

# Steuerpraxis für Kreditinstitute

## Besteuerung der Kreditinstitute Steuerfragen aus der Kundenberatung

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

von

**Hans-Ulrich Dietz**

Finanzwirt, Betriebswirt (VWA)  
Lehrbeauftragter an der Hochschule  
für Bankwirtschaft

**Wilfried Apitz**

Oberregierungsrat

**1. Band**

---

ERICH SCHMIDT VERLAG

**Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek**

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über [dnb.ddb.de](http://dnb.ddb.de) abrufbar.

**Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter**

[ESV.info/978 3 503 00829 2](http://ESV.info/9783503008292)

ISBN 978 3 503 00829 2

ISSN 0936-1081

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co., Berlin 2007

[www.ESV.info](http://www.ESV.info)

Satz: UMP Utesch Media Processing, Hamburg

Printed in Germany

## Hauptenteilung\*

### 1. Band

	Kennzahl
Vorwort .....	<b>0005</b>
Hauptenteilung (Grobgliederung) .....	<b>0010</b>
Inhaltsverzeichnis .....	<b>0015</b>
Sachregister .....	<b>0030</b>
Abkürzungen .....	<b>0040</b>
Literaturverzeichnis .....	<b>0045</b>
Bearbeiterverzeichnis .....	<b>0050</b>
<b>Teil I: Besteuerung der Kreditinstitute – Allgemeine Steuerfragen</b> .	<b>1000</b>
Abgabenordnung .....	<b>1100</b>
Bilanzsteuerrecht .....	<b>1200</b>
Einkommensteuer .....	<b>1300</b>
Körperschaftsteuer .....	<b>1400</b>
Vermögensteuer (einschl. Bewertungsrecht) .....	<b>1500</b>
Gewerbsteuer .....	<b>1600</b>
Grundsteuer .....	<b>1700</b>
Erbschaft-/Schenkungssteuer .....	<b>1800</b>
Umsatzsteuer .....	<b>1900</b>
Grunderwerbsteuer .....	<b>2000</b>
Ausländisches und internationales Steuerrecht .....	<b>2800</b>
Deutsche außensteuerliche Maßnahmen zur Förderung von Kapitalanlagen im Ausland .....	<b>3000</b>
Deutsche außensteuerliche Maßnahmen zur Verhinderung von Einkommens- und Vermögensverlagerungen in Steueroasen .....	<b>3100</b>

### 2. Band

<b>Teil II: Steuerfragen aus der Kundenberatung</b> .....	<b>4000</b>
Effekten- und Depotgeschäft .....	<b>4400</b>
Investmentgeschäft .....	<b>4600</b>
Anlageberatung .....	<b>5100</b>
Kreditgeschäft .....	<b>6000</b>

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

**0010** Hauptenteilung (Grobgliederung)

---

Kennzahl

<b>Teil III: Gesetzestexte (auszugsweise) . . . . .</b>	<b>8000</b>
Allgemeine steuerrechtliche Vorschriften . . . . .	8010

**Inhaltsverzeichnis\*****1. Band**

	Kennzahl	Seite
<b>Vorwort</b> .....	<b>0005</b>	1
<b>Haupteinteilung</b> .....	<b>0010</b>	1
<b>Inhaltsverzeichnis</b> .....	<b>0015</b>	1
<b>Sachregister</b> .....	<b>0030</b>	1
<b>Abkürzungen</b> .....	<b>0040</b>	1
<b>Literaturverzeichnis</b> .....	<b>0045</b>	1
<b>Steuerlich bedeutsame Internetadressen</b> .....	<b>0047</b>	1
<b>Bearbeiterverzeichnis</b> .....	<b>0050</b>	1
<b>Lexikon steuerlicher Begriffe (deutsch)</b> .....	<b>0070</b>	1
<b>Lexikon steuerlicher Begriffe (englisch)</b> .....	<b>0075</b>	1
<b>Teil I: Besteuerung der Kreditinstitute – Allgemeine Steuerfragen –</b>		
<b>Steuerfragen –</b> .....	<b>1000</b>	1
<b>Allgemeines Steuerrecht (insbesondere Abgabenordnung)</b> ..	<b>1100</b>	1
Stellung der Abgabenordnung im allgemeinen Verwaltungsrecht und im Steuerrecht .....	<b>1105</b>	1
Die Reichsabgabenordnung und ihre Nebengesetze .....	<b>1105</b>	2
Die Gesamtreform des Abgabenrechtes .....	<b>1105</b>	4
Systematik des Abgabenrechts und Aufbau der AO .....	<b>1105</b>	4
Finanzwesen .....	<b>1105</b>	8
Das Steuergeheimnis – Schutz des Bankkunden (§§ 30, 30a AO) .....	<b>1110</b>	1
Haftung im Steuerrecht .....	<b>1115</b>	1
Die Abtretung von Steuererstattungsansprüchen .....	<b>1116</b>	1
Aufrechnung gegen Steueransprüche .....	<b>1118</b>	1
Erlass aus Billigkeitsgründen .....	<b>1124</b>	1
Sicherheitsleistung .....	<b>1130</b>	1
Büchführungspflichten .....	<b>1132</b>	1
Steuerliche Zurechnung von Wirtschaftsgütern (Treuhandverhältnisse; Sicherungsübereignung; Leasing) ...	<b>1136</b>	1
Auskunftspflichten .....	<b>1140</b>	1
Auskunftspflichten der Banken wegen Dritter (Kunden) ...	<b>1145</b>	1

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

	Kennzahl	Seite
Änderung oder Aufhebung von Verwaltungsakten . . . . .	<b>1155</b>	1
Steuererhebung . . . . .	<b>1156</b>	1
Das Rechtsbehelfsverfahren in Steuersachen . . . . .	<b>1157</b>	1
Elektronischer Rechtsverkehr bei den Finanzgerichten in Nordrhein-Westfalen . . . . .	<b>1158</b>	1
Bevollmächtigung; Hilfeleistung in Steuersachen . . . . .	<b>1159</b>	1
Betriebsprüfung . . . . .	<b>1160</b>	1
Grundsätze zum Datenzugriff und zur Prüfbarkeit digitaler Unterlagen (GDPdU) nach den §§ 146, 147, 200 AO . . . . .	<b>1162</b>	1
Nebengesetze . . . . .	<b>1170</b>	1
 <b>Bilanzsteuerrecht</b> . . . . .	 <b>1200</b>	 1
Aktuelle Entscheidungen und Informationen . . . . .	<b>1201</b>	1
Einführung in das Bilanzsteuerrecht . . . . .	<b>1205</b>	1
Allgemeine Bilanzierungsfragen . . . . .	<b>1206</b>	1
Gewinnübertragung auf Reinvestitionsobjekte nach § 6b EStG . . . . .	<b>1207</b>	1
Planmäßige Abschreibung des beweglichen Anlagevermö- gens . . . . .	<b>1220</b>	1
Die Gebäudeabschreibung . . . . .	<b>1221</b>	1
Bewertung von Kundenforderungen bei Kreditinstituten, Einzelfragen . . . . .	<b>1250</b>	1
Bilanzierung der Verbindlichkeiten von Kreditinstituten . .	<b>1260</b>	1
Rückstellungen bei Kreditinstituten . . . . .	<b>1270</b>	1
 <b>Einkommensteuer</b> . . . . .	 <b>1300</b>	 1
Einleitung . . . . .	<b>1305</b>	1
Angehörigenverträge . . . . .	<b>1338</b>	1
Steuerabzug von Vergütungen für im Inland erbrachte Bau- leistungen (§§ 48 ff. EStG) – Bauabzugsteuer – . . . . .	<b>1340</b>	1
Rechtsprechung des Bundesfinanzhofs zum EStG aus kredit- wirtschaftlicher Sicht . . . . .	<b>1345</b>	1
 <b>Lohnsteuer</b> . . . . .	 <b>1350</b>	 1
Geringfügige und haushaltsnahe Beschäftigungen ab dem 1. April 2003 . . . . .	<b>1357</b>	1
Geld- und Sachbezüge aus lohnsteuerlicher Sicht . . . . .	<b>1359</b>	1

	Kennzahl	Seite
Arbeitnehmerentsendung .....	<b>1365</b>	1
Mitarbeiterbeteiligung – Rahmenbedingungen, Modelle und steuerliche Behandlung – .....	<b>1370</b>	1
<b>Körperschaftsteuer</b> .....	<b>1400</b>	1
Vorbemerkung .....	<b>1405</b>	1
Körperschaftsteuer .....	<b>1410</b>	1
Der Solidaritätszuschlag nach dem Solidaritätszuschlagsgesetz 1995 .....	<b>1480</b>	1
<b>Vermögensteuer (einschließlich Bewertungsrecht)</b> .....	<b>1500</b>	1
Die Vermögensteuer .....	<b>1505</b>	1
<b>Gewerbsteuer</b> .....	<b>1600</b>	1
Gewerbesteuerliche Organschaft mit Spezialinstituten .....	<b>1610</b>	1
<b>Grundsteuer</b> .....	<b>1700</b>	1
<b>Erbschaft-/Schenkungssteuer</b> .....	<b>1800</b>	1
Erbschaft-/Schenkungssteuer .....	<b>1805</b>	1
Anzeigepflicht der Vermögensverwahrer, -verwalter und Versicherungsunternehmen beim Tod eines Kunden (§ 33 ErbStG) .....	<b>1806</b>	1
Haftung der Versicherungsunternehmen und Vermögensverwahrer nach § 20 Abs. 6 ErbStG für die Erbschaftsteuer ...	<b>1807</b>	1
Die Stiftung als Instrument zur Nachfolgeplanung .....	<b>1810</b>	1
Treuhandgestaltung und Erbschaftsteuer .....	<b>1815</b>	1
Rechtsprechung und Verwaltungserlasse zur Erbschaft- und Schenkungssteuer .....	<b>1850</b>	1
Die Erbschaft- und Schenkungssteuern in der Schweiz .....	<b>1870</b>	1
<b>Umsatzsteuer</b> .....	<b>1900</b>	1
<b>Grunderwerbsteuer</b> .....	<b>2000</b>	1
Überblick .....	<b>2005</b>	1
Rechtsprechung und Verwaltungserlasse zur Grunderwerbsteuer .....	<b>2010</b>	1

	Kennzahl	Seite
<b>Ausländisches und internationales Steuerrecht</b> . . . . .	<b>2800</b>	1
Einleitung . . . . .	<b>2805</b>	1
Allgemeine Erläuterungen . . . . .	<b>2805</b>	2
1. Begriffliche Abgrenzung des ausländischen und internationalen Steuerrechts . . . . .	<b>2805</b>	2
2. Rechtsgrundlagen (Rechtsquellen) des ausländischen und internationalen Steuerrechts . . . . .	<b>2805</b>	4
3. Grundzüge des ausländischen Steuerrechts . . . . .	<b>2805</b>	6
4. Die internationale Doppelbesteuerung und ihre Ursachen . . . . .	<b>2805</b>	13
5. Gesellschaftsformen und Steuern der neuen EU-Staaten . . . . .	<b>2830</b>	1
Zuordnung von Betriebsausgaben zu Einnahmen aus ausländischen Einkunftsquellen; Anwendung des BFH-Urteils vom 9. April 1997 – I R 178/94 – . . . . .	<b>2957</b>	1
Grundsätze für die Prüfung der Einkunftsabgrenzung zwischen nahe stehenden Personen mit grenzüberschreitenden Geschäftsbeziehungen in Bezug auf Ermittlungs- und Mitwirkungspflichten, Berichtigungen sowie auf Verständigungs- und EU-Schiedsverfahren (Verwaltungsgrundsätze-Verfahren) . . . . .	<b>2960</b>	1
Die Doppelbesteuerungsabkommen (DBA) . . . . .	<b>2970</b>	1
Besteuerung ausländischer Einkünfte aus unbeweglichem Vermögen . . . . .	<b>2975</b>	1
 <b>Deutsche außensteuerliche Maßnahmen zur Förderung von Kapitalanlagen im Ausland</b> . . . . .	 <b>3000</b>	 1
1. Entwicklungsländer-Steuergesetz . . . . .	<b>3010</b>	1
2. Auslandsinvestitionsgesetz . . . . .	<b>3020</b>	1
3. Steuerliches Kapitalerhöhungsgesetz (§ 7) . . . . .	<b>3030</b>	1
 <b>Deutsche außensteuerliche Maßnahmen zur Verhinderung von Einkommens- und Vermögensverlagerungen in Steuer-oasen</b> . . . . .	 <b>3100</b>	 1
Außensteuergesetz allgemein . . . . .	<b>3110</b>	1
Einkunftsberichtigung bei Geschäftsbeziehungen mit dem Ausland (§ 1 AStG) . . . . .	<b>3120</b>	1
Weiteranwendung des Steueroasenerlasses . . . . .	<b>3125</b>	1
Hinzurechnung von Einkünften einer ausländischen Zwischengesellschaft beim inländischen Gesellschafter (§§ 7–14 AStG) . . . . .	<b>3130</b>	1

	Kennzahl	Seite
Sonstige Verwaltungsanweisungen zu §§ 7 ff. AStG . . . . .	<b>3141</b>	1
Zentrale Sammlung und Auswertung von Unterlagen über steuerliche Auslandsbeziehungen – Beziehung eines Steuerinländers zum Ausland und eines Steuerausländers zum Inland . . . . .	<b>3142</b>	1
Rechtsprechung zu §§ 7 ff. AStG . . . . .	<b>3150</b>	1
Hinzurechnungsbesteuerung bei Kreditinstituten . . . . .	<b>3151</b>	1
Unterhaltung von Repräsentanzen im Ausland durch inländische Banken . . . . .	<b>3170</b>	1
Prinzipien der steuerlichen Gewinnabgrenzung bei Auslandsfilialen deutscher Banken . . . . .	<b>3180</b>	1
Steuerliche Aspekte bei Asset Backed Securities-Transaktionen . . . . .	<b>3190</b>	1
Zwischenstaatlicher Auskunftsverkehr . . . . .	<b>3195</b>	1
Zwischenstaatliche Amtshilfe durch Auskunftsaustausch in Steuersachen . . . . .	<b>3196</b>	1
Umfang des zwischenstaatlichen Auskunftsaustausches . . . .	<b>3198</b>	1
Vermögensverwaltung der Banken und Meldepflicht für Auslandsaktivitäten nach § 138 AO . . . . .	<b>3200</b>	1

**2. Band**

<b>Teil II: Steuerfragen aus der Kundenberatung . . . . .</b>	<b>4000</b>	1
<b>Effekten- und Depotgeschäft . . . . .</b>	<b>4400</b>	1
Einleitung . . . . .	<b>4405</b>	1
Halbeinkünfteverfahren . . . . .	<b>4406</b>	1
Gesetz zur Förderung der Steuerehrlichkeit . . . . .	<b>4408</b>	1
Quellensteuern . . . . .	<b>4410</b>	1
Dividendenstripping . . . . .	<b>4413</b>	1
Veräußerungs- und Spekulationsgewinne . . . . .	<b>4415</b>	1
Rechtsprechung und Verwaltungserlasse zum Verlustabzug bei Spekulationsgeschäften bis zum Veranlagungszeitraum 1998 . . . . .	<b>4416</b>	1
EU-Zinsrichtlinie über die Besteuerung und den Informationsaustausch von Zinserträgen aus EU- und aus Schweizer Sicht . . . . .	<b>4417</b>	1
Neues Verfahren zur Entlastung von US-Wertpapiererträgen von der US-Quellensteuer – Qualified Intermediary Status .	<b>4418</b>	1

	Kennzahl	Seite
Steuerliche Aspekte von Zertifikaten . . . . .	4422	1
Einkommensteuerrechtliche Behandlung ausgewählter Kapitalanlageformen im Rahmen des § 20 Abs. 1 Nr. 7 EStG i. V. m. § 20 Abs. 2 EStG . . . . .	4423	1
Einkommensteuerliche Behandlung der DTB-Geschäfte im Privatbereich . . . . .	4424	1
Einkommensteuerliche Behandlung der Medienfonds . . . . .	4426	1
Beschränkte Einkommen- und Körperschaftsteuerpflicht (Steuerausländer) . . . . .	4430	1
Besteuerung ausländischer Einkünfte bei unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen . . . . .	4440	1
Werbungskosten bei den Einkünften aus Kapitalvermögen (§ 20 EStG) und den privaten Veräußerungsgeschäften . . . . .	4453	1
Vermögensverwaltungsgebühren als Werbungskosten bei Einkünften aus §§ 20, 23 EStG . . . . .	4454	1
Wesen der Kapitaleinkünfte; Bescheinigungs- und Nachweispflichten . . . . .	4550	1
Jahresbescheinigung nach § 24c EStG . . . . .	4552	1
Übersicht über die Erteilung von Bescheinigungen nach § 44a Abs. 5, 7 und 8 EStG, § 11 Abs. 2 InvStG und § 24 KStG . . . . .	4555	1
<b>Investmentgeschäft . . . . .</b>	<b>4600</b>	<b>1</b>
Einleitung und Rechtsentwicklung . . . . .	4605	1
Einzelfragen, Verwaltungsanweisungen und Rechtsprechung zum Investmentrecht . . . . .	4695	1
<b>Anlageberatung . . . . .</b>	<b>5100</b>	<b>1</b>
Abgrenzung private Vermögensverwaltung gegen Gewerbebetrieb . . . . .	5120	1
Altersvorsorge . . . . .	5150	1
Einkommensteuerrechtliche Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen . . . . .	5160	1
Steuerliche Beurteilung fremdfinanzierter Rentenversicherungen gegen Einmalbetrag . . . . .	5200	1
Vertragsänderungen bei Versicherungen auf den Erlebens- oder Todesfall im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b Doppelbuchstaben cc und dd EStG . . . . .	5215	1
Einkommensteuerliche Behandlung der Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung . . . . .	5220	1

	Kennzahl	Seite
Bewertung von (Anteilen an) Kapitalgesellschaften zu ertragsteuerlichen Zwecken – Analoge Anwendung des Stuttgarter Verfahrens . . . . .	5300	1
Informationsquellen der Steuerbehörden . . . . .	5400	1
Leasing in der Kundenberatung . . . . .	5430	1
<b>Kreditgeschäft</b> . . . . .	<b>6000</b>	1
Verwendung von Ansprüchen aus Lebensversicherungen zur Sicherung oder Tilgung von Darlehen . . . . .	6100	1
Rechtsprechung und Verwaltungserlasse zur Verwendung von Ansprüchen aus Lebensversicherungen zur Sicherung oder Tilgung von Darlehen . . . . .	6120	1
<b>Teil III: Gesetzestexte (auszugsweise)</b> . . . . .	<b>8000</b>	1
<b>Allgemeine steuerrechtliche Vorschriften</b> . . . . .	<b>8010</b>	1
Richtlinie 77/799/EWG des Rates über die gegenseitige Amtshilfe zwischen den zuständigen Behörden der Mitgliedstaaten im Bereich der direkten und der indirekten Steuern, bestimmter Verbrauchsteuern und der Steuern auf Versicherungsprämien . . . . .	8020	1
Gesetz zur Durchführung der EG-Richtlinie über die gegenseitige Amtshilfe im Bereich der direkten Steuern, bestimmter Verbrauchsteuern und der Steuer auf Versicherungsprämien (EG-Amtshilfe-Gesetz – EGAHiG) . . . . .	8025	1
Abgabenordnung vom 1. Oktober 2002 (Auszug) . . . . .	8040	1
Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) vom 18. August 1896 (Auszug) . . . . .	8042	1
Gesetz über Ordnungswidrigkeiten (OWiG) in der Fassung der Bekanntmachung vom 2. Januar 1975 (Auszug) . . . . .	8043	1
Zivilprozessordnung (ZPO) in der Fassung vom 12. September 1950 (Auszug) . . . . .	8044	1
Strafprozessordnung (StPO) in der Fassung vom 7. April 1987 (Auszug) . . . . .	8045	1
Finanzgerichtsordnung (FGO) vom 28. März 2001 (Auszug) . . . . .	8050	1
Steuerberatungsgesetz (StBerG) in der Fassung vom 4. November 1975 (Auszug) . . . . .	8060	1
Einkommensteuergesetz (EStG) . . . . .	8100	1

	Kennzahl	Seite
Verordnung zur Umsetzung der Richtlinie 2003/48/EG des Rates vom 3. Juni 2003 im Bereich der Besteuerung von Zinserträgen (Zinsinformationsverordnung – ZIV) . . . . .	<b>8105</b>	1
Einführungsschreiben zur Zinsinformationsverordnung (ZIV)	<b>8106</b>	1
Verordnung zur elektronischen Übermittlung von Steuererklärungen und sonstigen für das Besteuerungsverfahren erforderlichen Daten (Steuerdaten-Übermittlungsverordnung – StDÜV) vom 28. Januar 2003 . . . . .	<b>8110</b>	1
Investmentsteuergesetz (InvStG) . . . . .	<b>8120</b>	1
Gesetz über steuerrechtliche Maßnahmen bei Erhöhung des Nennkapitals aus Gesellschaftsmitteln (Steuerliches Kapitalerhöhungsgesetz – StKEG) in der Fassung vom 10. Oktober 1967 . . . . .	<b>8144</b>	1
Bewertungsgesetz (BewG) in der Fassung vom 1. Februar 1991 (Auszug) . . . . .	<b>8250</b>	1
Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz (ErbStG) vom 27. Februar 1997 (Auszug) . . . . .	<b>8350</b>	1
Erbschaftsteuer-Durchführungsverordnung (ErbStDV) vom 8. September 1998 (Auszug) . . . . .	<b>8355</b>	1
Gesetz über die Besteuerung bei Auslandsbeziehungen (Außensteuergesetz – AStG –) vom 8. September 1972. . . . .	<b>8780</b>	1
Grundsätze zur Anwendung des Außensteuergesetzes . . . . .	<b>8781</b>	1
OECD-Musterabkommen 2003 zur Vermeidung der Doppelbesteuerung auf dem Gebiet der Steuern vom Einkommen und vom Vermögen (OECD-MA 2003) . . . . .	<b>8801</b>	1
Vertrag über die Europäische Union vom 7. 12. 1992 sog. Maastricht-Vertrag . . . . .	<b>8810</b>	1
Richtlinie des Rates vom 24. Juni 1988 zur Durchführung von Artikel 67 des Vertrages (88/361/EWG) – sog. Kapitalverkehrs-Richtlinie . . . . .	<b>8820</b>	1