

## **Das Steuerumgehungsbekämpfungsgesetz**

Der Gesetzgeber hat per 23.06.2017 das Steuerumgehungsbekämpfungsgesetz (StUmgBG) verabschiedet. Neben verschärften Regelungen zur Beteiligung an Drittstaat-Gesellschaften haben Finanzinstitute unter dem StUmgBG höhere Anforderungen an die Legitimation ihrer Kunden zu beachten.

Finanzinstitute haben sich demnach ab 2018, gemäß § 154 Absatz 2 der Abgabenordnung (AO), Gewissheit über

- jeden Kontoinhaber,
- jeden anderen Vertretungsberechtigten und
- jeden wirtschaftlich Berechtigten

im Sinne des Geldwäschegesetzes zu verschaffen.

Bei der Legitimationsprüfung sind nach § 154 Absatz 2a AO zusätzlich zu den Ausweisdaten

- die Steuer-Identifikationsnummer bei Privatpersonen und
- die Wirtschafts-Identifikationsnummer oder, wenn noch nicht vergeben, die Steuernummer bei Unternehmen

einzuholen.

Die zusätzlichen Angaben sind seit 1. Januar 2018 verpflichtend. Für die vor dem 1. Januar 2018 begründeten Geschäftsbeziehungen bzw. eröffneten Konten müssen Banken ihre Datenbestände ergänzen (nach Art. 97 § 26 EGAO).

Die Vertragspartner sowie für ihn handelnde Personen haben, nach § 154 Absatz 2a AO, dem Finanzinstitut die zu erhebenden Daten mitzuteilen und die sich im Lauf der Geschäftsbeziehung ergebenden Änderungen unverzüglich anzuzeigen.

Liegen den Finanzinstituten die Daten für alle in einem Kalenderjahr eröffneten Konten nicht vor, sind diese zukünftig nach § 154 Absatz 2c AO verpflichtet, das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) bis Ende Februar des Folgejahres über die betroffenen Konten und Vertragspartner zu informieren.

Ergänzende Informationen zum StUmgBG, sowie einhergehende Änderungen und Neuerungen finden Sie auf den Seiten des Bundesministeriums für Finanzen (BMF). Informationen zur Steuer-ID (natürliche Personen) sowie zur Steuernummer bzw. Wirtschafts-Identifikationsnummer (Unternehmen) finden Sie auf den Seiten des Bundeszentralamts für Steuern (BZSt).

Für Rückfragen sind wir gerne Ihr Ansprechpartner. Bitte wenden Sie sich bei steuerlichen Fragen an Ihren Steuerberater.

Mit freundlichen Grüßen

Baader Bank Aktiengesellschaft

## Disclaimer

Dieses Dokument wurde von der Baader Bank AG nur zu Informationszwecken erstellt. Eine andere Verwendung oder Vervielfältigung des Dokuments oder der darin enthaltenen Informationen ist nicht gestattet. Dieses Dokument gilt ohne den Verweis auf die Baader Bank AG als unvollständig und sollte nur in Verbindung mit der mündlichen Präsentation der Baader Bank AG betrachtet werden.

Die in diesem Dokument wiedergegebenen Informationen wurden von der Baader Bank AG sorgfältig zusammengestellt und beruhen zum Teil auf allgemein zugänglichen Quellen und Daten Dritter. Die Baader Bank AG übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen.

Die Informationen stellen keine Anlageberatung, keine Anlageempfehlung und keine Aufforderung zum Erwerb oder zur Veräußerung von Finanzinstrumenten dar. Dieses Dokument ist keine Anlageempfehlung im Sinne des Art. 20 Verordnung (EU) Nr. 596/2014 vom 16. April 2014 und der Delegierten Verordnung (EU) 2016/958 vom 9. März 2016 sowie der Art. 36 und 37 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565 vom 25. April 2016 und genügt deshalb nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Förderung der Unabhängigkeit von Anlageempfehlungen und unterliegt auch nicht dem Verbot des Handelns im Zusammenhang mit der Veröffentlichung von Anlageempfehlungen.

Durch das Bereitstellen dieser Informationen wird der Empfänger weder zum Kunden der Baader Bank AG, noch entstehen der Baader Bank AG dadurch irgendwelche Verpflichtungen und Verantwortlichkeiten dem Empfänger gegenüber, insbesondere kommt kein Auskunftsvertrag zwischen der Baader Bank AG und dem Empfänger dieser Informationen zustande.

Sämtliche in diesem Dokument enthaltenen Informationen entsprechen dem Kenntnisstand der Baader Bank AG zum Zeitpunkt der Drucklegung und unterliegen möglichen Änderungen. Die Baader Bank AG ist nicht dazu verpflichtet, die in diesem Dokument enthaltenen Informationen zu aktualisieren oder auf einem aktuellen Stand zu halten. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sollen weder der Rechts- oder der Steuerberatung dienen noch diese ersetzen. Ausführungen zum Umgang mit Interessenkonflikten bei der Baader Bank AG sind unter [http://www.baaderbank.de/Kundenservice/Rechtliche\\_Dokumente\\_Baader\\_Bank](http://www.baaderbank.de/Kundenservice/Rechtliche_Dokumente_Baader_Bank) abrufbar.

Weder die Baader Bank AG noch eines ihrer verbundenen Unternehmen oder die Geschäftsführer oder Mitarbeiter ihrer verbundenen Unternehmen haften für Verluste oder Schäden, Kosten oder Aufwendungen, die direkt oder indirekt durch den Zugriff auf die Präsentation oder die darin enthaltenen Informationen oder deren Verwendung entstehen, soweit dies gesetzlich zulässig ist.

Der Versand oder die Vervielfältigung dieses Dokuments ist ohne die vorherige schriftliche Zustimmung der Baader Bank AG nicht gestattet. Dieses Dokument enthält möglicherweise Links oder Hinweise auf die Webseiten von Dritten, welche von der Baader Bank AG nicht kontrolliert werden können. Die Baader Bank AG übernimmt keine Verantwortung für den Inhalt von solchen Webseiten Dritter oder darin enthaltenen weiteren Links.

Copyright © 2018: Veröffentlicht von **Baader Bank Aktiengesellschaft, Weihenstephaner Straße 4, 85716 Unterschleißheim, Deutschland.**

Baader Bank AG ist eine Aktiengesellschaft nach dem Recht der Bundesrepublik Deutschland mit Hauptgeschäftssitz in Unterschleißheim. Baader Bank AG ist beim Amtsgericht in München unter der Nummer HRB 121537 eingetragen und wird beaufsichtigt von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main und Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn. Die Umsatzsteueridentifikationsnummer von Baader Bank AG ist DE 114123893.

Der Vorsitzende des Aufsichtsrats ist Dr. Horst Schiessl. Die Mitglieder des Vorstands sind Nico Baader (Vorsitzender), Dieter Brichtmann (Stellvertretender Vorsitzender), Christian Bacherl und Oliver Riedel.

Weitere Informationen über Baader Bank AG finden Sie auf der Website [www.baaderbank.de](http://www.baaderbank.de). Wenn Sie Fragen zu dieser Publikation haben, kontaktieren Sie uns bitte unter Telefon: +49 89 5150 0 oder Telefax: +49 89 5150 1111.