



INTENSIV-SEMINAR
20./21. NOVEMBER 2012
OFFENBACH BEI FRANKFURT/MAIN

BESTEuerung VON KREDITINSTITUTEN AKTUELL

Der umfassende Überblick und die neuesten Entwicklungen!

Am Folgetag:
Umsatzbesteuerung
von Banken &
Finanzdienstleistern
aktuell

- *Aktuelle Gesetzgebung, Rechtsprechung und Verwaltungsanweisungen*
- *Fragen der steuerlichen Gewinnermittlung*
- *Anlage- und Beteiligungsgeschäft*
- *Gewerbsteuerliche Hinzurechnungen mit Fallstudie*
- *Kapitalertragsteuer und Erträge aus Investmentfonds*
- *Hybridkapital*
- *Internationale Aspekte der Bankbesteuerung*
- *Bankenabgabe und Finanztransaktionssteuer*
- *FATCA-Update*



Anatol Droscha

Leiter Steuern, Abteilungsleiter
Landesbank Hessen-Thüringen,
Frankfurt/Main



Dipl.-Vw. Klaus D. Hahne

Counsel, Steuerberater
Allen & Overy
Frankfurt/Main



Dipl.-Kfm. Jürgen Kuhn

Partner, Steuerberater
PricewaterhouseCoopers
Frankfurt/Main



RA Dr. Asmus Mihm

Partner, Fachanwalt für Steuerrecht
Allen & Overy
Frankfurt/Main



Dipl.-Vw. Dr. Carsten Schmidt

Steuerberater
Director Commerzbank AG
Frankfurt/Main



ROR Ernst Witzani

Sachgebietleiter Betriebsprüfung
für Kreditinstitute
Finanzamt Frankfurt/Main



AKADEMIE
FÜR FORTBILDUNG
HEIDELBERG



TEILNEHMER-STIMMEN

- „Intensiver Meinungsaustausch unter Kollegen“
S. Sauer, Baden-Württembergischer Genossenschaftsverband
- „Guter Überblick über bankenrelevante, steuerliche Themen“
B. Hornburg, NORD/LB
- „Kompetente Referenten, sehr umfangreiche Informationen“
P. Meyer-Darru, S Broker AG & Co KG

SEMINARZIEL

An den zwei Seminartagen erhalten Sie umfassenden Einblick in die neuesten Entwicklungen der Besteuerung von Kreditinstituten. Der Fokus der Veranstaltung liegt dabei auf den Themenbereichen steuerliche Bilanzierung und Ertragsbesteuerung. Es werden auch die Auswirkungen der aktuellen Rechtsprechung von BFH und EuGH auf die Steuerposition der Institute aufgezeigt und neueste gesetzliche Entwicklungen sowie aktuelle Verwaltungsanweisungen zu Finanzprodukten diskutiert.

Das Referententeam erläutert die Themen unter Berücksichtigung unterschiedlicher Sichtweisen der Vertreter von Bankpraxis, Betriebsprüfung und Beraterschaft. Dies bietet Ihnen die Chance Antworten auch auf Fragen zu erhalten, die bisher offen geblieben sind! Aufgrund der praxisnahen Vortragsweise erhalten Sie Hilfestellungen, die Ihnen im Rahmen Ihrer Tätigkeit vieles erleichtern werden. Die Veranstaltungen der letzten Jahre wurden von den Teilnehmern stets sehr gut bewertet!

Die Referenten verfügen über langjährige Erfahrung im Bereich Steuern und Kreditwirtschaft aus erster Hand. Die Veranstaltung lebt vom intensiven Dialog zwischen Teilnehmern und Referenten – Sie haben deshalb die Möglichkeit, Ihre persönlichen Fragen und Wünsche in das Seminar einzubringen. Gerne können Sie Ihre Fragen schon vorab per Telefax an 06221/65033-25 einreichen.

TEILNEHMERKREIS

Dieses Seminar wendet sich an Fach- und Führungskräfte von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten aus den Bereichen:

- Steuern,
- Recht,
- Finanzbuchhaltung & Accounting,
- Controlling & Revision.

Darüber hinaus sind Mitarbeiter der beratenden Berufe sowie das weitere interessierte Fachpublikum angesprochen.

BEGRENZTE TEILNEHMERZAHL

Das Seminar ist auf 20 Teilnehmer begrenzt, um eine intensive und praxisorientierte Atmosphäre zu gewährleisten.

Hierzu dient auch die von den Referenten erstellte Dokumentation, die Ihnen – zurück an Ihrem Arbeitsplatz – als hilfreiches Nachschlagewerk dienen soll.

Elektronische Werkzeuge und Übersichtslisten für die Umsetzung in der Praxis werden Ihnen zur Verfügung gestellt.

PROGRAMM 1. TAG

Aktuelle steuerrechtliche Entwicklungen

- Jahressteuergesetz 2013
- Weitere aktuelle Entwicklungen

Aktuelle Fragen der steuerlichen Gewinnermittlung bei Kreditinstituten

- Grundsatz der Maßgeblichkeit und Anwendungsfragen
 - Wirtschaftliches Eigentum
 - Ausübung steuerlicher Wahlrechte
- Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren und Fondsanteilen
 - Dauerhaftigkeit von Wertminderungen
 - Unterschiede zwischen Anlage- und Umlaufvermögen
 - Besonderheiten bei Aktien und Fonds-Anteilen
- Rechnungsabgrenzungsposten im Kreditgeschäft
- Bewertungseinheiten in Handels- und Steuerbilanz
 - Handelsrechtliche Vorgehensweise (HFA 35)
 - Kritische Analyse der Verwaltungsauffassung
 - Problemfälle
- Zeitwertbilanzierung von Handelsinstrumenten
 - Unterschiede Aufsichtsrecht/Handelsrecht/Steuerrecht
 - Praxisfragen
 - Dotierung des handelsrechtlichen Sonderpostens
- Bilanzierung von eingebetteten Derivaten und Optionsgeschäften
 - Handelsrechtliche „Bilanzierungseinheit“ (HFA 22)
 - Steuerbilanzielle Aspekte
- Aktuelle Rechtsprechung und Entwicklungen zur Bilanzänderung/ Bilanzberichtigung
 - Möglichkeiten der Bilanzänderung
 - Bilanzberichtigung und „subjektiver Fehlerbegriff“
 - Problembereiche und praktische Umsetzung

Steuerfragen im Anlage- und Beteiligungsgeschäft

- Besteuerung von Aktiengeschäften
 - Steuerbefreiung und Ausnahmeregelungen des § 8b Abs. 7 KStG
 - Berechnung von Veräußerungsgewinnen und nachträgliche Änderungen
- Besteuerung von Wertpapierdarlehen und -pensionsgeschäften mit Aktien
 - Gesetzliche Regelungen des § 8b Abs. 10 KStG
 - Auslegungsfragen und Gestaltungsalternativen
- Künftige Besteuerung von „Streubesitz-Dividenden“

Kapitalertragsteuerabzug bei Dividenden (OGAW IV – Umsetzungsgesetz)

- Rückblick: Leerverkäufe, besonderer Steuerabzug, Steuerberaterbescheinigung (§ 20 Abs. 1 Nr. 1 Satz 4 EStG)
- KEst auf Dividenden: Schuldner- vs. Zahlstellenprinzip
- Steuerabzug bei Fondsanteilen

Gewerbsteuerliche Hinzurechnungen bei Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten

- Gewerbsteuerliche Hinzurechnung für Schuldentgelte
- Aktuelle Verwaltungsanweisungen
- Anwendungsbereich der Sonderregelungen des § 19 GewStDV
- Weitere Hinzurechnungen bei Kreditinstituten und Abgrenzungsfragen

Fallstudie: Praxisfragen der Anwendung des § 19 GewStDV

2. TAG

Fonds-Investments: Besteuerung der Erträge aus Anteilen an Investmentfonds

- Grundsätze der Fondsbesteuerung
- Steuerliche Zurechnung und Qualifizierung von Fonds-Erträgen
- Steuerliche Bilanzierung von Fonds-Anteilen
- Ausländische Einkünfte aus Investmentfonds
- Gestaltungsmöglichkeiten und Praxistipps
- Reformüberlegungen zur Fondsbesteuerung

Steuerliche Aspekte bei der Ausgestaltung von Hybridkapital

- Überblick über die gängigen Instrumente / Implikationen aktueller aufsichtsrechtlicher Entwicklungen
- Allgemeine steuerliche und außersteuerliche Aspekte
- Genussrechtstest nach § 8 Abs. 3 KStG
- KEST-Abzug und Möglichkeiten zu KEST-Vermeidung
- Grenzüberschreitende Gestaltungsmöglichkeiten

Steuerliche Aspekte von Unternehmenssanierungen für Kreditinstitute

- Überblick über steuerliche Problemstellungen
- Steuerliche Aspekte einzelner Sanierungsmaßnahmen
- Gestaltungsmöglichkeiten und Praxistipps

Internationale Aspekte der Besteuerung von Kreditinstituten

- Internationale Einkünfteabgrenzung bei Betriebsstätten von Kreditinstituten
- Dotationskapital bei Bankbetriebsstätten
 - Berechnung von Dotationskapital
 - Ertragsteuerrechtliche Konsequenzen und praktische Erfahrungen
- Besonderheiten von Verrechnungspreisen bei Kreditinstituten
- Update Funktionsverlagerung
- Update Verlustnutzung ausländischer Verluste im Inland
- Steuerharmonisierung in der EU

Update FATCA

- Grundlagen und Verhältnis zu US QI
- FATCA-Scenarien und Strategien
- Länderabkommen: Update aktuelle Entwicklungen und Ausblick

Update Bankenabgabe

- Bankenabgabe in Deutschland
- Internationale Aspekte der Bankenabgabe in unterschiedlichen Ländern
- Erste Praxiserfahrungen

Finanztransaktionssteuer, alternative Konzepte und künftige Besteuerung der Finanzwirtschaft

- Grundlagen Finanztransaktionssteuer
- Alternative Konzepte
- Stand der Diskussionen

Das Seminar wird vor- und nachmittags für eine Kaffeepause sowie mittags für ein gemeinsames Mittagessen unterbrochen.

REFERENTEN

Anatol Droscha

*Leiter Steuern, Abteilungsleiter
Landesbank Hessen-Thüringen, Frankfurt/Main*

Anatol Droscha ist seit 2006 bei der Helaba in Frankfurt beschäftigt und dort seit 2009 Leiter der Steuerabteilung. Davor begleitete er als Steuerberater und Rechtsanwalt im Schwerpunkt M&A Tax bei PwC Unternehmensverkäufe und -erwerbe sowie Reorganisationen von Unternehmensgruppen. Seine ersten Berufsjahre war Herr Droscha im Bereich International Tax Services bei Ernst & Young in Frankfurt/Eschborn tätig.



Dipl.-Volkswirt Klaus D. Hahne

*Counsel, Steuerberater
Allen & Overy, Frankfurt/Main*

Klaus D. Hahne ist Counsel in der steuerlichen Beratung bei Allen & Overy LLP. Zuvor war er als stv. Leiter der Steuerabteilung der HSH Nordbank AG sowie bei internationalen Wirtschaftsprüfungsgesellschaften tätig, zuletzt als Partner bei Ernst & Young. Schwerpunkt seiner Beratungspraxis ist die steuerliche Beratung von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten. Er tritt regelmäßig als Referent zu unterschiedlichen Themen auf.



Dipl.-Kaufmann Jürgen Kuhn

*Partner, Steuerberater
PricewaterhouseCoopers, Frankfurt/Main*

Jürgen Kuhn ist Partner im Steuerbereich bei PricewaterhouseCoopers in Deutschland. Zuvor war er Leiter der Steuerabteilung der Dresdner Bank AG in Frankfurt. Insbesondere bei der Strukturierung von Steuerprodukten sowie bei internationalen Reorganisationen berät Herr Kuhn seine Mandanten.



Rechtsanwalt Dr. Asmus Mihm

*Partner, Fachanwalt für Steuerrecht
Allen & Overy, Frankfurt/Main*

Dr. Asmus Mihm ist Partner in der internationalen Steuerpraxis von Allen & Overy. Ein Schwerpunkt seiner Tätigkeit liegt in der steuerlichen Strukturierung komplexer grenzüberschreitender Finanzierungen und der Beratung von Banken und Finanzdienstleistern bei der Entwicklung neuer Produkte für den Kapitalmarkt. Daneben verfügt er u.a. über umfangreiche Erfahrung bei der rechtlichen und steuerlichen Strukturierung nationaler und grenzüberschreitender Unternehmenskäufe.



Dipl.-Volkswirt Dr. Carsten Schmidt

*Steuerberater, Director
Commerzbank AG, Frankfurt/Main*

Dr. Carsten Schmidt ist Leiter der Abteilung „Products & Clients“ im Bereich Group Tax der Commerzbank AG. Er ist dort zuständig für die Besteuerung von Bank- und strukturierten Finanzprodukten und kundenbezogene Steuerfragen. Seine aktuellen Tätigkeitsschwerpunkte sind die Abgeltungssteuer bzw. Kapitalertragsteuer sowie die US Steuergesetzgebung FATCA. Er ist fachlicher Teilprojektleiter im FATCA-Projekt der Commerzbank und wirkt aktiv in der Verbandsarbeit zu diesem Thema mit.



Regierungsoberer Ernst Witzani

*Sachgebietsleiter Betriebsprüfung für Kreditinstitute
Finanzamt Frankfurt/Main*

Ernst Witzani ist als Sachgebietsleiter für die Betriebsprüfung bei Kreditinstituten zuständig für die Begleitung von Betriebsprüfungen bei Inlandsbanken und bei „Betriebsstätten ausländischer Kreditinstitute“. Er war selbst über viele Jahre schwerpunktmäßig mit der Leitung und Durchführung von Betriebsprüfungen bei Frankfurter Großbanken tätig. Darüber hinaus ist er regelmäßiger Autor von Fachartikeln und Referent bei Seminaren und Tagungen für die Finanzverwaltung (u.a. Bundesfinanzakademie in Brühl) sowie die Kreditwirtschaft.



BESTEuerung von KREDITINSTITUTEN AKTUELL

ANMELDEFORMULAR

TERMIN & SEMINARZEITEN

1. Tag: Dienstag, 20. November 2012
9.30 – 18.00 Uhr
Registrierung ab 9.00 Uhr
2. Tag: Mittwoch, 21. November 2012
9.00 – 17.00 Uhr

VERANSTALTUNGSORT

Sheraton Hotel Offenbach
Berliner Str. 111 · 63065 Offenbach/Main
Tel.: 069/82999-0 · Fax: 069/82999-800
www.sheratonoffenbach.com

Bitte berufen Sie sich bei Ihrer **Zimmerreservierung** stets auf die attraktiven **Sonderkonditionen** des Abrufkontingents der **AH Akademie für Fortbildung Heidelberg**. Bitte beachten Sie, dass dieses Kontingent **4 Wochen** vor der Veranstaltung ausläuft.

Seminar-Nummer: 12 11 BS207 W

TEILNAHMEGEBÜHR

€ 1.290,- (zzgl. gesetzl. USt). Die Teilnahmegebühr beinhaltet gemeinsame Mittagessen, Seminargetränke, Pausenerfrischungen sowie die Dokumentation.

SONDERKONDITIONEN

Am Folgetag findet im selben Hotel das Seminar **Umsatzbesteuerung von Banken & Finanzdienstleistern aktuell** statt. Bei gleichzeitiger Buchung beider Veranstaltungen erhalten Sie jeweils 10 % Rabatt!

ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN

Die Teilnahmegebühr zzgl. gesetzl. Umsatzsteuer ist sofort nach Erhalt der Rechnung zur Zahlung fällig. Stornierungen von Buchungen sind bis zwei Wochen vor Veranstaltungsbeginn gegen eine Bearbeitungsgebühr von € 50,- (zzgl. gesetzl. USt) möglich; bis eine Woche vor Veranstaltungsbeginn werden 50 % der Teilnahmegebühr, danach die volle Teilnahmegebühr fällig. Die Stornoerklärung bedarf der Schriftform. Die Benennung eines Ersatzteilnehmers ist zu jedem Zeitpunkt kostenfrei möglich. Die Kombination von Rabatten ist ausgeschlossen. Bei Absagen durch den Veranstalter wird die gezahlte Gebühr voll erstattet. Weitergehende Ansprüche sind ausgeschlossen. Gerichtsstand ist Heidelberg.

ANMELDEFAX 06221/65033-29

NAME

VORNAME

POSITION

FIRMA

STRASSE

PLZ / ORT

TEL.

FAX

E-MAIL

DATUM / UNTERSCHRIFT

AH Akademie für Fortbildung
Heidelberg GmbH
Maaßstraße 28
D - 69123 Heidelberg

Telefon 06221/65033-0
Telefax 06221/65033-69
anmeldung@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de
07.12/1211BS207


AKADEMIE
FÜR FORTBILDUNG
HEIDELBERG

PROGRAMMHINWEISE

Am Folgetag findet im selben Hotel die Veranstaltung

Umsatzbesteuerung von Banken & Finanzdienstleistern aktuell

statt. Bei gleichzeitiger Buchung beider Veranstaltungen erhalten Sie jeweils 10 % Rabatt!

Bilanzierung und Besteuerung von Derivaten

12. Dezember 2012, Frankfurt/Main
Seminar-Nummer: 12 12 BS342

Steuerliche Aspekte des Wertpapierbesitzes von Banken

13. Dezember 2012, Frankfurt/Main
Seminar-Nummer: 12 12 BS263

Vorsteuerabzug bei Kreditinstituten & Option zur Steuerpflicht von Bankleistungen

Frühjahr 2013, Frankfurt/Main

AKADEMIE HEIDELBERG VERANSTALTUNGSTICKET



Reisen Sie günstig mit der Deutsche Bahn AG zum Seminar: Von jedem DB-Bahnhof – auch mit dem ICE! Weitere Informationen zu Preisen und zur Ticketbuchung erhalten Sie mit Ihrer Anmeldebestätigung oder sofort unter www.akademie-heidelberg.de/bahn

NOCH FRAGEN? GERNE!

Für Fragen zur Veranstaltung und dem weiteren Programm stehe ich Ihnen sehr gerne zur Verfügung.

Michael Klug, Tel.: 06221/65033-20
E-Mail: m.klug@akademie-heidelberg.de

