10. Sitzung des Finanzausschusses am 24.03.2010
TOP 7e - Vorschlag …zur Änderung der Richtlinie 2006/112/EG… Behandlung von Versicherungs- und Finanzdienstleistungen

Vorschrift	Regelung	Anmerkungen / Kritik
Art. 135 (1) (gd) Fassung Stellungnahme der schwedischen Ratspräsidentschaft Dokument 13056/09 vom 09.09.2009	▪ **Vermittlung von Versicherungen und Finanzdienstleistungen** Intermediation in insurance and financial transactions referred to in points (a) to (gb); "Intermediation in insurance and financial transactions" means a distinct act of mediation rendered by a third party <u>who has the authority to bind the supplier or the customer of the exempt service</u> and is to do what is necessary in order for the parties to enter into, renew, alter or terminate a contract in insurance or financial transactions as referred to in points (a) to (i)	▪ Wichtig ist für die Unternehmen und die Bürger, dass der Vermittlungsprozess und die Tätigkeit der Versicherungsmakler/-vertreter umsatzsteuerfrei bleiben. Daher sind notwendig: ▪ <u>Es darf für die Steuerfreiheit nicht darauf ankommen, ob der Vermittler Abschlussvollmacht hat</u>; es kommt auf die Art der Leistung an. <u>Notwendig</u>: ▪ **Diese Einschränkung darf nicht Teil der Richtlinie werden**
		▪ Es dürfen nicht wichtige Dienstleistungen wie Schadensbearbeitung oder Inkasso plötzlich umsatzsteuerpflichtig werden ▪ Bisher war nach deutschem Recht die "Tätigkeit als… Versicherungsvertreter und Versicherungsmakler" steuerbefreit (§ 4 Nr. 11 UStG). Dies schloss auch diese typischen Tätigkeiten ein. ▪ In den Anmerkungen des Rats ist klar festgehalten, dass nur die Vermittlung, nicht die anderen Leistungen steuerfrei sein sollen. (Dokument 7889/09 des Rats vom 20.03.2009, XIII., Seite 21) <u>Notwendig</u>: ▪ **Es muss festgehalten werden, dass die anderen typischen Leistungen der Versicherungsvertreter und -makler über Art. 135 (1) (a) steuerfrei bleiben. "Inkasso und Schadensbearbeitung als Teilleistung der Versicherung"**

AfW – Bundesverband Finanzdienstleistung e.V.
Ackerstr. 3
10115 Berlin

Tel. 030 - 20 45 44 03
Fax. 030 – 20 63 47 59
office@afw-verband.de
www.afw-verband.de

Bankverbindung:
Berliner Bank
KTO 439 2737 800
BLZ 100 200 00

Vorstand:
Norman Wirth (GF)
Frank Rottenbacher
Carsten Brückner

Amtsgericht Berlin - Charlottenburg
VR-Nr. 27414

Art. 135 (1) (ga) Fassung Stellungnahme der schwedischen Ratspräsidentschaft Dokument 13056/09 vom 09.09.2009	▪ **Umsätze in Wertpapieren und Ähnlichem (Steuerbefreiung)** o Definition gilt auch für die Vermittlung derselben (über Art. 135 (1) (gd)) Transactions in securities, excluding their safekeeping and management; "Securities" means instruments other than those establishing title to goods or the rights referred to in Article 15 (2), representing a financial value or the right to acquire a financial value and reflecting one or more of the following: a) an equity ownership position in a company or association; b) a creditor's position for debts; c) unit ownership in undertakings for collective investment;	▪ Für den Mittelstand in Deutschland sind die Rechtsformen der Personengesellschaften extrem wichtig ▪ Bisher hatte Deutschland eine Befreiung von Umsätzen von Anteilen an Gesellschaften und anderen Vereinigungen (§ 4 Nr. 8 f) UStG) ▪ Würde diese Fassung Richtlinie, so wären Anteile an Personengesellschaften aber ggf. auch andere nicht verbriefte Anteile (z.B. GmbH-Anteile) nicht von der Steuerbefreiung erfasst. ▪ In den Beispielen der Verordnung ist nur von "instruments for… collective investment" die Rede. Dies könnte den Fokus eventuell einengen und "Unternehmergesellschaften ausschließen. (Dokument 7889/09 des Rats vom 20.03.2009, X., Seite 15) Notwendig: ▪ **Sicherstellen, dass die Befreiung für Transaktionen und Vermittlung aller Arten von Anteilen an Personengesellschaften und Kapitalgesellschaften gilt**

Berlin, 23. März 2010

AfW – Bundesverband Finanzdienstleistung e.V.
Ackerstr. 3
10115 Berlin

Tel. 030 - 20 45 44 03
Fax. 030 – 20 63 47 59
office@afw-verband.de
www.afw-verband.de

Bankverbindung:
Berliner Bank
KTO 439 2737 800
BLZ 100 200 00

Vorstand:
Norman Wirth (GF)
Frank Rottenbacher
Carsten Brückner

Amtsgericht Berlin - Charlottenburg
VR-Nr. 27414