

# 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 für betriebs-  
wirtschaftliche Steuerlehre an der  
Frankfurt School of  
Finance & Management

### **Wilfried Apitz**

Regierungsdirektor

**1. Band**

---

ERICH SCHMIDT VERLAG

## 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>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	<b>0040</b>	1
<b>Teil I: Besteuerung der Kreditinstitute – Allgemeine 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
ABC der Aufbewahrungsfristen .....	<b>1106</b>	1
Das Steuergeheimnis – Schutz des Bankkunden (§§ 30, 30a AO) .....	<b>1110</b>	1
Die Haftung im Steuerrecht .....	<b>1115</b>	1
Aufrechnung gegen Steueransprüche (§ 226 AO) .....	<b>1118</b>	1
Erteilung einer Vollmacht durch den Beteiligten und deren Beachtung durch das Finanzamt .....	<b>1121</b>	1
Erllass aus Billigkeitsgründen .....	<b>1124</b>	1
Sicherheitsleistung .....	<b>1130</b>	1
Büchführungspflichten .....	<b>1132</b>	1
Missbrauch von rechtlichen Gestaltungsmöglichkeiten .....	<b>1134</b>	1
Pflicht zur Kontenwahrheit .....	<b>1135</b>	1
Steuerliche Zurechnung von Wirtschaftsgütern .....	<b>1136</b>	1
Auskunftspflichten .....	<b>1140</b>	1
Auskunftspflicht der Banken wegen Dritter (Kunden) .....	<b>1145</b>	1
Änderung oder Aufhebung von Verwaltungsakten .....	<b>1155</b>	1
Steuererhebung .....	<b>1156</b>	1
Das Rechtsbehelfsverfahren in Steuersachen .....	<b>1157</b>	1
Bevollmächtigung .....	<b>1158</b>	1
Die Lohnsteueraußenprüfung .....	<b>1159</b>	1
Betriebsprüfung .....	<b>1160</b>	1

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

	Kennzahl	Seite
Betriebsprüfung bei Privatpersonen .....	<b>1161</b>	1
Grundsätze zum Datenzugriff und zur Prüfbarkeit digitaler Unterlagen (GDPdU) nach den §§ 146, 147, 200 AO ..	<b>1162</b>	1
Elektronischer Rechtsverkehr bei den Verwaltungsgerichten und den Finanzgerichten in Nordrhein-Westfalen .....	<b>1167</b>	1
<b>Bilanzsteuerrecht</b> .....	<b>1200</b>	1
Leasing .....	<b>1210</b>	1
Planmäßige Abschreibung des beweglichen Anlagevermögens .....	<b>1220</b>	1
Die Gebäude-Abschreibung .....	<b>1221</b>	1
Rückstellungen bei Kreditinstituten .....	<b>1270</b>	1
<b>Einkommensteuer</b> .....	<b>1300</b>	1
Einleitung .....	<b>1305</b>	1
Nachträgliche Schuldzinsen bei Einkünften aus Vermietung und Verpachtung .....	<b>1309</b>	1
Geschenke und Zuwendungen im Steuerrecht .....	<b>1310</b>	1
Die Begünstigung der nicht entnommenen Gewinne .....	<b>1315</b>	1
Einschränkung des Verlustausgleichs und -abzugs bei negativen Drittstaaten-Einkünften (§ 2a Abs. 1 und 2 EStG)	<b>1317</b>	1
Investitionsabzugsbetrag nach § 7g EStG .....	<b>1330</b>	1
Angehörigenverträge .....	<b>1338</b>	1
Steuerabzug von Vergütungen für im Inland erbrachte Bauleistungen (§§ 48ff. EStG) – Bauabzugssteuer – .....	<b>1340</b>	1
Besteuerung inländischer Einkünfte von Ausländern – Steuerabzug nach § 50a EStG .....	<b>1341</b>	1
Reisekosten ab 1.1.2016 .....	<b>1342</b>	1
<b>Lohnsteuer</b> .....	<b>1350</b>	1
Geringfügige und haushaltsnahe Beschäftigungen .....	<b>1357</b>	1
Geld- und Sachbezüge aus lohnsteuerlicher Sicht .....	<b>1359</b>	1
Grenzüberschreitende Besteuerung von Abfindungen .....	<b>1366</b>	1
Faktorverfahren (§ 39f EStG) .....	<b>1375</b>	1
<b>Körperschaftsteuer</b> .....	<b>1400</b>	1
Körperschaftsteuer .....	<b>1410</b>	1
Gesellschafter-Fremdfinanzierung/Zinsschranke nach § 8a KStG .....	<b>1412</b>	1
Beteiligung an anderen Körperschaften (§ 8b KStG) .....	<b>1414</b>	1
Verlustabzugsbeschränkung (§ 8c KStG) .....	<b>1416</b>	1

	Kennzahl	Seite
Verdeckte Gewinnausschüttungen .....	<b>1440</b>	1
Verdeckte Einlagen .....	<b>1450</b>	1
Der Solidaritätszuschlag .....	<b>1480</b>	1
<b>Gewerbsteuer</b> .....	<b>1600</b>	1
Grundzüge der Organschaft .....	<b>1610</b>	1
<b>Grundsteuer</b> .....	<b>1700</b>	1
<b>Erbschaft-/Schenkungssteuer</b> .....	<b>1800</b>	1
Anzeigepflicht der Vermögensverwahrer, -verwalter und Versicherungsunternehmen beim Tod eines Kunden (§ 33 ErbStG) .....	<b>1806</b>	1
Haftung der Versicherungsunternehmen und Vermögens- verwahrer nach § 20 Abs. 6 ErbStG für die Erbschaft- steuer .....	<b>1807</b>	1
Die Stiftung als Instrument zur Nachfolgeplanung .....	<b>1810</b>	1
Stiftungen im Überblick .....	<b>1811</b>	1
Hilfeleistung in Steuersachen für von Kreditinstituten be- treute Stiftungen .....	<b>1812</b>	1
<b>Umsatzsteuer</b> .....	<b>1900</b>	1
Haftung für Umsatzsteuer nach §§ 13c, 13d und 25d UStG	<b>1920</b>	1
Umsatzsteuer bei der Verwertung von Sicherungsgut .....	<b>1930</b>	1
<b>Grunderwerbsteuer</b> .....	<b>2000</b>	1
<b>Ausländisches und internationales Steuerrecht</b> .....	<b>2800</b>	1
<b>Deutsche außensteuerliche Maßnahmen zur Verhinderung von Einkommens- und Vermögensverlagerungen in Niedrigsteuergebieten</b> .....	<b>3100</b>	1
<b>Zwischenstaatlicher Auskunftsverkehr</b> .....	<b>3195</b>	1
Vermögensverwaltung der Banken und Meldepflicht für Auslandsaktivitäten nach § 138 AO .....	<b>3200</b>	1

	Kennzahl	Seite
<b>2. Band</b>		
<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
Das Teileinkünfteverfahren . . . . .	<b>4406</b>	1
Steuerliche Behandlung ausländischer Steuern bei Kapitalerträgen . . . . .	<b>4410</b>	1
Besteuerung von Dividenden . . . . .	<b>4411</b>	1
Veräußerungs- und Spekulationsgewinne . . . . .	<b>4415</b>	1
EU-Zinsrichtlinie über die Besteuerung und den Informationsaustausch von Zinserträgen aus EU- und aus Schweizer Sicht . . . . .	<b>4417</b>	1
Die US-Quellensteuerregeln – Das Qualified Intermediary (QI) System . . . . .	<b>4418</b>	1
Steuerliche Aspekte von Zertifikaten . . . . .	<b>4422</b>	1
Einkommensteuerrechtliche Behandlung ausgewählter Kapitalanlageformen im Rahmen des § 20 Abs. 1 Nr. 7 EStG i. V.m. § 20 Abs. 2 EStG . . . . .	<b>4423</b>	1
Besteuerung ausländischer Einkünfte bei unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen . . . . .	<b>4440</b>	1
Inländische Kreditinstitute und Steuerausländer . . . . .	<b>4445</b>	1
Werbungskosten bei den Einkünften aus Kapitalvermögen (§ 20 EStG) und den privaten Veräußerungsgeschäften . . . . .	<b>4453</b>	1
Ertragsteuerliche Behandlung von Kapitalanlagen unter Berücksichtigung der Abgeltungsteuer . . . . .	<b>4461</b>	1
Abgeltung- und Kapitalertragsteuer in ABC-Form . . . . .	<b>4550</b>	1
Ausstellung von Steuerbescheinigungen für Kapitalerträge nach § 45a Abs. 2 und 3 EStG nach den Grundsätzen der Abgeltungsteuer . . . . .	<b>4551</b>	1
Verpflichtung zur Abgabe der KapESt-Anmeldungen auf elektronischem Weg . . . . .	<b>4553</b>	1
Kirchensteuer auf Abgeltungsteuer . . . . .	<b>4554</b>	1
Die Erteilung von NV-Bescheinigungen . . . . .	<b>4555</b>	1
<b>Investmentgeschäft</b> . . . . .	<b>4600</b>	1
Das Investmentgeschäft – Einleitung und Rechtsentwicklung . . . . .	<b>4605</b>	1

	Kennzahl	Seite
<b>Anlageberatung</b> .....	<b>5100</b>	1
Abgrenzung private Vermögensverwaltung gegen Gewerbebetrieb .....	<b>5120</b>	1
Altersvorsorge .....	<b>5150</b>	1
Einkommensteuerrechtliche Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Altersbezügen .....	<b>5160</b>	1
Einkommensteuerliche Behandlung der Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung .....	<b>5220</b>	1
Informationsquellen der Steuerbehörden .....	<b>5400</b>	1
Steuerliche Beistandspflichten der Notare auf den Gebieten der Grunderwerbsteuer, der Erbschaftsteuer, Schenkungsteuer und der Ertragsteuern .....	<b>5410</b>	1
Vereins- und Vereinssteuerrecht im Überblick .....	<b>5450</b>	1
<b>Kreditgeschäft</b> .....	<b>6000</b>	1
Verwendung von Ansprüchen aus Lebensversicherungen zur Sicherung oder Tilgung von Darlehen .....	<b>6100</b>	1
Rechtsprechung und Verwaltungserlasse zur Verwendung von Ansprüchen aus Lebensversicherungen zur Sicherung oder Tilgung von Darlehen .....	<b>6120</b>	1
<b>Teil III: Texte</b> .....	<b>8000</b>	1
<b>Allgemeine steuerrechtliche Vorschriften</b> .....	<b>8010</b>	1
Richtlinie 2011/16/EU des Rates über die Zusammenarbeit der Verwaltungsbehörden im Bereich der Besteuerung und zur Aufhebung der Richtlinie 77/799/EWG .....	<b>8020</b>	1



	Kennzahl	Seite
Gesetz über die Durchführung der gegenseitigen Amtshilfe in Steuersachen zwischen den Mitgliedstaaten der Europäischen Union (EU-Amtshilfegesetz – EUAHiG) . . . . .	<b>8025</b>	1
Abgabenordnung (AO 1977) . . . . .	<b>8040</b>	1
Finanzgerichtsordnung (FGO) . . . . .	<b>8050</b>	1
Steuerberatungsgesetz (StBerG) . . . . .	<b>8060</b>	1
Einkommensteuergesetz (EStG) . . . . .	<b>8100</b>	1
Einkommensteuer-Durchführungsverordnung 2000 (EStDV 2000) . . . . .	<b>8102</b>	1
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
Anwendungsschreiben zur Zinsinformationsverordnung – ZIV – . . . . .	<b>8106</b>	1
Verordnung zur elektronischen Übermittlung von Steuererklärungen und sonstigen für das Besteuerungsverfahren erforderlichen Daten (Steuerdaten-Übermittlungsverordnung – StDÜV) . . . . .	<b>8110</b>	1
Investmentsteuergesetz (InvStG) . . . . .	<b>8120</b>	1
Gesetz über steuerrechtliche Maßnahmen bei Erhöhung des Nennkapitals aus Gesellschaftsmitteln (Steuerliches Kapitalerhöhungsgesetz – StKEG) . . . . .	<b>8144</b>	1
Bewertungsgesetz (BewG) . . . . .	<b>8250</b>	1
Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz (ErbStG) . . . . .	<b>8350</b>	1
Erbschaftsteuer-Durchführungsverordnung (ErbStDV) . . . . .	<b>8355</b>	1
Umsatzsteuergesetz (UStG) . . . . .	<b>8400</b>	1
Gesetz über die Besteuerung bei Auslandsbeziehungen (Außensteuergesetz – AStG –) . . . . .	<b>8780</b>	1
Grundsätze zur Anwendung des Außensteuergesetzes. . . . .	<b>8781</b>	1
Verordnung zur Anwendung des Fremdvergleichsgrundsatzes auf Betriebsstätten nach § 1 Absatz 5 des Außensteuergesetzes (Betriebsstättengewinnaufteilungsverordnung – BsGaV) . . . . .	<b>8783</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) . . . . .	<b>8820</b>	1