

29. Oktober 2007

Mercure Frankfurt-Eschborn Helfmann-Park

Steuerliche Aspekte bei der Strukturierung und der Vergabe von Kreditfinanzierungen

Leitung und Moderation:

Klaus D. Hahne

Referenten

Dirk Plum

StB Jürgen Kuhn

Martin Richter

StB RA Heike Schmidt

Börsen-Zeitung

Zeitung für die Finanzmärkte

WERTPAPIER-MITTEILUNGEN

in Zusammenarbeit mit

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

Referenten

Klaus D. Hahne

ist stellvertretender Leiter der Steuerabteilung der HSH Nordbank AG, Hamburg/Kiel. Zuvor war er als Steuerberater und Senior-Manager im Bereich Financial Services Tax bei PricewaterhouseCoopers und bei KPMG in Düsseldorf tätig. Er verfügt über mehrjährige praktische Erfahrung im Zusammenhang mit den spezifischen steuerlichen Fragestellungen von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten sowie der steuerlichen Behandlung von Bankprodukten. Herr Hahne ist zudem Autor verschiedener Fachbeiträge zu dieser Thematik.

Dirk Plum

ist Betriebsprüfer beim Bundeszentralamt für Steuern und wirkt dort im Referat „Kreditinstitute und Finanzinnovationen“ mit. Nach seiner Tätigkeit als Bankkaufmann und dem anschließenden Studium an der FHF Nordkirchen war er Fachprüfer für Kreditwirtschaft beim Finanzamt für Groß- und Konzernbetriebsprüfung in Bonn. Darüber hinaus hat er jahrelang als Dozent angehende Betriebsprüfer in NRW auf die Prüfungstätigkeit vorbereitet und weitergebildet. Er verfügt daher über mehrjährige praktische Erfahrungen, speziell im Bereich des Prüfungsdienstes und der Besteuerung in der Kreditwirtschaft.

StB Jürgen Kuhn

ist seit 2002 Tax Partner im Bereich Financial Services bei PricewaterhouseCoopers, Frankfurt. Vor seinem Eintritt bei PwC war er Leiter der Steuerabteilung einer deutschen Großbank. Er betreut nationale und internationale Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute bei allen steuerlichen Fragen. Daneben umfasst seine Tätigkeit die steuerliche Beratung bei der Finanzierung internationaler Unternehmen. Hierzu gehört auch die Mitwirkung bei der Entwicklung und Einführung innovativer Kapitalmarktprodukte.

Martin Richter

ist Bankkaufmann und seit dem Jahr 2000 Syndikus der Deutschen Bank AG. Nach Tätigkeiten in den Filialrechtsabteilungen in Stuttgart und München ist er seit 2003 in der Zentralen Rechtsabteilung in Frankfurt am Main beschäftigt. Der Schwerpunkt seiner Arbeit liegt in der rechtlichen Betreuung des Kreditgeschäfts der Bank mit Firmenkunden sowie im Kreditsicherungs- und Insolvenzrecht.

StB RA Heike Schmidt

ist Tax Managerin im Bereich Financial Services bei PricewaterhouseCoopers, Frankfurt. Vor ihrem Eintritt bei PwC war Heike Schmidt im Bereich Financial Services Tax für eine der anderen Big Four Gesellschaften tätig. Ihre Tätigkeit umfasst insbesondere die steuerliche Beratung bei der Finanzierung und Strukturierung nationaler und internationaler Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute.

Ziele des Seminars

Steuern stellen für Unternehmen und für Kreditinstitute eine wichtige Kosten- und Risikokomponente dar. Steuerliches Expertenwissen ist deshalb insbesondere bei der Vergabe und der Strukturierung von Kreditfinanzierungen von Banken von entscheidender Bedeutung. Dies betrifft die steuerliche Abziehbarkeit von Finanzierungsaufwendungen beim Kreditnehmer ebenso wie die Besteuerungswirkungen bei dem Kreditinstitut selbst. Mit den ab 2008 geltenden Neuregelungen zur Begrenzung der steuerlichen Abziehbarkeit von Finanzierungskosten (sog. Zinsschranke) und den Neuregelungen zur gewerbesteuerlichen Hinzurechnung von Zinsaufwand haben diese Aspekte noch mehr Relevanz gewonnen. Zudem sind steuerliche Aspekte der Ausgestaltung von Kreditsicherheiten und der Veräußerung von Kreditforderungen zu beachten.

Teilnehmer

Das Seminar richtet sich an:

Fach- und Führungskräfte von Instituten aus mit dem Kreditgeschäft befassten Abteilungen, insbesondere aus den Bereichen:

- Firmenkunden,
- Strukturierte Finanzierungen,
- Corporate Finance,
- Kreditrisikomanagement,
- Revision,
- Recht & Compliance
- Steuern und Rechnungswesen.

Darüber hinaus sind Unternehmensberater, Wirtschaftsprüfer, Steuerberater und Rechtsanwälte angesprochen.

9.00-10.30 Uhr

Einschränkung der steuerlichen Abziehbarkeit von Finanzierungsaufwendungen beim Kreditnehmer- § 8a KStG und Unternehmensteuerreform 2008

- Besonderheiten bei der Gesellschafter-Fremdfinanzierung, insbesondere steuerschädliche „Rückgriffsfinanzierung“
- Auswirkungen auf die Stellung von Kreditsicherheiten
- Ausstellen von Gegenbeweisbescheinigungen durch Banken
- Überblick über die Unternehmensteuerreform 2008
- Ausgestaltung der „Zinsschranke“ und Gestaltungsmöglichkeiten

Martin Richter
Deutsche Bank AG

10.30 Uhr Pause mit Kaffee und Tee

10.45-11.45 Uhr

Gewerbesteuerliche Behandlung von Zinsaufwendungen beim Kreditnehmer

- Gewerbesteuerliche Hinzurechnung für Finanzierungsaufwendungen
- Änderungen im Zuge der Unternehmensteuerreform 2008 und Auswirkungen auf ausgewählte Finanzierungsinstrumente
- Auswirkungen der Neuregelungen auf Kunden und Banken

Klaus D. Hahne
HSH Nordbank AG

11.45-12.30 Uhr

Quellensteuern bei der Kreditvergabe ins Ausland

- Auswirkungen von Quellensteuern beim Kreditnehmer und bei der Bank
- Grenzen der Anrechnung ausländischer Quellensteuern (§ 34c EStG)
- Gestaltungs- und Vermeidungsmöglichkeiten

Klaus D. Hahne
HSH Nordbank AG

12.30 Uhr Mittagessen

13.45-15.00 Uhr

Steuerliche Berücksichtigung von Risiken im Kreditgeschäft

- Grundsätze der Bewertung von Kreditforderungen in der Steuerbilanz
- Zutreffende Berechnung von EWB / PWB / pauschalierte EWB
- Dokumentationsanforderungen für die Durchsetzung von Wertberichtigungen

Dirk Plum
Bundeszentralamt für Steuern

ca. 15.00 Uhr Pause mit Kaffee und Tee

15.15-16.00 Uhr

Umsatzsteuerliche Aspekte der Kreditgewährung

- Steuerfreiheit von Kreditgewährungen
- Weiterbelastung von Kosten / Vorsteuerabzug
- Abrechnungsverpflichtungen / Ausstellen von Rechnungen
- Besonderheiten bei Konsortialkrediten
- Umsatzsteuerliche Aspekte bei der Verwertung von Kreditsicherheiten
- Haftung bei der Abtretung / Pfändung von Forderungen (§ 13c UStG)

Klaus D. Hahne
HSH Nordbank AG

16.00-17.00 Uhr

Steuerliche Aspekte der Ausplatzierung von Kreditengagements

- Steuerliche Aspekte von ABS- und NPL-Transaktionen
- Anforderungen für den Übergang des wirtschaftlichen Eigentums
- Besteuerung von ABS-Gesellschaften
- Umsatzbesteuerung von Servicing-Leistungen
- Umsatzsteuerpflicht von NPL-Transaktionen und mögliche Vermeidungsstrategien

StB Jürgen Kuhn / StB RA Heike Schmidt
PwC Financial Services

ca. 17.15 Uhr Ende der Veranstaltung

Organisation/Rückfragen

WM Seminare ♦ Postfach 11 09 32 ♦ 60044 Frankfurt am Main ♦ Tel.: 0 69 / 27 32-162 ♦ Fax: 0 69 / 27 32-200 ♦ www.wm-seminare.com

Datum

29. Oktober 2007
9.00 bis ca. 17.15 Uhr

Veranstaltungsort

Mercure Frankfurt-Eschborn Helfmann-Park
Helfmann-Park 1
65760 Eschborn/Frankfurt
Tel. 06196/9697-0

Anmeldung zum Seminar Nr. S07-719F
(unter Anerkennung der Teilnahmebedingungen)

Am WM-Seminar "Steuerliche Aspekte bei der Strukturierung ..." am 29. Oktober 2007 in Eschborn nehme ich teil. Der Seminarpreis pro Person in Höhe von EUR 750,- zzgl. MwSt. wird nach Erhalt der Rechnung überwiesen. Die Rechnung bitte ich auszustellen auf mich Firma/Institut.

Preise/Leistungen

Nach Eintreffen Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung über den Seminarpreis in Höhe von EUR 750,- (zzgl. 19% MwSt. = EUR 142,50). Der Rechnungsbetrag muss vor Seminarbeginn eingegangen sein. Im Preis enthalten sind die Teilnahme am Seminar, Mittagessen, Erfrischungen/Pausengetränke und Arbeitsunterlagen. Der Verlag behält sich kurzfristige Programmänderungen vor.

Rücktritt/Storno

Die Anmeldung zum Seminar ist verbindlich. Bei Nichtteilnahme wird der volle Preis erhoben. Es ist möglich, eine Ersatzperson zu benennen. Bei Storno der Teilnahme am Seminar später als zwei Wochen vor Beginn der Veranstaltung wird eine Aufwandsentschädigung von EUR 300,- (zzgl. 19% MwSt. = EUR 57,-) berechnet. Bei Storno der Teilnahme früher als zwei Wochen vor Beginn der Veranstaltung entstehen keine weiteren Kosten. Der Verlag behält sich vor, das Seminar ggf. abzusagen. In diesem Fall wird der bereits gezahlte Seminarpreis zurückerstattet.

Unterkunft/Hotel

Für die Teilnehmer steht ein begrenztes Zimmerkontingent im Hotel zur Verfügung. Bitte nehmen Sie die Reservierung direkt unter Berufung auf die Veranstaltung vor, **Buchungscode SC319416244**.

Ort, Datum

Unterschrift



Ja, ich möchte als Dankeschön für meine Teilnahme die **Zeitschrift für Wirtschafts- und Bankrecht** drei Wochen lang kostenlos und unverbindlich erhalten.

Ja, ich möchte als Dankeschön für meine Teilnahme die **WuB-CD-ROM** drei Wochen lang kostenlos und unverbindlich zur Ansicht erhalten.

Ja, ich möchte als Dankeschön für meine Teilnahme die **Börsen-Zeitung** vier Wochen lang kostenlos und unverbindlich erhalten.

1. Teilnehmer: Name, Vorname

2. Teilnehmer: Name, Vorname

Funktion/Abteilung

Funktion/Abteilung

Telefon, Fax

Telefon, Fax

E-Mail

E-Mail

Firma/Institut

Straße/Postfach

Postleitzahl, Ort