



Bundesministerium
der Finanzen



G7 GERMANY

Dresden | 2015

MR Ernst Czakert

Referatsleiter

POSTANSCHRIFT Bundesministerium der Finanzen, 11016 Berlin

Nur per E-Mail

Bundesrepublik Deutschland
Finanzagentur
Lurgiallee 5
60439 Frankfurt/Main

HAUSANSCHRIFT Wilhelmstraße 97

10117 Berlin

TEL +49 (0) 30 18 682-2304

FAX +49 (0) 30 18 682-882304

E-MAIL IVB6@bmf.bund.de

DATUM 21. Dezember 2015

Bund der Steuerzahler Deutschland e.V.
Französische Straße 9 - 12
10117 Berlin
presse@steuerzahler.de

Bundessteuerberaterkammer
Körperschaft des öffentlichen Rechts
Postfach 02 88 55
10131 Berlin
zentrale@bstbk.de

Bundesverband der
Deutschen Industrie e.V.
Steuer- und Finanzpolitik
Breite Straße 29
10178 Berlin
steuerpolitik@bdi.eu

Bundesverband des
Deutschen Groß- und Außenhandels
Am Weidendamm 1 A
10117 Berlin
Gerhard.Handke@BGA.de

Bundesverband deutscher Banken e.V.
Burgstraße 28
10178 Berlin
bankenverband@bdb.de

Bundesvereinigung der
Deutschen Arbeitgeberverbände
im Haus der Deutschen Wirtschaft
Breite Straße 29
10178 Berlin
Abt_11@bda-online.de

Bundesvereinigung der
Kommunalen Spitzenverbände
Ernst-Reuter-Haus
Straße des 17. Juni 112
10623 Berlin
post@staedtetag.de

DBB-Deutscher Beamtenbund
Tarifunion
Friedrichstraße 169/170
10117 Berlin
post@dbb.de

Deutsche Bundesbank
Postfach 10 06 02
60006 Frankfurt/Main
presse-information@bundesbank.de

Deutsche Steuer-Gewerkschaft
Friedrichstraße 169/170
10117 Berlin
dstg-bund@t-online.de

Deutsche Aktuarvereinigung e.V.
Geschäftsstelle
Hohenstaufenring 47-51
50674 Köln
Henning.Wergen@aktuar.de

Deutscher Anwaltverein e.V.
Littenstraße 11
10179 Berlin
dav@anwaltverein.de

Deutscher Gewerkschaftsbund
Vorsitzender Michael Sommer
Henriette-Herz-Platz 2
10178 Berlin
info@bundesvorstand.dgb.de

Deutscher Industrie- und
Handelskammertag (DIHK)
Breite Straße 29
10178 Berlin
steuern@berlin.dihk.de

Deutscher Sparkassen und- Giroverband e.V.
Charlottenstraße 47
10117 Berlin
steuern@dsgv.de

Deutscher Steuerberaterverband e.V.
Littenstraße 10
10179 Berlin
dstv.berlin@dstv.de

Deutsches Institut für
Wirtschaftsforschung e.V. (DIW Berlin)
Mohrenstraße 58
10117 Berlin
postmaster@diw.de

Gesamtverband der
Deutschen Versicherungswirtschaft e.V.
Wilhelmstraße 43/43 G
10117 Berlin
steuer@gdv.de

Hamburgisches WeltWirtschaftsInstitut
gemeinnützige GmbH (HWWI)
Heimhuder Straße 71
20148 Hamburg
linke@hwwi.org

Hauptverband des
Deutschen Einzelhandels
Am Weidendamm 1 A
10117 Berlin
hwenzel.hde@einzelhandel.de

Ifo-Institut für
Wirtschaftsforschung
Poschingerstraße 5
81679 München
ifo@ifo.de

Institut der Wirtschaftsprüfer
in Deutschland e.V.
Tersteegenstraße 14
40474 Düsseldorf
ifo@idw.de

Institut für Weltwirtschaft
an der Universität Kiel
Düsternbrooker Weg 120
24105 Kiel
info@ifw-kiel.de

Institut für Wirtschaftsforschung Halle
Kleine Märkerstraße 8
06108 Halle
PubFin@iw-halle.de

Rheinisch-Westfälisches Institut
für Wirtschaftsforschung
Hohenzollernstraße 1 - 3
45128 Essen
rwi@rwi-essen.de

ver.di Bundesvorstand
Verbindungsbüro
Paul-Thiede-Ufer 10
10179 Berlin
verbindungsbuero@verdi.de

Wirtschaftsprüferkammer
Rauchstraße 26
10787 Berlin
admin@wpk.de

Zentralverband des
Deutschen Handwerks
Mohrenstraße 20/21
10117 Berlin
info@zdh.de

Zentrum für
Europäische Wirtschaftsforschung
Postfach 10 34 43
68034 Mannheim
info@zew.de

Verband der privaten Krankenversicherung e.V.
Friedrichstraße 191
10117 Berlin
Timm.genett@pkv.de

Bundesgeschäftsstelle
Landesbausparkassen
Friedrichstraße 83
10117 Berlin
Bernhard.Dietrich@dsgv.de

Bundeskreditgarantiegemeinschaft
des Handwerks GmbH (BKGG)
Mohrenstraße 20/21
10117 Berlin

Deutsche Factoring-Verband e.V.
Hauptstadtbüro
Behrenstraße 73
10117 Berlin
hauptstadtbuero@factoring.de

Verband deutscher Pfandbriefbanken e.V.
Georgenstraße 21
10117 Berlin
vdp@pfandbrief.de

Bankenfachverband e.V.
Littenstraße 10
10179 Berlin
service@bankenfachverband.de

Verband Deutscher Bürgschaftsbanken e.V.
Schillstraße 10
10785 Berlin
ingo@vdb-info.de

Bundesverband deutscher
Kapitalbeteiligungsgesellschaften
Reinhardstraße 27c
10117 Berlin
bvk@bvk-ev.de

Deutsche Rentenversicherung Bund
10704 Berlin
drv@drv-bund.de

Verband der Deutsche Freien
Öffentlichen Sparkasse e.V.
Am Brill 1-3
28195 Bremen
info@verband-freier-sparkassen.de

Bundesverband Finanz-Planer e.V.
Verband der unabhängigen Finanz-Experten (BFP)
Hoyersgang 63
26122 Oldenburg
info@bfp-online.de

Verband der Finanzdienstleistungsinstitute e.V.
Bockenheimer Landstraße 92
60323 Frankfurt/Main
verband@vfi-finanzen.de

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V.
Weißfrauenstraße 12-16
60311 Frankfurt/Main
verband@vab.de

Bundesverband Vermögensanlagen
im Zweitmarkt Lebensversicherungen e.V.
Prinzregentenstraße 54
80538 München
sofie.tuerk@bvzl.de

Bundesgeschäftsstelle Landesbausparkasse
Postfach 11 01 80
10831 Berlin
LBS-Info@dsgv.de

Bundesverband der Deutschen Volksbanken
und Reifeisenbanken e.V.
Schellingstraße 4
10785 Berlin
info@bvr.de

Bundesverband der Finanzintermediäre
an den deutschen Wertpapierbörsen
Herrengaben 31
20459 Hamburg
hmewes@esche.de

Bundesverband deutscher Banken e.V.
Burgstraße 28
10178 Berlin
bankenverband@bdb.de

Bundesverband öffentlicher Banken Deutschlands
Postfach 110272
10832 Berlin
postmaster@voeb.de

BVI Bundesverband
Investment and Asset
Bockenheimer Anlage 15
60322 Frankfurt/Main
info@bvi.de

Seite 8 Bundesverband Versicherungsnehmer BVVN e.V.
Postfach 100502
37655 Höxter

Deutsche Börse AG
Internationale Abteilung
Börsenstraße 4
60313 Frankfurt/Main
Info@deutsche-boerse.com

Deutsche Börse AG
Repräsentanz Berlin
Unter den Linden 36
10117 Berlin
Berlin@deutsche-boerse.com

Deutsche Bundesbank
Postfach 100602
60006 Frankfurt/Main

Deutsche Schutzvereinigung
für Wertpapierbesitz e.V.
Hamborner Straße 53
40472 Düsseldorf

Deutscher Finanzdienstleistungsverband e.V.
Postfach 14 45
82515 Wolfratshausen
Alexander.solya@ilo.de

Deutsche Terminhandel Verband e.V.
Bockenheimer Landstraße 92
60323 Frankfurt/Main

Frankfurter Finanzdienstleister Verband
c/o Finacor - Rabe & Partner
Hochstraße 43
60313 Frankfurt/Main

Gesamtverband der Deutschen
Versicherungswirtschaft e.V.
Wilhelmstraße 43/43 G
10117 Berlin
berlin@gdv.de

Schutzgemeinschaft der Kleinaktionäre e.V.
Karlsplatz
80335 München

Verband der privaten Bausparkasse e.V.
Klingelhöferstraße 4
10785 Berlin
bausparkassen@vdpb.de

Die Deutsche Kreditwirtschaft
c/o Bundesverband der
Deutschen Volksbanken und
Raiffeisenbanken e.V. (BVR)
Schellingstraße 4
10785 Berlin
Steuern@dsgv.de

BDEW - Bundesverband der
Energie- und Wasserwirtschaft e.V.
Reinhardtstraße 32
10117 Berlin
ellen.mieth@bdew.de

Bundesverband
Deutscher Leasing-Unternehmen e.V.
Kommandantenstraße 80
10117 Berlin
bdl@leasingverband.de

BETREFF **Automatischer Informationsaustausch in Steuerangelegenheiten;
Liste der von der Meldepflicht ausgenommenen Finanzinstitute und Konten**

BEZUG Schreiben der Deutschen Kreditwirtschaft vom 18. November 2015

GZ **IV B 6 - S 1316/07/10010 :052**

DOK **2015/1171761**

Sehr geehrte Damen und Herren,

mit Bezug auf eine Vielzahl hier eingegangener Stellungnahmen möchte ich zur Klarstellung hinsichtlich der Meldepflicht nach der Richtlinie 2014/107/EU des Rates vom 9. Dezember 2014 zur Änderung der Amtshilfe-Richtlinie Folgendes mitteilen:

I. Entwicklungen im Vorfeld der Erstellung der an die KOM übermittelten Liste

Artikel 1 Nummer 2 Buchstabe e der oben genannten revidierten Richtlinie sieht vor, dass jeder Mitgliedstaat bis zum 31. Juli 2015 der Kommission eine Liste übermittelt, welche diejenigen Rechtsträger und Konten enthält, die als nicht meldende Finanzinstitute und ausgenommene Konten zu behandeln sind. Es handelt sich bei der genannten rechtlichen Regel um einen Auffangtatbestand, der nur dann zur Anwendung kommt, wenn Finanzinstitute und Konten nicht schon anderweitig ausgenommen sind.

In einer Kommissionsarbeitsgruppe wurden Kriterien entwickelt, wie der genannte Ausnahmetatbestand anzuwenden ist. Unter Berücksichtigung dieser Kriterien ist die zitierte Regelung nur in sehr wenigen Ausnahmefällen anwendbar. In Absprache mit der KOM kann aber eine umfassende „nationale Liste“ von ausgenommenen Instituten und Konten im Bundessteuerblatt veröffentlicht werden. Da eine Veröffentlichung erst im Jahr 2016 im Rahmen des Anwendungsschreibens zum CRS erfolgen wird, möchte ich Ihnen unter II. und III. dieses Schreibens vorab einen Entwurf dieser Liste zukommen lassen. Dies soll letztlich vor allem Rechtssicherheit bei den sehr intensiv erforderlichen Implementierungsarbeiten zum automatischen Informationsaustausch in Steuerangelegenheiten schaffen.

II. Von der Meldepflicht nach Abschnitt VIII Unterabschnitt B des Anhangs I zur Richtlinie ausgenommene Finanzinstitute

Zu den gem. der Richtlinie 2014/107/EU des Rates vom 9. Dezember 2014 genannten ausgenommenen nicht meldenden Finanzinstituten gehören insbesondere nachfolgende Rechtsträger oder unselbständige Teile eines Rechtsträgers als nicht meldende deutsche Finanzinstitute:

- Die Anstalt im Sinne des Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetzes,
- von der Bankenaufsicht beaufsichtigte Abbauportfolien, Abwicklungsbanken, Auffangbanken und ähnliche Gesellschaftsformen („Bad Bank“),
- Förderbanken,
- geschlossene Fonds, wenn gemäß der Satzung eine Beteiligung von Nicht-Gebietsansässigen ausgeschlossen ist,

- die Bundesrepublik Deutschland, ihre Länder oder eine ihrer Gebietskörperschaften („relevant Regierung“) sowie sämtlich öffentlich-rechtlichen Rechtsträger, sofern diese keine Verwahrinstitute, Einlageninstitute oder spezifizierte Versicherungsgesellschaften sind,
- Die Bundesrepublik Deutschland - Finanzagentur GmbH,
- Deutsche Zentralbank und
- Pensionsfonds, wenn sie die Kriterien des Unterabschnitts B des Abschnitts VIII Nummer 5 des Anhangs I der Richtlinie 2014/017/EU des Rates vom 9. Dezember 2014 erfüllen.

III. Von der Meldepflicht ausgenommene Konten oder Finanzprodukte

Bei folgenden Finanzprodukten und Rechtsgeschäften handelt es sich um ausgenommene Konten:

- Treuhandkonten/-depots, die von Notaren, Insolvenzverwaltern, Vermietern (Mietsicherheiten), Hausverwaltern oder Betreuern geführt werden,
- Konten/Depots im Zusammenhang mit einer Sicherheitenbestellung (z. B. Sicherheiten für eine Darlehnsvergabe),
- Rücklagenkonten von Wohnungseigentümergeinschaften,
- Pfändungsschutzkonten gem. § 580 k ZPO,
- Riester-Renten,
- Erwerbs- und Berufsunfähigkeitsversicherungen,
- Verträge bei einer Bausparkasse gemäß dem Gesetz über Bausparkassen,
- Bauträgerkonten nach der Makler und BauträgerVO (siehe Abschnitt VIII Unterabschnitt C Nummer 17 Buchstabe e ii),
- Qualifizierte Kreditkarten im Sinne des Abschnitts VIII Unterabschnitt C Nummer 17 Buchstabe e ii),
- Grundpfandrechte im Sinne des Abschnitts VIII Unterabschnitt C Nummer 17 Buchstabe e iii),
- Altersvorsorgeprodukte im Sinne des Abschnitts VIII Unterabschnitt C Nummer 17 Buchstabe a,
- Mietkautionskonten, die die Voraussetzung des Abschnitts VIII Unterabschnitt C Nummer 17 Buchstabe e ii erfüllen,
- Verpflichtung eines Finanzinstituts, das ein durch Immobilien besichertes Darlehen verwaltet, zur Zurücklegung eines Teils einer Zahlung ausschließlich zur Ermöglichung der Entrichtung von Steuern oder Versicherungsbeträgen im Zusammenhang mit den Immobilien zu einem späteren Zeitpunkt

- von Sachversicherer angebotene Unfallversicherungen mit Beitragsrückzahlung/Beitragsrückgewähr (UBR),
- Pflegeversicherungen und
- Erwerbs- und Berufsunfähigkeitsversicherungen.

Ich hoffe, Ihnen mit meiner Auskunft weitergeholfen zu haben und dass Ihrem Bedürfnis nach schneller Rechtsklarheit damit entsprochen wird. Für Bemerkungen und Anregungen von Ihrer Seite bin ich nach wie vor offen.

Mit freundlichen Grüßen

Im Auftrag
Czakert

Dieses Dokument wurde elektronisch versandt und ist nur im Entwurf gezeichnet.