer-Durchführungsverordnung (ErbStDV)	8355
Umsatzsteuergesetz (UStG)	8400
Gesetz über die Besteuerung bei Auslandsbeziehungen (Außensteuergesetz – AStG –)	8780
Grundsätze zur Anwendung des Außensteuergesetzes	8781
Verordnung zur Anwendung des Fremdvergleichsgrundsatzes auf Betriebsstätten nach § 1 Absatz 5 des Außensteuergesetzes (Betriebsstättengewinnaufteilungsverordnung – BsGaV)	8783
OECD-Musterabkommen 2003 zur Vermeidung der Doppel- besteuerung auf dem Gebiet der Steuern vom Einkommen und vom Vermögen (OECD-MA 2003).	8801
Vertrag über die Europäische Union vom 7.12.1992 sog. Maastricht-Vertrag	8810
Richtlinie des Rates vom 24. Juni 1988 zur Durchführung von Artikel 67 des Vertrages (88/361/EWG).	8820