

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XIII
Symbolverzeichnis	XVI
Abbildungsverzeichnis	XVII
Tabellenverzeichnis	XVIII
Anhangsverzeichnis	XIX

I. Kapitel: Einführung 1

1. Internationale Bankbesteuerung als Untersuchungsgegenstand	1
2. Abgrenzungen	3
3. Aufbau der Arbeit	8

II. Kapitel: Analyse der Relevanz der Besteuerung für die Gestaltung des operativen Auslandsgeschäfts deutscher Kreditinstitute 11

1. Zielsystem international tätiger Kreditinstitute und Besteuerung	11
1.1 Grundlegende Kennzeichnung	11
1.1.1 Elemente des Zielsystems	11
1.1.2 Rentabilitätsziel und internationales Bankgeschäft	15
1.1.3 Sicherheitsziele und internationales Bankgeschäft	17
1.2 Die Besteuerung als Element des Zielsystems	20
2. Die Besteuerung im Kontext weiterer Einflußfaktoren	23
2.1 Normative Bestimmungsfaktoren	24
2.1.1 Währungs- und geldpolitische Normen	24
2.1.1.1. Regulierung des Kapitalverkehrs	24
2.1.1.2. Vorschriften über die Mindestreserve	25
2.1.2 Bankaufsichtsrechtliche Normen	27
2.1.3 Zivil- und handelsrechtliche Aspekte	33
2.2 Absatzpolitische Bestimmungsfaktoren	35
2.3 Technisch-organisatorische Bestimmungsfaktoren	37
2.4 Weitere Einflußfaktoren	38
3. Problemaspekte internationaler Bankbesteuerung	40
3.1 Internationales Bankgeschäft und Doppelbesteuerung	40
3.2 Charakteristika der Bankleistung als Problem internationaler Bankbesteuerung	44
3.3 Normativer Entwicklungsstand internationaler Bankbesteuerung	47
4. Empirische Aspekte als Indizien der Relevanz der Besteuerung	48
5. Zusammenfassende Beurteilung	54

III. Kapitel: Formulierung eines steuerorientierten Bezugsrahmens zur Gestaltung des operativen Auslandsgeschäfts deutscher Kreditinstitute	58
1. Methodische und inhaltliche Konzeption des Bezugsrahmens	58
2. Gestaltungsvariablen	60
2.1. Geschäftspolitische Entscheidungsfelder international tätiger Kreditinstitute als Ausgangspunkte einer Formulierung von Gestaltungsvariablen	60
2.2. Kennzeichnung einzelner Gestaltungsvariablen aus bankbetrieblicher und steuerlicher Sicht	63
2.2.1. Timing der Internationalisierung	63
2.2.2. Standortwahl	65
2.2.2.1. Standortwahl als Verbundentscheidung	65
2.2.2.2. Standortwahl als Einzelentscheidung	67
2.2.3. Organisatorisch – institutioneller Rahmen der Niederlassung	71
2.2.3.1. Direkte und indirekte Präsenzformen	71
2.2.3.2. Zur Problematik der steuerrechtlichen Qualifikation bankbetrieblicher Niederlassungsformen	72
2.2.3.3. Besteuerungsfolgen der Qualifikation	76
2.2.4. Marktleistungsprogramm	82
2.2.4.1. Abgrenzung und Übersicht	82
2.2.4.2. Typologie internationaler Bankmarktleistungen	83
2.2.4.3. Marktleistungsprogramm und steuerliche Charakteristika	85
2.2.4.4. Steuerliche Problematik länderrisikobehafteter Geschäfte	87
2.2.4.5. Bankgeschäfte und Quellensteuer	92
2.2.5. Leistungsbeziehungen innerhalb der internationalen Bankunternehmung	97
2.2.5.1. Relevanz innerbetrieblicher Leistungsbeziehungen	97
2.2.5.2. Innerbetriebliche „Bankmarktleistungen“	101
2.2.5.3. Innerbetriebliche Teilleistungen	106
2.2.5.4. Transfer von Dotationskapital	113
2.2.5.5. Kooperation im Kreditgeschäft	119
2.2.5.6. Übertragung von Forderungen	124
2.3. Zusammenfassende Übersicht der betrachteten Gestaltungsvariablen	127
3. Kontextfaktoren	129
3.1. Auswahl und Klassifikation relevanter Kontextfaktoren	129
3.2. Außersteuerliche Kontextfaktoren	130
3.3. Steuerliche Kontextfaktoren	132
4. Integration der Bezugsrahmenkomponenten	135
4.1. Allgemeine Handlungsanweisungen – Ansätze und Probleme	135
4.2. Der Bezugsrahmen im Überblick	139

IV. Kapitel: Empirische Überprüfung der Bezugsrahmenformulierung – Internationale Besteuerung und Präsenz deutscher Kreditinstitute am Bankplatz London	146
1. Konkretisierung von Variablen und Kontextfaktoren einer geschäftspolitischen Betätigung	147
1.1 Geschäftspolitische und organisationsformale Betätigungs- alternativen	147
1.1.1 Geschäftspolitische Betätigungsmöglichkeiten	147
1.1.1.1 International banking	147
1.1.1.2 National banking	151
1.1.1.3 Investment banking	153
1.1.2 Organisatorisch – institutioneller Betätigungsrahmen	155
1.1.3 Organisationsform und Leistungsprogramm der deutschen Bank- niederlassungen	157
1.2 Rahmenbedingungen der Institutionalisierung	162
1.2.1 Bankenaufsicht	162
1.2.1.1 Konzeption der englischen Bankenaufsicht	162
1.2.1.2 Relevante Einzelbestimmungen	165
1.2.2 Mindestreserveregulungen in Großbritannien	168
1.2.3 Weitere Rahmenbedingungen am Finanzplatz London	170
2. Grundsätzliche Kennzeichnung steuerlicher Konsequenzen der Präsenz deutscher Kreditinstitute in Großbritannien	172
2.1 Charakteristika des DBA Großbritannien – Bundesrepublik Deutschland	172
2.2 Beurteilung nach nationalem englischen Steuerrecht	174
2.2.1 Zur Konzeption der Unternehmensbesteuerung in Großbritannien	174
2.2.2 Ermittlung des körperschaftsteuerpflichtigen Einkommens	176
3. Steuerorientierte Gestaltung der Präsenz deutscher Kreditinstitute am Bankplatz London	182
3.1 Vorbemerkung	182
3.2 Wahl des institutionellen Betätigungsrahmens	184
3.2.1 Einfluß außersteuerlicher Kriterien	184
3.2.1.1 Bankenaufsicht und Organisationsformwahl	184
3.2.1.2 Einfluß weiterer außersteuerlicher Kriterien	188
3.2.2 Wahl der Organisationsform und Besteuerung	190
3.3 Gestaltung des Marktleistungsprogramms	193
3.3.1 Vergabe von Fremdwährungskrediten	194
3.3.2 Vergabe von Quellensteuerkrediten	199
3.3.2.1 Generelle Systematik der Quellensteuerverrechnung und Umfang der Verrechnung nach dem FA 1982	200
3.3.2.2 Quellensteuerverrechnung nach dem FA 1987	206
3.3.2.3 Besonderheiten bei tax spared credits	210

3.3.3	Vergabe länderrisikobehafteter Kredite	214
3.4	Gestaltung der Beziehungsverhältnisse zwischen deutschem Mutterinstitut und Niederlassung in London	222
3.4.1	Kapitalausstattung der Niederlassung	222
3.4.2	Marktleistungsbeziehungen zwischen deutschem Mutterinstitut und englischer Niederlassung	225
3.4.3	Innerbetriebliche Teilleistungen zwischen deutschem Mutter- institut und englischer Niederlassung	230
3.4.4	Kooperation bei der Kreditvergabe als Spezialfall	232
3.4.5	Übertragung von Forderungen zwischen deutschem Mutter- institut und englischer Niederlassung als weiterer Spezialfall	237
3.5	Gewinn- und Verlustverwendung	238
3.5.1	Gewinn-/Verlustverwendung nach englischem Steuerrecht	239
3.5.2	Gewinn-/Verlustrechnung nach dem DBA 64/70 und deutschem Steuerrecht	242
4.	Ergebnisse der Bezugsrahmenanwendung	247
 V. Kapitel: Zusammenfassung		255
 Anhang		259
Quellenverzeichnis		283