

Inhaltsverzeichnis

	Seite	Rand- nummer
Vorwort	V	
A. Betriebswirtschaftliche Überlegungen		
I. Business Process Outsourcing – Auf dem Weg zum strategischen Managementinstrument	3	1
1. Outsourcing Evolution	3	3
2. En vogue: Business Process Outsourcing	4	6
3. Auslagerungsphasen	5	10
II. Chancen und Risiken von Business Process Outsourcing	6	12
1. Aufbau eines Business Case zur Evaluierung von Business Process Outsourcing	6	13
a) Risiken im BPO	6	14
aa) Finanzielles Risiko	7	16
bb) Leistungsrisiko	8	18
cc) Strategisches Risiko	8	19
dd) Persönliches Risiko	9	23
ee) Datenrisiko	9	24
b) Nutzen im BPO	10	25
aa) Kostenvorteile	10	26
bb) Fokussierung auf Kernkompetenzen	11	29
cc) Zugriff auf spezialisierte Ressourcen	11	31
dd) Qualitätsvorteile	11	32
c) Externe Einflussfaktoren von BPO	11	33
2. Geht der Business Case auf?	12	37
a) Wahrnehmung von BPO-Chancen	13	40
b) Wahrnehmung von BPO-Risiken	14	45
c) Wahrnehmung externer Einflussfaktoren	15	49
III. Steuerung von Business Process Outsourcing	16	52
1. Steuerungsarten: Formale und informelle Steuerung	16	53
a) Der Outsourcing-Vertrag	16	53
b) Die informelle Steuerung	17	54
2. Die Effektivität von formaler und informeller Steuerung	18	56
a) Formale Steuerungsinstrumente	18	58
b) Informelle Steuerungsinstrumente	20	63

IV. Zukünftige Bedeutung des Business Process Outsourcing	21	67
1. Offshoring von Geschäftsprozessen	21	67
2. Erzielung von strategischen Wettbewerbsvorteilen durch BPO	22	71
 B. Rechtliche Überlegungen		
I. Aufsichtsrecht	27	1
1. Aufsichtsrechtliche Entwicklung	27	1
2. Beweggründe für die Überarbeitung der Outsourcing- Regelungen	28	8
a) Chancen und Risiken von Outsourcing	28	8
b) Modernisierung bestehender Outsourcing-Regelungen ..	29	11
c) Internationale Entwicklungen	31	18
3. Rechtliche Grundlagen	33	24
a) Anwendbares Recht	33	24
b) Wertpapierdienstleistungsunternehmen	36	37
c) Kapitalanlagegesellschaften	37	42
4. Outsourcing-Regelungen der MaRisk	39	48
a) Einführung	39	48
b) Sachlicher Anwendungsbereich – Definition	40	51
aa) Einführung	40	51
bb) Bezugnahme auf bestimmte Geschäfte	42	55
cc) Wegfall des Kriteriums Dauerhaftigkeit	44	58
dd) Sonstiger Fremdbezug von Leistungen	44	59
c) Adressatenkreis	46	65
d) Auslagerungsfähige Sachverhalte	47	69
aa) Einführung	47	69
bb) Verantwortung der Geschäftsleitung	47	72
cc) Leitungsaufgaben	48	73
dd) „Virtuelles Institut“	48	75
ee) Interne Revision	49	78
ff) Steuerung und Überwachung	50	80
gg) Risikomanagement	50	81
hh) Bausparkollektiv	51	84
e) Anforderungen an die Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen	51	87
aa) Einführung	51	87
bb) Bestimmung der Wesentlichkeit auf Grundlage einer Risikoanalyse	53	91
(1) Relevante Aspekte	53	92
(2) Einbeziehung ausgelagerter Aktivitäten und Prozesse in das Risikomanagement	54	94
(3) Beteiligte Organisationseinheiten	56	101

(4) Intensität der Risikoanalyse	56	103
(5) Gruppeninterne Auslagerung	57	104
cc) Geschäftsleiterverantwortung	58	108
dd) Strategien	59	110
ee) Auslagerungsvertrag	59	112
ff) Organisationsrichtlinien	60	115
gg) Notfallkonzept	62	123
hh) Steuerung und Überwachung	64	130
ii) Beendigung	66	135
jj) Weiterverlagerung	67	139
5. Prüfungen	68	143
a) Interne Revision	68	144
b) Jahresabschlussprüfung	70	150
c) Aufsicht	71	151
6. Altfälle und aufgehobene Schreiben	71	154
7. Outsourcing im Versicherungsaufsichtsrecht	73	156
a) Einleitung	73	156
aa) Aufsichtszweck der Funktionsausgliederung	73	157
bb) Anwendungsbereich	73	158
b) Begriff, Inhalt und Anforderungen an die Funktionsausgliederung	74	160
aa) Aufsichtsrechtlicher Fachbegriff der Funktionsausgliederung und Abgrenzung zum Dienstleistungsvertrag	74	160
(1) Inhalt der Funktionsausgliederung	75	162
(a) Vertrieb	75	163
(b) Bestandverwaltung	75	164
(c) Leistungsbearbeitung	75	165
(d) Rechnungswesen	76	166
(e) Interne Revision	76	167
(f) Vermögensanlage und Vermögensverwaltung	76	168
(2) Wesentlichkeitskriterium	76	169
(3) Dauerhaftigkeit	77	170
(4) Praktische Hinweise	77	171
bb) Aufsichtsrechtliche Anforderungen und Kontrolle	77	172
(1) Wirksamkeit der Funktionsausgliederung	77	172
(2) Entgeltvereinbarungen	78	175
(3) Sonstiger aufsichtsrechtlicher Prüfungsrahmen	78	176
(a) Zulässigkeit der Ausgliederung	78	176
(b) Weisungs- und Auskunftsrechte	79	178

(aa) Besonderheiten im Rahmen der steuerlichen Organschaft	79	179
(bb) Weisungsrecht und Unabhängigkeit der internen Revision	80	181
(c) Subdelegation	80	183
c) MaRisk VA / Solvency	81	184
aa) MaRisk VA	81	184
(1) Inhalt der MaRisk VA	81	185
(2) Besonderheiten für die interne Revision	82	190
bb) Solvency II	83	192
II. Vertragsrecht	84	1
1. Inhalt und Aufbau eines Auslagerungsvertrages	84	1
a) Struktur	84	1
b) Inbetriebnahme und laufender Betrieb	86	10
2. Vertragsgegenstand	88	19
a) Konkrete Beschreibung der auszulagernden Funktionsbereiche	88	19
b) Service Level Agreements	88	22
c) Steuerung und Überwachung/Reportingpflichten	90	31
d) Mitwirkung des auslagernden Unternehmens	91	36
e) Leistungsempfänger	92	42
3. Implementierung der aufsichtsrechtlichen Regelungen	93	46
a) Übersicht	93	46
b) Weisungsrechte	93	48
c) Weiterverlagerung	94	49
d) Interne Revision	94	50
e) Wertung der neuen Regelungen	94	51
f) Unbeabsichtigte Leistungseinstellung	95	54
4. Subauslagerung	96	55
a) Aufsichtsrechtliche Ausgangslage	96	55
b) Zivilrechtliche Gestaltungsmöglichkeiten	96	56
5. Nutzungsrechte	97	60
6. Datenschutz	100	72
7. Vergütung	101	76
a) Vergütungsmodelle	101	76
b) Rechnungsstellung und Zahlungsmodalitäten	102	79
c) Preisanpassung/Benchmark	102	81
8. Mangelhafte Leistungserbringung/Pönen	104	88
a) Rechte bei Leistungsmängeln	104	88
b) Pönen	105	96
c) Bonus-Malus-Regelungen	106	100
9. Haftung	107	103
a) Haftungsmaßstab	107	104
b) Höhere Gewalt	108	108

c) Haftungsbegrenzung und -ausschluss	108	110
d) Versicherungen	109	112
e) Verhältnis Schadensersatz – Pönenal	109	113
10. Laufzeit des Vertrages / Kündigung	109	114
a) Ordentliche Kündigung	109	114
b) Außerordentliche Kündigung	110	115
c) Teilkündigung	111	120
11. Beendigungsunterstützung	111	122
a) Know-How-Transfer / Migration	111	123
b) Herausgabe von Dokumenten / Informationspflichten	113	129
c) Übernahme von Hardware/Software	113	130
d) Nutzungsrechte	113	131
e) Vergütung / Kosten	113	132
III. Gesellschaftsrecht	114	1
1. Relevanz des Gesellschaftsrechts bei Outsourcing-		
Maßnahmen	114	2
a) Relevante Rechtsträger	115	6
b) Relevante Outsourcing-Maßnahmen	116	9
2. Gesellschaftsrechtliche Anforderungen	116	11
a) Gesellschaftsrechtliche Zulässigkeit der Auslagerung	117	12
aa) Aktiengesellschaft und Europäische Gesellschaft (SE)	118	16
bb) GmbH	119	20
cc) Personenhandelsgesellschaften	120	21
dd) Genossenschaften	120	22
ee) Anstalten des öffentlichen Rechts	121	23
b) Organkompetenzen beim Abschluss des Auslagerungs- vertrages	121	24
aa) Aktiengesellschaft und Europäische Gesellschaft (SE)	122	26
bb) GmbH	124	35
cc) Personenhandelsgesellschaften	124	37
dd) Genossenschaften	125	40
ee) Anstalten des öffentlichen Rechts	126	45
c) Ausgestaltung des Auslagerungsvertrages	126	47
aa) Organisation	127	49
bb) Information	128	57
cc) Steuerung	129	59
dd) Beendigung	129	61
3. Konzernrechtliche Besonderheiten	130	63
a) Begründung eines Konzerns durch die Outsourcing- Maßnahme	130	64
b) Outsourcing-Maßnahmen im bestehenden Konzern	132	70
aa) Vertragskonzern	132	72
bb) Faktischer Konzern	133	75
(1) Abhängige Aktiengesellschaft und SE	133	75

(2) Besonderheiten im GmbH-Konzern	135	82
(3) Besonderheiten bei Personengesellschaften.....	136	85
(4) Besonderheiten bei Genossenschaften	136	87
(5) Besonderheiten bei Anstalten des öffentlichen Rechts	137	89
4. Umsetzung durch Umwandlungsmaßnahmen	138	92
a) Anwendungsbereich des Umwandlungsgesetzes	139	96
aa) Anwendbarkeit auf inländische Rechtsträger	139	97
bb) Anwendbarkeit auf ausländische Rechtsträger	140	102
b) Spaltung	141	105
c) Wesentliche Verfahrensschritte der Abspaltung	142	108
aa) Spaltungs- und Übernahmevertrag oder Spaltungsplan	142	109
bb) Spaltungsbericht	144	118
cc) Spaltungsprüfung	145	123
dd) Zustimmungsbeschlüsse der Gesellschafter- versammlungen	146	125
ee) Registerverfahren und Gläubigerschutz	146	129
ff) Rechtsformspezifische Besonderheiten	147	135
d) Erleichterungen bei der Ausgliederungen	148	138
e) Verschmelzung	149	141
f) Möglichkeiten der Rückgängigmachung der Umwandlung	149	142
5. Fazit	149	144
IV. Arbeitsrecht	150	1
1. Einführende Anmerkungen	150	1
2. Betriebsübergang, Betriebsteilübergang – Begriffserklärungen	150	4
3. Rechtliche Voraussetzungen eines Betriebsübergangs oder Betriebsteilübergangs	151	9
a) Die Fortsetzung der wirtschaftlichen Einheit als wesentliches Kriterium eines Betriebs(teil)übergangs	151	10
b) Sieben-Punkte-Katalog des EuGH und Fallgruppen	152	17
aa) Sieben-Punkte-Katalog des EuGH	152	17
bb) Fallgruppen	153	20
c) Sonstige Voraussetzung eines Betriebsübergangs – „Rechtsgeschäft“	154	22
4. Das Unterrichtungs- und Widerspruchsrecht der betroffenen Arbeitnehmer	154	24
a) Das Unterrichtsrecht gem. § 613a Abs. 5 BGB	154	24
aa) Normzweck	155	28
bb) Parteien des Unterrichtsanspruchs	155	29
cc) Inhalt der Unterrichtung	156	33
dd) Form und Zeitpunkt der Unterrichtung	158	38
(1) Textform	158	38
(2) Zeitpunkt	158	40

ee) Folgen fehlerhafter Unterrichtung	159	41
b) Das Widerspruchsrecht	159	43
aa) Allgemeines	159	44
bb) Form, Inhalt, Adressat	160	45
cc) Widerspruchsfrist	160	46
dd) Widerruf des Widerspruchs	161	52
ee) Dispositivität	161	53
ff) Rechtsfolgen des Widerspruchs	161	54
gg) Sonderfall: Widerspruch trotz Erlöschens des bisherigen Betriebsinhabers	162	57
5. Rechtsfolgen des Betriebsübergangs oder Betriebs- teilübergangs	162	61
a) Outsourcing eines Betriebs in seiner Gesamtheit ohne Betriebsrat und ohne Zusammenschluss mit einem anderen Betrieb oder Betriebsteil	163	62
aa) Individualrechtliche Rechtsfolgen des Betriebs- übergangs	163	63
(1) Arbeitgeberwechsel	163	63
(2) Zeitpunkt des Übergangs	163	64
(3) Erfasste Arbeitsverhältnisse	164	66
(4) Zuordnung der Arbeitsverhältnisse in Zweifels- fällen	165	72
(5) Inhalt des übergegangenen Arbeitsverhältnisses ..	166	76
(6) Exkurs: Problematik der einzelvertraglichen Bezugnahmeklauseln auf Tarifverträge	168	86
(7) Haftungsfragen	169	90
(8) Kündigung	170	94
bb) Fortgeltung von Tarifverträgen	171	99
(1) Kollektivrechtliche Fortgeltung des geltenden Tarifvertrags	171	100
(2) Ablösung des Tarifvertrags gem. § 613a Abs. 1 Satz 3 BGB'	172	102
(3) Fortgeltung als Individualvereinbarung gem. § 613a Abs.1 Satz 2 BGB	172	103
cc) Betriebsverfassungsrechtliche Rechtsfolgen	173	107
dd) Unabdingbarkeit	173	108
ee) Auswirkung des Betriebsübergangs auf die Unternehmensmitbestimmung	174	112
b) Outsourcing eines Betriebs in seiner Gesamtheit mit Betriebsrat	174	113
aa) Betriebsratsamt	174	114
bb) Übergangsmandat	175	117
cc) Sonstige Ämter	176	118
dd) Schwellenwerte	176	119
ee) Fortgeltung von Betriebsvereinbarungen	176	120

(1) Kollektivrechtliche Fortgeltung	176	121
(2) Ablösung der Betriebsvereinbarung	177	125
(3) Fortgeltung als Individualvereinbarung gem. § 613a Abs. 1 Satz 2 BGB	178	126
ff) Sonderproblem: Die Fortgeltung von Gesamt- betriebsvereinbarungen	178	127
gg) Mögliche Betriebsänderung gem. § 111 BetrVG	178	129
c) Outsourcing einer Betriebsteile mit Betriebsrat und in der Regel mehr als 20 beschäftigten Arbeitnehmern im betroffenen Unternehmen	179	131
aa) Betriebsratsamt	179	133
(1) Betriebsspaltung oder Entstehung eines gemeinsamen Betriebs?	179	134
(2) Zusammenschluss des outgesourceten Betriebsteil mit einem anderen Betrieb oder Betriebsteil	180	136
bb) Übergangsmandat	180	137
cc) Sonstige Ämter	180	138
dd) Schwellenwerte	180	139
ee) Fortgeltung von Betriebsvereinbarungen	181	140
(1) Kollektivrechtliche Fortgeltung	181	141
(2) Ablösung der Betriebsvereinbarung	181	143
(3) Fortgeltung als Individualvereinbarung	181	144
ff) Auswirkung des Betriebsteilübergangs auf die Unternehmermitbestimmung	181	145
gg) Die Betriebsänderung gem. § 111 BetrVG	181	146
(1) Allgemeine Voraussetzungen für das Entstehen der Beteiligungsrechte des § 111 BetrVG	182	150
(2) Einzelne Betriebsänderungen gem. § 111 BetrVG	184	157
(a) Einschränkung und Stilllegung des ganzen Betriebs oder von wesentlichen Betriebsteilen gem. § 111 Satz 3 Nr. 1 BetrVG	184	158
(b) Verlegung des ganzen Betriebs oder von wesentlichen Betriebsteilen gem. § 111 Satz 3 Nr. 2 BetrVG	185	160
(c) Zusammenschluss mit anderen Betrieben oder die Spaltung von Betrieben gem. § 111 Satz 3 Nr. 3 BetrVG	185	161
(d) Grundlegende Änderung der Betriebsorganisa- tion, des Betriebszwecks oder der Betriebs- anlagen gem. § 111 Satz 3 Nr. 4 BetrVG	186	163
(e) Einführung grundlegend neuer Arbeits- methoden und Fertigungsverfahren gem. § 111 Satz 3 Nr. 5 BetrVG	186	167
(3) Beteiligungsrechte gem. § 111 ff. BetrVG	187	170
(a) Unterrichtungspflichten	187	171

(b) Beratungspflicht, Interessenausgleich und Sozialplan	187	174
hh) Sonstige Beteiligungsrechte des Betriebsrats im Zuge eines Betriebsübergangs	189	180
(1) Sonstige Beteiligungsrechte nach dem BetrVG	189	181
(2) Weitere Beteiligungsrechte	190	185
ii) Beteiligungsrechte anderer Organe der Betriebs- verfassung	190	187
V. Datenschutzrecht und Bankgeheimnis	191	1
1. Einleitung	191	1
2. Datenschutzrecht	192	5
a) Grundsätze	192	5
aa) Gesetzliche Regelung	192	5
bb) Anwendungsbereich des Bundesdatenschutzgesetzes ..	192	6
cc) Erlaubnispflichtige Handlungen	193	10
dd) Einwilligung des Betroffenen	194	15
ee) Rechte des Betroffenen	197	25
b) Outsourcing innerhalb der EU und des EWR	197	27
aa) Auftragsdatenverarbeitung	197	27
(1) Abgrenzung zur Funktionsübertragung und bloße Nutzung der Datenverarbeitungsanlage eines Dritten	198	31
(2) Schriftlicher Auftrag	200	35
(3) Überprüfung	201	37
bb) Übermittlung personenbezogener Daten	202	38
cc) Ausgliederung von Unternehmensteilen	205	51
(1) Weitergabe oder Einsichtnahme personen- bezogener Daten	205	53
(2) Der übernehmende Rechtsträger als Dritter	205	54
(3) Teilgesamtrechtsnachfolge	205	55
(a) Keine Weitergabe wegen Gesamtrechts- nachfolge	206	56
(b) Umwandlungsgesetz als lex specialis	206	57
(c) Stellungnahme	207	59
c) Outsourcing in Drittländer	208	61
aa) Angemessenes Datenschutzniveau	208	63
bb) USA: Safe Harbour Principles	210	68
cc) Ausnahmen	212	72
(1) Allgemeines	212	72
(2) Vertragliche Regelungen	212	74
(a) Allgemeine Standardvertragsklauseln der EU-Kommission	213	78
(b) Standardvertragsklauseln für Auftrags- datenverarbeitung	215	86

3.	Bankgeheimnis	217	95
a)	Inhalt	217	95
b)	Bankgeheimnis und Outsourcing	218	100
c)	Verhältnis zum Datenschutzrecht	219	103
4.	Zusammenfassung	221	111
a)	Auftragsdatenverarbeitung	221	111
b)	Übermittlung	221	112
c)	Bankgeheimnis	222	113
 C. Steuerliche Aspekte			
I.	Ertragssteuerrechtliche Aspekte des Outsourcings von Teilen der Leistungserstellungsprozesse in der Finanzwirtschaft	225	4
1.	Einleitung	225	4
2.	Ertragsteuerliche Aspekte des Ausgliederungsvorgangs	226	5
a)	Übersicht über unterschiedliche Formen der Vermögensübertragung	226	6
aa)	Umwandlungsrechtliche Formen der Umwandlung ..	226	6
bb)	Umwandlungsmöglichkeiten außerhalb des Umwandlungsgesetzes	227	8
b)	Ertragsteuerliche Aspekte der Abspaltung von Vermögen auf ein Dienstleistungsunternehmen	227	10
aa)	Unterschiedliche Spaltungsformen	227	10
bb)	Grundlagen des Umwandlungssteuerrechts	228	14
c)	Steuerliche Behandlung der Abspaltung eines Teilbetriebs von einer Kapitalgesellschaft auf eine andere Kapitalgesellschaft	229	17
aa)	Umwandlungssteuerrechtliche Bewertung von Wirtschaftsgütern	229	18
bb)	Spaltungsbedingte Besonderheiten der Bewertung übergehender Wirtschaftsgüter	230	22
cc)	Steuerliche Auswirkungen unterschiedlicher Bewertungsalternativen für die beteiligten Rechtsträger	233	27
dd)	Auswirkungen der Abspaltung auf steuerliche Verlustvorträge des übertragenden Rechtsträgers und des übernehmenden Rechtsträgers	234	33
ee)	Steuerliche Wertansätze bei der übernehmenden Gesellschaft	235	35
ff)	Auswirkungen der Abspaltung auf die Anteilseigner des übertragenden Rechtsträgers	236	37
d)	Steuerliche Behandlung der Abspaltung eines Teilbetriebs von einer Kapitalgesellschaft auf eine Personengesellschaft	236	39

aa) Umwandlungssteuerrechtliche Bewertung von Wirtschaftsgütern	237	42
bb) Spaltungsbedingte Besonderheiten der Bewertung übergehender Wirtschaftsgüter	237	43
cc) Auswirkungen der Abspaltung auf steuerliche Verlustvorträge des übertragenden Rechtsträgers	238	46
dd) Steuerliche Wertansätze bei der übernehmenden Gesellschaft	239	47
ee) Auswirkungen der Abspaltung auf die Anteilseigner des übertragenden Rechtsträgers	240	53
e) Ertragsteuerliche Aspekte der Einbringung von Vermögen in eine Dienstleistungs-Kapitalgesellschaft	240	56
aa) Unterschiedliche zivilrechtliche Formen der Einbringung von Wirtschaftsgütern gegen Gewährung von Anteilen	241	57
bb) Steuerliche Aspekte der Einbringung für die übernehmende Kapitalgesellschaft	241	60
cc) Grundvoraussetzungen für steuerlich begünstigte Vermögensübertragungen	242	62
dd) Steuerlicher Wertansatz der übertragenen Wirtschaftsgüter	243	65
ee) Mögliche zeitliche Rückbeziehung der Einbringung	244	72
ff) Rückwirkende Besteuerung der Einbringung gemäß § 22 UmwStG	244	74
f) Einbringung in eine Personengesellschaft	246	80
aa) Bewertungswahlrecht	246	80
bb) Bewertung zum Buchwert	247	84
cc) Bewertung zum Teilwert	247	85
dd) Bewertung mit dem Zwischenwert	248	88
g) Einbringung von einzelnen Wirtschaftsgütern in eine Personengesellschaft	249	90
h) Steuerliche Aspekte der Ausgliederung	249	93
i) Besonderheiten bei grenzüberschreitenden Auslagerungen	250	95
j) Gewinnrealisierung durch Funktionsverlagerung	252	101
3. Grundsatzthema: Ertragsteuerlicher Teilbetrieb – Konkretisierung bei Outsourcing-Projekten	253	104
a) Bedeutung des steuerlichen Teilbetriebs bei Restrukturierungen	253	105
b) Konkretisierung des Teilbetriebsbegriffs bei Outsourcing-Projekten in der Finanzwirtschaft	253	107
4. Ertragsteuerliche Aspekte der Ausgestaltung von laufenden Leistungsaustauschbeziehungen	254	110
a) Steuerliche Anerkennung von Vergütungszahlungen zwischen fremden Dritten	254	111

b)	Steuerliche Anerkennung von Vergütungszahlungen bei bestehenden gesellschaftsrechtlichen Beziehungen	255	114
aa)	Steuerliche Behandlung mitunternehmerischer Leistungsvergütungen	255	115
bb)	Steuerliche Behandlung von Vergütungsabreden mit Kapitalgesellschaften	256	118
c)	Weitere steuerliche Anforderungen bei Vergütungszahlungen an ausländische Outsourcing-Dienstleister	257	122
5.	Bes. Anf. an die Ausgestalt. u. Dokumentation grenzüberschr. Leistungsaustauschbeziehungen	257	123
a)	Grundsätze der internationalen Einkunftsabgrenzung	258	130
b)	Konkretisierung von Verrechnungspreisen gem. § 1 AStG	259	132
c)	Besondere Konkretisierung bei grenzüberschreitender Funktionsverlagerung	261	137
d)	Verrechnungspreisdokumentation	261	138
II.	Umsatzsteuerrecht	263	1
1.	Stand der Rechtsentwicklung	263	1
a)	Herkömmliche Rechtsauffassung und Problemstellung	263	1
b)	Die Grundsatzurteile des EuGH zum Umfang der Steuerbefreiung bei der Umsatzsteuer	263	4
aa)	Rechtssache SDC	264	5
(1)	Sachverhalt	264	6
(2)	Entscheidung	264	7
(a)	Zur Person derjenigen, der die Umsätze bewirkt	264	8
(b)	Zur Unmaßgeblichkeit der Rechtsbeziehungen	264	9
(c)	Zum Charakter der Leistungen der SDC	265	11
(d)	Zur Art und Weise der Abrechnung	266	14
(e)	Auswirkungen	266	15
(f)	Das Problem der Übersetzung	267	17
bb)	Rechtssache Card Protection Plan Ltd. (CPP)	268	22
(1)	Sachverhalt	268	22
(2)	Entscheidung	268	24
cc)	Auswirkungen	269	27
c)	Weitere Rechtsprechung	269	30
aa)	Rechtssache SPI	269	30
bb)	Rechtssache Skandia	270	31
cc)	Rechtssache CSC / Der dogmatische Ansatz Colomers	270	33
dd)	Rechtssache BBL und Abbey National II	271	36
ee)	Auffassung der deutschen Gerichte	271	37

(1) Die Urteile der Finanzgerichte Brandenburg, Hamburg und München	271	37
(a) Übersicht	271	37
(b) Die Auslegung der FG München und die Kritik am Verantwortlichkeitskriterium	272	40
(2) Das BFH-Urteil vom 13.07.2006	273	45
(a) Die Rechtsgrundsätze zur Steuerfreiheit	273	45
(b) Zum Verantwortlichkeitspostulat	274	46
(c) Folgerungen	274	48
(d) Urteile der französischen Conseil d'Etat	275	51
d) Gesetzgeberische Weichenstellung	276	57
e) Bisherige Haltung der Finanzverwaltung	277	60
f) Der Ansatz Colomers und die teleologische Betrachtung	278	65
g) Fazit	279	70
2. Wichtige Anwendungsfelder	280	71
a) Das Befreiungsziel	280	71
aa) Kreditgewährung	280	72
bb) Zahlungs- und Überweisungsverkehr	281	77
cc) Einlagegeschäft	283	84
dd) Verwaltung von Investmentvermögen	283	85
ee) Versicherungen	284	87
b) Einzelheiten zu ausgewählten Bereichen	286	96
aa) Zahlungsverkehr	286	96
bb) Kreditfabrik	288	107
(1) Kreditgewährung als Dauerschuldverhältnis	289	112
(a) Zivilrecht	290	113
(aa) Begriff der Kreditgewährung	290	113
(bb) Erbringung der Dienstleistung in Stellvertretung	291	119
(cc) Handeln mittels eines Erfüllungs- gehilfen	291	121
(dd) Steuerrechtliche Folgerungen	292	122
(b) Aufsichtsrecht	292	125
(2) Abgrenzung von der steuerlichen Kredit- verwaltung	294	130
(3) Ergebnis	296	139
cc) Verwaltung von Investmentvermögen	297	141
(1) Verwaltungstätigkeit	297	141
(2) Vermittlung	298	148
(3) Definition des Fonds	298	149
dd) Versicherungen und Substitution des Outsourcing durch den Vermittlungsbegriff	300	156

3. Überarbeitung des geltenden Rechts auf EG-Ebene	301	159
a) Vorarbeiten und Regelungsziel	301	159
b) Entwürfe der neuen Rechtstexte	302	161
aa) Entwurf zur Änderung der Mehrwertsteuer- systemrichtlinie	302	161
bb) Entwurf einer Verordnung zur Mehrwertsteuer- systemrichtlinie	302	162
cc) Hintergrundpapier der Generaldirektion TAXUD ...	303	165
Literaturverzeichnis	305	
Autorenverzeichnis	317	
Stichwortregister	323	