

# Umsatzsteuer bei Finanzdienstleistern

Bustorff

2019

ISBN 978-3-406-71780-2  
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei  
[beck-shop.de](http://beck-shop.de)

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

## Stichwortverzeichnis

Die Zahlen bezeichnen die Randnummern

- ABS-Transaktion** 423 ff.  
Begriff, Struktur 423 ff.  
Forderungsankauf 428  
Forderungsverkauf 427  
Kreditgewährung 435  
Servicing 425, 429 ff.  
– Haupt-/Nebenleistung 430 ff.  
tauschlähnlicher Umsatz 435  
Wertpapieremission 424, 426 f.
- Allphasen-Umsatzsteuer** 2
- Anlagegold** 2009
- Asset Management**  
Bankmäßige Vermögensverwaltung 594; *s. a.*  
Vergütung im Finanzvertrieb 1250  
Bestandsprovisionen  
– Behaltensklausel 614 ff.  
– Entgelt von dritter Seite 621 ff.  
– Mandatsgeschäft 613 ff.  
– MiFiD II 619 ff.  
– Verzichtsklausel 614 ff.  
Verwaltung von Investmentvermögen  
– AIF 637  
– Anteilsinhaberregister 642  
– Aufzeichnungen 642  
– Ausgabe und Rücknahme von Anteilen 642  
– Begriff 642 ff.  
– Begünstigte Investmentvermögen 636  
– Beratungsleistungen 644  
– Bewertung und Preisfestsetzung 642  
– Depotbankleistungen 650  
– Erstellung von Steuererklärungen 644  
– Fondsbuchhaltung 642  
– geschlossene Fonds 639  
– Gewinnausschüttungen 642  
– Immobilien-Bewirtschaftung 644  
– Kontraktabrechnungen 642  
– Leistungsempfänger 653 ff.  
– offene Investmentvermögen 636  
– OGAW 636  
– Portfolioverwaltung 642 ff.  
– Prospekterstellung 642  
– Researchleistungen 644  
– Risikomanagement 642  
– Sicherheitenmanagement 642  
– Spezial-AIF 639 f.  
– Spezial-Investmentfonds 640  
– Übersicht Einzelleistungen 656  
– Überwachung von Rechtsvorschriften 642  
– Vergleichbarkeit mit OGAW 638  
– Vertrieb 644
- Vorsteuerabzug 653 ff.  
Verwaltung von Versorgungseinrichtungen  
– Begriff 659  
– Pensionsfonds 656  
– Risikotragung 661  
– Unterstützungskassen 660  
– Versorgungswerke 656
- Aufzeichnungspflichten** 1988 ff.  
Aufbewahrungsfrist 1997  
Aufbewahrungsort 1996  
Ausgangsumsätze 2000 ff.  
Datenzugriff 1995  
Eingangsleistungen 2013 ff.  
elektronische Bücher 1996  
Lesbarkeit 1995  
Organschaft 1993  
Reverse-Charge-Verfahren 1992
- Ausgangsumsätze** 2000 ff.; *s. a.* Steuerkennzeichen  
Anlagegold 2009  
Besteuerungsgrundlagen 2003  
Entgeltänderung 2004  
Geldwäschegesetz 2009  
Mindestbemessungsgrundlage 2006  
Optionsumsätze 2005  
Reverse-Charge-Verfahren 2002
- Außenprüfung** 1793 ff.
- Banking** *s. a.* Forderungsverkäufe, Kreditgeschäft, Wertpapier- und Depotgeschäft, Zahlungsverkehr
- Bausparkassenvertreter** 681 ff.
- Berichtigung des Vorsteuerabzugs**  
Abriss 1142  
Anlagevermögen  
– Berichtigungsobjekt 1117 f.  
Anschaffungs- und Herstellungskosten 1131  
Aufzeichnungspflichten 1132  
beabsichtigter Untergang 1142  
Bestandteil  
– Berichtigungsobjekt 1120  
– Berichtigungszeitraum 1133 f.  
– einheitlicher Nutzungs- und Funktionszusammenhang 1120  
betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer 1135  
Betriebsvorrichtung  
– Berichtigungsobjekt 1121  
– Berichtigungszeitraum 1134 f.  
bewusste Zerstörung 1142  
Diebstahl 1141

## Stichwortverzeichnis

- einmalige Verwendung
  - Berichtigungsobjekt 1119
  - Berichtigungssystematik 1138
  - Berichtigungszeitraum 1136
- Entnahme
  - Berichtigungssystematik 1154
  - Verwendungsänderung 1148
- erstmalige Verwendung 1140
- höhere Gewalt 1141
- immaterielle Wirtschaftsgüter
  - Berichtigungsobjekt 1118
  - Verwendungsänderung 1148
- erstmalige Verwendung 1140
- höhere Gewalt 1141
- immaterielle Wirtschaftsgüter
  - Berichtigungsobjekt 1118
  - Verwendungsänderung 1148
- maßgebende Verhältnisse 1145, 1147, 1150
- Maßnahme
  - Berichtigungsobjekt 1123
  - mehrfache Verwendung
  - Berichtigungsobjekt 1117 ff.
  - Berichtigungssystematik 1150 ff.
  - Berichtigungszeitraum 1133 f.
- Mietereinbauten
  - Berichtigungsobjekt 1121
  - Berichtigungszeitraum 1138
  - Verwendungsänderung 1148
- nachträgliche Anschaffungs- und Herstellungskosten
  - Berichtigungsobjekt 1128
  - Berichtigungszeitraum 1139
- Neubau 1142
- Prüfssystematik 1114 ff.
- rechtliche Änderung
  - Verwendungsänderung 1149
- rückwirkende Korrektur 1110 ff.
- Software
  - Berichtigungsobjekt 1125 ff.
  - sonstige Leistungen
    - aktiver Rechnungsabgrenzungsposten 1124
    - Aktivierungsgebot 1124
    - Berichtigungsobjekt 1118, 1122, 1124
    - Berichtigungszeitraum 1134 f.
- Stammdaten 1130 f., 1152
- tatsächliche Änderung
  - Verwendungsänderung 1145
- Überwachung der Verwendung 1133
- Umlaufvermögen
  - Berichtigungsobjekt 1119
  - unterjährige Anwendung 1151 f.
- Veräußerung
  - Berichtigungssystematik 1154
  - Verwendungsänderung 1148
- Verlust 1141
- Zerstörung 1141
- Bestandsprovision** 1266 ff.
  - Auskehrung 1293
  - Depotübertrag 1281
  - Kommission 1282
- Bestandsübertragung** 420 ff.
- Betriebsprüfung** 1793 ff.
  - Abgekürzte Außenprüfung 1814 ff.
  - Allgemeine Außenprüfung
- Ablaufhemmung 1800
- Anschlussprüfung 1798
- Auskunftsersuchen 1797
- Bankgeheimnis 1797
- Beginn 1802
- Erstreckung 1795
- erweiterte Bestandskraft 1793
- Fallheft 1803
- Festsetzungsfrist 1803
- Kontrollmitteilung 1796
- Prüfungshandlung 1802
- Umfang 1795
- Unterbrechung 1803
- Verjährung 1800
- Verjährungshemmung 1803
- Verschiebung/Verlegung 1801
- zeitnah 1799
- Zulässigkeit 1794
- Zuständigkeit 1793
- Auskunftsersuchen an Dritte 1876
- Datenzugriff 1855 ff.
  - Anlagebuchhaltung 1857
  - Datenträgerüberlassung 1857
  - Dokumentenmanagement 1857
  - Fakturierung 1857
  - Finanzbuchhaltung 1857
  - Kosten 1859
  - Kosten- und Leistungsrechnung 1857
  - Materialwirtschaft 1857
  - Mittelbarer Datenzugriff 1857
  - Nebensysteme 1855
  - Personalbuchhaltung 1857
  - Stammdaten 1857
  - Unmittelbarer Datenzugriff 1857
- Erhöhte Mitwirkungspflicht 1860 ff.
- Dokumentationspflicht 1862 ff.
- Sanktionen 1864
- „Joint Audits“ 1816 ff.
- Beweisauforschung 1816
- „fishing expeditions“ 1816
- Zusammenarbeits-Verordnung 1817
- Kotrollmitteilung 1877
- Mitwirkungspflichten 1847 ff.
- Auskunftsverlangen 1853 ff.
- Ermessen 1849
- Ermittlungspflicht 1849
- Verwaltungsakt 1850 ff.
- Vorlageverlangen 1849
- Multilaterale Außenprüfung 1816 ff.
- Prüfungsabwicklung 1866 ff.
- Bundeszentralamt für Steuern 1866
- Selbstanzeige 1870
- Straftat 1868
- Verfolgungsverjährung 1869
- Verwertungsverbot 1868
- Prüfungsanordnung 1818 ff.
- Abschluss 1829
- Befangenheit 1823
- Bekanntgabe 1831 ff.

## Stichwortverzeichnis

- Bekanntgabeadressat 1832
  - Inhalt 1820
  - Inhaltsadressat 1832
  - Organschaft 1832
  - Personengesellschaft 1833
  - Prüfer 1823
  - Prüfungsbeginn 1822
  - Prüfungserweiterung 1825
  - Prüfungsort 1826
  - Verwaltungsakt 1818
  - Zustellung 1834
  - Prüfungsbericht 1879
  - Prüfungsgrundsätze 1844 ff.
    - Rationalisierung 1844
    - Schwerpunktprüfung 1844
    - Unterrichtung 1846
    - Untersuchungsgrundsatz 1844
    - Verbindliche Zusage 1845
  - Prüfungsschwerpunkte 1881 ff.
    - Aufzeichnungspflichten 1883
    - SCAC-Anfragen 1882
    - Vorsteuerschlüssel 1883
    - Vorsteuerüberhang 1881
  - Rechtsschutz 1836 ff.
    - Anfechtungsklage 1838
    - Einspruchsgegenstand 1843
    - einstweilige Anordnung 1839
    - Fortsetzungsfeststellungsklage 1842
    - Inhaltsadressat 1838
    - Klagegegenstand 1843
    - Rechtsbehelf 1838 ff.
    - Verpflichtungsklage 1841
    - Verwaltungsakt 1836
    - Verwertungsverbot 1842
  - Schlussbesprechung 1878
  - Umsatzsteuer-Nachschauf 1807 ff.
    - Befugnisse 1808 ff.
    - Datenzugriff 1809
    - Gegenstand 1813
    - Voraussetzung 1808 ff.
  - Umsatzsteuer-Sonderprüfung 1804 ff.
    - Prüfungswürdigkeit 1804
    - Voranmeldungszeitraum 1806
    - Vorbehalt der Nachprüfung 1805
  - Verbindliche Zusage auf Grund einer Außenprüfung 1880
  - Vorlagepflichten
    - Aufsichtsratsprotokolle 1854
    - Beratergutachten 1854
    - Country by Country Reporting 1854
    - Due Diligence-Bericht 1854
    - EDV-Tabellen 1854
    - Einzelabschluss 1854
    - IFRS-Abschluss 1854
    - Konzernabschluss 1854
    - Vorstandspflichten 1854
    - Wirtschaftsprüfungsbericht 1854
  - Zwangsmittel 1872 ff.
  - Auswahlermessungen 1875
  - Entschließungsermessungen 1875
  - Verzögerungsgeld 1874
  - Zwangsgeld 1872
- Betriebsstättenkonzern** 1495
- Leistungsortverlagerung 1497
  - remote booking 1496
  - Reverse-Charge-Verfahren 1500; *s. a.* Force of Attraction
  - Steuerbefreiung 1501
- Bezugsteuer** 1532; *s. a.* Leistungserbringung in das Ausland/Intervention/Schweiz
- Brexit** 1549
- EU Passport 64 ff.
  - Registrierung 1551
  - Zusammenfassende Meldung 1550
- Buchhaltungssystem** 2036 ff.
- Compliance-Organisation**
- Ablauforganisation 2066
  - Aufbauorganisation 2064
- Compliance-Programm**
- detektive Maßnahmen 2078
  - präventive Maßnahme 2076
- Compliance-Risiken**
- Risikobeurteilung 2071
  - Risikoerkenntnung 2068
  - Risikoschwerpunkte 2069
- Cross-Border-Leasing** 586 ff.
- Doppel-/Nichtbesteuerung 588 ff.
  - grenzüberschreitende Qualifikationskonflikte 588 ff.
- Doppelumsatz** 1716; *s. a.* Sicherheitsverwertung von Gegenständen
- Dreifachumsatz** 1717; *s. a.* Sicherheitsverwertung von Gegenständen
- Eigenhandel** 1188 f.
- Entgelt 1251
  - Marge 1189, 1257 f.
- Eingangsleistungen** 2013 ff.
- Aufzeichnungszeitpunkt 2018
  - Einfuhr 2022
  - Eingangsleistungen 2016
  - innergemeinschaftlicher Erwerb 2022
  - Verwendungsumsätze 2023
  - Vorsteuerabzug 2017 ff.
  - Vorsteuerberichtigung 2025
- Einlagengeschäft**
- Bankschließfächer 202
  - Einlagenzins
    - negativer 201
    - positiver 199
  - Provisionen 200
- EU-Kommission**
- Reform der Finanzdienstleistungen
    - EU-Durchführungsverordnung 12
- Europäische Entwicklungen** 579 ff.

## Stichwortverzeichnis

- Factoring** 394 ff.  
  echtes Factoring 394 ff.  
    – Begriff 394  
    – Kreditgewährung 398, 401  
    – Nebenleistung 398, 401  
    – tauschähnlicher Umsatz 398, 401  
    – Übernahme Forderungseinzug 398 f.  
    – keine Übernahme Forderungseinzug 400 ff.  
  Übersicht 409  
  unechtes Factoring 402 ff.  
    – Begriff 402  
    – Übernahme Forderungseinzug 406 ff.  
    – keine Übernahme Forderungseinzug 403
- Finanzdienstleister**  
  Begriff  
    – KWG 4 ff.
- Finanzdienstleistungen**  
  grenzüberschreitend  
    – Betriebsstätte 55 ff.; s. a. Leistungserbringung im internationalen Betriebsstättenkonzern
- Fondsvertrieb**  
  Bestandsprovision 1266 ff.
- Force of Attraction** 1506
- Forderungsverkauf** 394 ff.; s. a. ABS-Transaktionen, Factoring, Haftung, Non-Performing-Loan
- Fremdvergleichsgrundatz** 1601
- Geldwäschegesetzes** 2009
- GoBD** 2057
- Gruppenversicherung** 692 ff.  
  Einheitlichkeit der Leistung 707 ff.  
  Nettokosten 710  
  Restschuldversicherung 723 ff.
- Haftung** 437 ff.  
  Anwendungsbereich 441 ff.  
    – Forderungsverkauf 442 ff.  
  Hintergrund, Bedeutung 437 ff.  
  Tatbestandsmerkmale 439 f.
- IDW Praxishinweis 1/2016** 2056
- IDW Praxishinweis 1/2017** 2059
- Immobilienleasing** 554 ff.  
  Bemessungsgrundlage 557  
  Steuerbefreiung 558 ff.  
  Zurechnung Leasinggegenstand 554 ff.  
    – Gebäude 555  
    – Grund und Boden 556
- Innerbetriebliches Kontrollsyste** 2056
- Investmentverwaltung**  
  Option zur Steuerpflicht 765
- „kalte Zwangsverwaltung“** 1753
- Kommission** 1190 ff.  
  Einkaufskommission 1195 ff.
- Entgelt 1259 ff.  
  Fiktion 1197  
  Verkaufskommission 1193 ff.
- Konsortialföhrung**  
  bei Versicherungskonsortien 678 ff.
- Kontinuitätsprovision** 1266 ff.
- Kontrollsyste**  
  Steuerhinterziehung 1944 ff.
- Konzernverrechnungen** 1592  
  Geschäftsbesorgungsverträge 1592
- Konzernverrechnungen Ausland**  
  Aufwandspool 1641 ff., 1648  
  Betriebsstätte 1617 ff.  
  Doppelbesteuerung 1612  
  Drittland 1619; s. a. Bezugsteuer  
  Einheitlichkeit der Leistung 1635  
  Einheitlichkeit des Unternehmens 1618, 1628  
  Force of Attraction 1623; s. a. Leistungserbringung in das Ausland  
  Fremdwährung 1604  
  Innengesellschaften 1646  
  Intervention 1623; s. a. Leistungserbringung in das Ausland  
  invoice routing 1629  
  Leistungskette 1613  
  Mindestbemessungsgrundlage 1609  
  Nachfragepool 1641 ff.  
  Nichtbesteuerung 1612  
  Organschaft 1652  
  Rechnungsanforderungen 1606; s. a. Leistungserbringung in das Ausland  
  Reverse-Charge-Verfahren 1603, 1605  
  Skandia 1655  
    – Belgien 1664  
    – Frankreich 1665  
    – Großbritannien 1662  
    – Irland 1662  
    – Italien 1665  
    – Luxemburg 1664  
    – Niederlande 1664  
    – Österreich 1663  
    – Schweiz 1663  
    – Spanien 1665  
  Spitzenausgleich 1641, 1646  
  Umlagevertrag 1639  
  Vorsteuerabzug 1627  
  Vorsteuerüberhang 1627
- Konzernverrechnungen Inland**  
  Bruttoabrechnungsmethode 1598  
  Fremdvergleichsgrundatz 1600  
  Mindestbemessungsgrundlage 1600  
  Organschaft 1597  
  Steuerbefreiter Zusammenschluss 1599
- Kostenbeiträge** 1737  
  bei Sicherungsbereignung 1731 ff.
- Kreditgeschäft** 101 ff.  
  Absatzförderung  
    – Autokredit 194

## Stichwortverzeichnis

- Konsumentenkredit 195
- verbilligter Zins 193
- Bilaterale Kredite**
  - keine Auszahlung 110
- bilateraler Kredit**
  - Bonitätsprüfung 103 ff.
  - Grundpfandrechte 103 ff.
  - Kontoauszüge 103 ff.
  - Schufa-Auskunft 103 ff.
  - Sicherheiten 103 ff.
- Crowdfunding 137 ff.
- Crowdinvesting 180
- Schuldscheindarlehen**
  - Abgrenzung zum Wertpapiergeschäft 162 ff.; *s. a.* Wertpapier- und Depotgeschäft
  - Zahlstellenprovision 155 ff.
- Warenkredit 168 ff.
- Kreditgeschäft**
  - Führungsleistung
    - Leistungsempfänger 134 ff.
  - Konsortialbank 122 ff.
    - Ausland 123 ff.
  - Konsortialführer
    - Ausland 131 ff.
  - Verwaltungsleistung 122 ff.
  - Konsortialführer Ausland
    - Schätzung 133 ff.
  - Konsortialkredit 115 ff.
    - Konsortialführerprovision 122 ff.
    - offene 122 ff.
    - verdeckte 117 ff.
  - Provisionen im Konsortialkredit
    - abort fee 154 ff.
    - advisory fee 154 ff.
    - agency fee 154 ff.
    - arrangement fee 154 ff.
    - coordination fee 154 ff.
    - documentation fee 154 ff.
    - participation fee 154 ff.
    - payment agency fee 154 ff.
    - prolongation fee 154 ff.
    - security agency fee 154 ff.
    - stand still fee 154 ff.
    - structuring fee 154 ff.
    - underwriting fee 154 ff.
    - waiver fee 154 ff.
    - working fee 154 ff.
  - Treuhandkredit 112 ff.
- Kreditkarten**
  - Acquiring 214
  - Debitcard 209 ff.
  - Debitcard Fee
    - MasterCard Europe 218 ff.; *s. a.* Outsourcing
  - Direktverhältnis 228
  - High Value Cards
    - Zusatzleistungen 220
  - Lizenzmodell 218
- Leasing** 531 ff.
  - Begriff 531 ff.
  - Finanzierungsleasing 531, 533 ff.
  - Operating-Leasing 531, 533
- Leistungserbringung in das Ausland**
  - Beteiligung 1531
  - Erklärungspflichten 1545
  - Force of Attraction 1530
  - Intervention
    - Griechenland 1531
    - Großbritannien 1531
    - Irland 1530
    - Italien 1531
    - Luxemburg 1531
    - Niederlande 1531
    - Polen 1531
    - Portugal 1531
    - Schweiz 1532
    - Spanien 1531
    - Tschechien 1531
  - Leistungserbringung in das Ausland 1534, 1548
  - Rechnungsanforderungen 1544; *s. a.* Leistungserbringung in das Ausland
- Umsatzsteuervoranmeldungen 1539
- Zusammenfassende Meldung 1537
- Leistungserbringung in das Inland**
  - Beteiligung 1512 ff.
  - Beteiligungsaktion 1516
  - Betriebsstätte 1510; *s. a.* Konzernverrechnungen Ausland
    - Intervention 1512 ff.
  - Interventionsprinzip 1508
  - Repräsentanz 1511
  - Vorsteuerabzug 1522
- Margenumsatz**
  - Ausgangsumsatz 1252 ff.
- Mindestbemessungsgrundlage** 1600, 1602
- Missing Trader** 1918 ff.
- Mitversicherung**
  - offene 678
  - verdeckte 680
- Mobilienleasing** 534 ff.
  - Bemessungsgrundlage 549 ff.
    - Lieferung 550
    - Minderwertausgleich 552 ff.
    - sonstige Leistung 551
  - Zurechnung Leasinggegenstand 535 ff.
    - Spezial-Leasing 548
    - Teilmortisation 543 ff.
    - Vollmortisation 537 ff.
    - wirtschaftlicher Eigentümer 535 ff.
- Non-Performing-Loan** 410 ff.
  - Begriff 410 ff.
  - Übernahme Ausfallrisiko 416 ff.
  - keine Übernahme Ausfallrisiko 418 ff.

## Stichwortverzeichnis

### Nutzungs-Ausgleichszahlungen

nach InsO 1738

### Operativsystem 2036 ff.

#### Option

- Bankpraxis 776 ff.
- Einzeloption 769
- grenzüberschreitend 775
- IT Umsetzung 783 ff.
- Kontoauszug 780
- Leistungsempfänger 777 ff.
- Produkte
  - Darlehen 787 ff.
  - Konsortium 787 ff.
  - M & A 793
  - Zahlungsverkehr 792
- Rücknahme
  - Bestandskraft 772
  - Korrektur 773
  - misslungene Option 774
- zur Umsatzsteuer 759 ff.
- Voraussetzungen 762 ff.
- Vorsteuerabzug 794 ff.

### Organschaft 1411 ff., 1993;

s. a. Aufzeichnungspflichten

Bedeutung 1411, 1412

Beginn der Organschaft 1442 ff.

– Gründungsgesellschaft 1444

Begriffsdefinition

- Eingliederung 1413
- Optionsrecht 1413
- Organträger 1415, 1416
- Wahlrecht 1413

Drei-Stufen-Modell 1441

– Geschäftsführerordnung 1441

– Geschäftsführungsbeauftragter 1441

– Konzernrichtlinie 1441

Eingliederungsvoraussetzungen 1425 ff.

Ende der Organschaft 1446 ff.

– Liquidation 1447

– Vermögenslosigkeit 1448

Finanzielle Eingliederung 1426 ff.

– Beteiligungskette 1429

– Schwestergesellschaft 1428

Grenzüberschreitende Organschaft 1456 ff.

– Mehrwertsteuer-Gruppe 1456

– Skandia America 1462 ff.

Organgesellschaft 1417 ff.

– Missbrauch 1417

– Personengesellschaft 1418 ff.

– Steuerhinterziehung 1417

Organisatorische Eingliederung 1433 ff.

– Beherrschungsvertrag 1433

– Beteiligungskette 1435

– Leitender Mitarbeiter 1434

– Personalunion 1433

– Personenidentität 1434

– Tagesgeschäft 1434

– Teilbeherrschungsvertrag 1433

– Weisungsrecht 1434

– Willensbildung 1433

Rechtsfolgen der Organschaft 1452 ff.

– Haftung 1452

– Über-/Unterordnung 1440

Wirtschaftliche Eingliederung 1430

– geschäftsleitende Holding 1430

### Outsourcing

Begriffsdefinition 1325

Cost-Sharing-Group 1358 ff.

Debitkarte/Kreditkarte

– Debit Card fee 1343

– Überweisung 1342

Geldautomat 1346 ff.

Investmentvermögen 1362 ff.

– AIF 1362

– Anteilinhaberregister 1364

– Bewertung 1364

– Collateral Management 1364

– Fondsbuchhaltung 1364

– Investmentaktiengesellschaft 1364 ff.

– Investmentkommanditgesellschaft

1364 ff.

– Kapitalverwaltungsgesellschaft 1363,

1366

– Kontraktabrechnung 1364

– Marktpreis 1364

– OTC-Derivat 1364

– Pensionsgeschäft 1364

– Portfolioverwaltung 1364

– Risikomanagement 1364

– Sicherheitenmanagement 1364

– Verwahrstelle 1364

– Wertpapierleihe 1364

Kreditfabrik 1358 ff.

– Zusammenschlüsse 1358 ff.

Methodik des EuGH 1326

Strukturvertrieb 1379

bei Versicherungen 679 ff.

Versicherungsumsätze 1370 ff.

– Gruppenversicherung 1372

– Rückversicherung 1374

– Versicherungsmakler 1370

– Versicherungsvertreter 1370

Wertpapierabwicklung 1350 ff.

– Orderrouting 1353

Zahlungskarte 1344

Zahlungsverkehr

– Ärztliche Verrechnungsstelle 1339

– beleghaft 1334, 1335

– Haftung 1337

– Homebanking 1334

– Inkassobüro 1339

– SB-Terminal 1334

– Überweisung 1332 ff.

– Zentralregulierer 1339

**Reverse Skandia** 1657, 1661

**Reverse-Charge-Verfahren** 1992, 2002

## Stichwortverzeichnis

- Sale and lease back** 561 ff.  
Begriff 561 ff.  
Bestelleintritt 576 ff.  
bilanzielle Gestaltung 574 ff.  
Sale-and-Mietkauf-back 568 ff.  
Verschaffung Verfügungsmacht 563 ff.
- Selbstanzeige** 1950
- Sicherheitenpool**  
Poolführervergütung 1760 ff.  
als Unternehmer 1757 ff.
- Sicherheitenverwertung**  
von Forderungen 1745 ff.  
von Gegenständen 1713 ff.;  
s. a. Steuerschuldner  
von Grundpfandrechten 1749 ff.  
von Grundstücken 1749 ff.; s. a. Sicherheitenverwertung von Grundpfandrechten
- Skandia** 1655
- Steuerbefreiter Zusammenschluss** 1599
- Steuerbefreiung**  
unechte 7, 759
- Steuerhinterziehung** 1915 ff.  
Berichtigung 1953  
Voranmeldung 1946
- Steuerkennzeichen** 2037 ff.  
Ausgangsumsätze 2038 ff.  
Eingangsrechnungen 2050  
Eingangsumsätze 2045 ff.  
Vergütungsverfahren 2048  
Vorsteuerabzug 2042, 2047 ff.  
Vorsteuerabzugsschlüssel 2042, 2052  
Vorsteueraufteilung 2042
- Steuerschuldner**  
bei Doppelumsatz 1719 ff.  
bei Dreifachumsatz 1719 ff.
- Strafzumessung** 2098
- Strukturvertrieb** 1224
- true-up** 1672 ff.
- Umlagevertrag** 1639;  
s. Konzernverrechnungen Ausland
- Umsatzsteuer**  
und Aufsichtsrecht  
– KAGB 42 ff.; s. a. Asset Management  
– KWG 40 ff.  
– MiFID 50; s. a. Bestandsprovisionen  
– OGAW 48 ff.; s. a. Asset Management  
– VAG 40 ff.; s. a. Insurance  
– WpHG 40 ff.; s. a. Wertpapier- und Depotgeschäft  
als Compliance-Risiko 32 ff.;  
s. a. Reporting & Compliance  
als Kostenfaktor 14 ff.; s. a. Outsourcing  
und Zivilrecht 46 ff.
- Umsatzsteuer Compliance Management System** 2056 ff.  
Angemessenheitsprüfung 2085  
Außenprüfung 2097
- Compliance-Kommunikation 2080  
Compliance-Kultur 2061  
Compliance-Organisation 2063 ff.  
Compliance-Programm 2074 ff.  
Compliance-Risiken 2068 ff.  
Compliance-Überwachung und Verbesserung 2081 ff.  
Compliance-Ziele 2061  
Internationale Aspekte 2086  
Strafzumessung 2098  
Testierung 2084, 2099  
Wirksamkeitsprüfung 2085  
zertifizierter Steuerpflichtiger 2088
- Umsatzsteuerfunktion** 37 ff.; s. a. Umsatzsteuer Compliance Management System
- Umsatzsteuerkarussell** 1918 ff.  
Ausgangsumsatz 1940 ff.  
Kenntnis 1933 ff.  
Vorsteuerabzug 1926 ff.  
Wirtschaftliche Tätigkeit 1923
- Umsatzsteuerverkürzung** 1915 ff.
- Umsatzsteuervoranmeldung**  
Steuerhinterziehung 1944 ff.
- Unberechtigter Verkauf**  
von sicherungsübereigneten  
– Gegenständen 1718
- Vergütungsverfahren** 2048
- Verkauf**  
von Forderungen 1745 ff.
- Vermittlung** 1200 ff.  
Einzelabschluss 1216  
Entgelt 1265  
Finanzberatung 1208  
Internet 1218  
Marketing- und Werbeleistung 1213  
mehrstufig 1224 ff.  
– Distributor 1244, 1249  
– horizontal 1226  
– vertikal 1226  
– Vertriebsorganisation 1241  
Strukturvertrieb 1224  
„Tippgeber-Urteil“ 1217  
Vermittlungserfolg 1212  
Voraussetzungen 1203
- Verrechnungspreiskorrekturen** 1670  
Änderung der Bemessungsgrundlage 1675  
Berichtigung 1672, 1678  
Betriebsprüfung 1672, 1679  
Fremdvergleichsgrundsatz 1670, 1679;  
s. a. Konzernverrechnungen Inland  
Mindestbemessungsgrundlage 1679  
true-up 1672 ff.  
Vorsteuer 1675
- Versicherung** 663 ff.  
Back-Office-Tätigkeit 684 ff.  
Definition 665  
Gruppenversicherung 692 ff.

## Stichwortverzeichnis

- Konsortium 678 ff.  
mehrstufiger Vertrieb 685  
Portfolio  
– Übertragung 675 ff.  
Superprovision 690  
Vorschaffung von Versicherungsschutz 692 ff.  
**Versicherungskonsortium** 678 ff.  
**Versicherungsmakler** 681 ff.  
**Versicherungsschutz**  
Vorschaffung 692 ff.  
**Versicherungsumsatz**  
Entgelt 668  
Leistungsempfänger 667  
Leistungserbringer 669  
**Versicherungsvertreter** 679 ff.  
**Versorgungseinrichtungen**  
steuerpflichtige Verwaltung 766  
**Verstoß gegen Aufzeichnungspflichten**  
2028 ff.  
Ausfuhrlieferung 2033  
innergemeinschaftliche Lieferung 2033  
leichtfertige Steuerverkürzung 2030  
Schätzung 2031  
Steuergefährdung 2030  
Vorsteuer 2034  
Zwangsgeld 2030  
**Vertragsübertragung** 420 ff.;  
s. a. Bestandsübertragung  
**Verzicht**  
auf Steuerfreiheit 759 ff.  
**Vorsteuerabzug** 2017 ff., 2042  
§ 14c UStG 844  
Anfangsinvestitionen 946  
Aufteilungsgebot 883 f.  
Aufzeichnungspflichten  
– § 22 UStG 930 f.  
Ausgabe gesellschaftsrechtlicher Beteiligungen  
937, 944  
Berichtigung des Vorsteuerabzugs aus  
Billigkeitsgründen 884  
Beschränkung  
– auf deutsche Vorsteuerbeträge 841  
Beweislast 929  
Billigkeitsverfahren 936  
der Art nach steuerfrei 920  
der Art nach steuerpflichtig 920  
Differenzierung  
– bei der Zurechnung 847  
direkte und unmittelbare Verwendung  
– Auslagenersatz 908  
– Ausprägungen 903  
– betriebliche Kostenrechnung 912  
– Buchungsrichtlinien 912  
– Einkaufsprozesse 911  
– Entstehungsgrund der Eingangsleistung  
907, 961 ff.  
– Kostenelement der Ausgangsleistungen  
906 ff.  
– Kostenweiterbelastung 908
- objektiver Inhalt der bezogenen  
Eingangsleistung 907, 961 ff.  
– Prinzip der wirtschaftlichen Zurechnung  
906, 972  
– Verwendungskriterien 905 ff.  
Drittlandsgebiet 923 f.  
einheitlicher Gegenstand  
– Wahlrecht 881 f.  
Einlageentsteuerung 871  
Entstehungs- und Ausübungszeitpunkt 842  
Exportversicherung 923  
Fehlmaßnahmen 946  
Finanzholding 855  
gemischte Holding 855  
Geschäftsveräußerung im Ganzen 937, 942  
Gewährung von Darlehen 860  
gewerblicher Wertpapierhandel 856  
Holding 855  
Investitionsgut  
– Wahlrecht 881 f.  
Kapitalbeschaffung 937, 944  
Kapitalbeschaffung zum Beteiligungserwerb  
875  
Kriterien  
– für direkte Zuordnung 867  
KYC-Prozess 932, 935  
Managementholding 855  
missbräuchliche Gestaltungen  
– Ausschluss des Vorsteuerabzugrechts 934  
– Beteiligung an einer Steuerhinterziehung  
935  
– direkte Zuordnung 866 ff.  
– Vorschaltmodell 934  
Neutralitätsprinzip 833 f.  
nichtwirtschaftlich i. e. S. 851 ff.  
Option zur Umsatzsteuer 917, 921  
Pre-Pro-Rata-Satz 848, 850 ff.  
Prozesskosten 966 f.  
Rechnung 842 f.  
Sofortentscheidung 846, 868, 904, 1105, 1112  
Sphärentheorie 850 ff.  
Stammdaten der Lieferanten 932  
strategische Beteiligung  
– Erweiterung der steuerbaren Tätigkeit 861 f.  
– keine Leistungserbringung 876 f.  
– PropCo 864  
– Vorratsgesellschaft 863  
– Zweckgesellschaft 864  
Umsatzsteuerkarussell 1926 ff.  
Umsatzsteuernkennzeichen 913  
unechte Steuerbefreiung 836 f.  
umentgeltliche Wertabgabe  
– zur Korrektur des Vorsteuerabzugs 872  
unmittelbare oder mittelbare Eingriffe 858 ff.  
– missbräuchliche Ausgestaltung 858  
– qualitative und quantitative Ausprägung  
859  
– wirtschaftliche Eingliederung 859  
unternehmensfremd 851 ff.

## Stichwortverzeichnis

- unternehmerische der Art nach nicht steuerbare Tätigkeiten 852, 928, 937 ff., 972  
unternehmerische Mindestnutzung 881 f., 884  
Veräußerung von Beteiligungen 874, 876 ff.  
vergünstigte Lieferung von Werbeartikeln 952  
Vertrauenschutz 936  
Verwaltung begünstigter Investmentvermögen  
– § 4 Nr. 8 Buchst. h UStG 925 f.  
Verwendungsabsicht 846  
Verwendungsumsatz 914  
Vorgründungsgesellschaft 943  
Vorsteuerabzug dem Grunde nach 873  
Vorsteuerabzug der Höhe nach 873  
Vorsteuerabzugskonzeption  
– Definition 838  
– Hierarchie 848 f.  
vorsteuerabzugschädliche Umsätze 927  
vorsteuerabzugunschädliche Umsätze 927  
Vorsteuervergütungsverfahren 845  
wirtschaftlicher Erfolg 948  
zeitnahe Dokumentation  
– für direkte Zuordnung 869 f.  
Zuordnungsentscheidung  
– bei gemischter Verwendung 880
- Vorsteueraufteilung**  
Ankauf von Forderungen 1009  
Anzahl der Vorsteuerschlüssel 1026  
Ausschluss von Ausgangsleistungen 1085 f.  
banktypische Umsätze 1020  
Betriebsstätte 1080 ff.  
Betriebsstättenkonzern 1080 ff.  
Buchungskreis 1088  
Depotgeschäft 1017  
Derivate 1010, 1016  
Durchgriff  
– auf eine ausländische Betriebsstätte 1094 ff.  
– auf eine Organgesellschaft 1094 ff.  
Durchreichung einer Leistung 1102 ff.  
Eigenhandel 1011 f.  
Emissionsgeschäft 1010, 1016  
Finanzintermediär 994 ff.  
Flächenschlüssel 1045 ff.  
– Anschaffungs- und Herstellungskosten 1053 f.  
– Erhaltungskosten 1052 f.  
– gesamtunternehmensbezogen 1048  
– objektbezogen 1048  
– räumliche Abgrenzbarkeit 1047  
– Vergleichbarkeit der Flächen 1047  
– Vermietungsumsätze 1049  
gemischte Verwendung  
– Auffangbecken 970  
– Ausprägungen 968  
– Verwendungskriterien 969  
Gewichtungsfaktoren 1072 ff.  
Handeln für Kunden 1012 f.  
Hilfsumsätze 1022 ff.  
Innenumsatz 1080 ff.  
Investitionsschlüssel 1062 ff.
- Kapitalverwaltungsgesellschaft 988, 1049  
Kostenschlüssel 1067 ff.  
– Kostenstellenrechnung 1067  
Kreditgewährung 1006 ff.  
Kreditverwaltung 1010  
Marge 995 ff.  
– Abschlag bei Drittlandkrediten 1073  
– Derivate- bzw. Finanzinnovationsgeschäft 1000, 1011 ff.  
– Devisengeschäft 1019  
– Durchschnittsmarge 1006 ff.  
– Kreditgeschäft 1000, 1006 ff.  
– Leasinggeschäft 1002  
– margentaugliche Tätigkeiten 1001 ff.  
– negative Marge 1030 f.  
– vorsteuerabzugunschädlicher Anteil 1027 ff.  
– Wertpapiergeschäft 1000, 1011 ff.  
Nachprüfbarkeit der Finanzverwaltung 974  
Organgesellschaft 1080 ff.  
Personalschlüssel 1056 ff.  
– Arbeitszeit 1057  
– Stellenbeschreibung 1060  
– Teilzeitaktivität 1056  
– Zeiterfassungssystem 1057, 1060  
Produktschlüssel 989  
Rangfolge  
– der Methoden 976  
Residualschlüssel 981, 1044, 1054, 1066, 1070  
sachgerechte Schätzung 972 ff.  
segmentbezogener Schlüssel 981 ff., 1043, 1054 f., 1061, 1066, 1070, 1147  
Segmentierung des Unternehmens 888, 978 ff.  
– Reichweite 989 ff.  
Separierbarkeit der Geschäftsbereiche 985  
Stammhaus 1080 ff.  
Umsatzschlüssel 1036 ff.  
– fiktive Umsätze 1042  
– gesamtunternehmensbezogen 975, 1036 ff.  
– Nachrangigkeit 975  
– objektbezogen 975, 1036 ff.  
unterjähriger Vorsteuerabzug 1105 ff.  
Unternehmens- bzw. Bereichscontrolling  
– Änderungen 1108  
– Kostenschlüssel 1070  
– Margenberechnung 1004 f.  
– Segmentierung 986  
unternehmerische und nichtunternehmerische Verwendung  
– fiktive Entgelte 891  
– Flächenschlüssel 893  
– Investitionsschlüssel 892  
– Kostenrechnung 890  
– Personalschlüssel 889  
– Umsatzschlüssel 891  
Vermittlung 1010, 1017  
Vermögensverwaltung 1017  
verselbstständigte Organisationsstrukturen 981, 983, 1080 ff.  
Vorsteuerschlüssel 971 ff.

## Stichwortverzeichnis

- globaler Vorsteuerschlüssel 1084 ff.
- vorläufiger Vorsteuerschlüssel 1106 f.
- Wahlrecht** 974
- Wertpapiergeschäft** 1011 ff.
- Vorsteuerberichtigung** 2025
- Vorsteuervergütung** 2016
- Vorsteuerschlüssel**
  - Kosteneinsparpotenzial 22 ff.;
    - s. a.* Vorsteuerabzug
- Wertpapier- und Depotgeschäft**
  - Begriff
  - Wertpapier 266
  - Bestandsprovisionen 311 ff.
  - Depotübertrag 314 ff.; *s. a.* Vergütung im Finanzvertrieb 1250
  - Commission Sharing Agreement 345
  - Credit Default Swaps (CDS) 380
  - CSA-Pool 366
  - Execution Broker 341
  - Financial Futures 389
  - Finanzderivate 368 ff.
  - Forward Rate Agreement 389
  - Foward 389
  - Kapitalmarkttransaktionen
    - Auslagen 290 ff.
    - IPO und Kapitalerhöhungen 284 ff.
    - Option zur Umsatzsteuer 290 ff.
  - Kommisionsgeschäft
    - Einkaufs- und Verkaufskommission 267 ff.;
      - s. a.* Finanzkommissionsgeschäft 1259 ff.
  - M & A-Geschäft 301
  - Optionsgeschäfte 373
  - Research Broker 344
  - Researchleistung
    - Unbundling 350
  - Social Trading 319 ff.
  - Swapgeschäfte 379
  - Übersicht Einzelleistungen
    - Derivatgeschäft 393
    - Folgeemissionsgeschäft 393
    - Neuemissionsgeschäft 393
    - Verwahrung und Verwaltung 393
  - Warentermingeschäft 375
  - Wertpapierauftragshandel
    - Kauforder 268 ff.
    - Verkaufsorder 275 ff.
- Wertpapiereigenhandel 280;
  - s. a.* Eigenhandel
- Zahlungsgestörte Forderung** 410 ff.;
  - s. a.* Non-Performing-Loan
- Zahlungsmittel**
  - gesetzliche
    - Sortengeschäft 242
    - Kryptowährungen
    - Bitcoin 246
    - Blockchain 247
    - Litecoin 246
    - Mining 258
    - Plattform 261
    - Wallet 260
- Zahlungsverkehr**
  - Abbuchung 206
  - Abschriften und Zweitschriften 206
  - Bankauskünfte 207
  - Cash-Pooling 206
  - Datenträgeraustausch 206
  - Dauerauftrag 206
  - Electronic Banking Software 206
  - Geld- und Scheckkarten 206
  - Geldboten und -transporte 207;
    - s. a.* Outsourcing
  - Gutschrift 206
  - Kontensperrung 206
  - Kontokorrent 205
  - Lastschrift 206
  - POS 207
  - Rücklastschrift 206
  - Saldenbestätigung 206
  - Scheckformulare 206
  - Überweisungsvordrucke 206
  - Wechselinkasso 206
- Zession**
  - Umsatzsteuerhaftung 1739 ff.
- Zubehör**
  - bei Zwangsversteigerung
    - von Grundstück 1749 ff.
- Zusammenfassende Meldung** 1537;
  - s. a.* Leistungserbringung in das Ausland
- Zwangsgeld** 2030
- Zwangsversteigerung**
  - nach InsO 1749 ff.
- Zwangsverwaltung** 1752