Inhalt

A. Steuerliche Grundzüge 9

I. Besteuerung der Banken 9
1. Ertragsteuerrecht 9
a) Allgemeines 9
b) Ausgewählte steuerliche Besonderheiten bei der Besteuerung von Banken 10
aa) Nichtanwendung von § 8b Abs. 1 bis 6 KStG 10
bb) Gewerbesteuerliches Bankenprivileg 11
2. Umsatzsteuerrecht 11

II. Besteuerung der Anleger 13
1. Maßgebliche Rechtsvorschriften bei der Besteuerung von Anlegern 14
a) EStG 14
aa) Einkünfte aus Gewerbebetrieb, § 15 Abs. 1 Nr. 2 EStG 14
bb) Einkünfte aus Kapitalvermögen, § 20 EStG 14
cc) Gesonderter Steuertarif für Einkünfte aus Kapitalvermögen, § 32d EStG 14
dd) Kapitalerträge mit Steuerabzug, § 43 EStG 15
ee) Bemessung der Kapitalertragsteuer, § 43a EStG 15
ff) Abstandnahme vom Steuerabzug, § 44a EStG 15
gg) Anwendungsvorschriften zur Einführung einer Abgeltungsteuer, § 52a EStG 15
b) Ausgewählte Verwaltungsanweisungen 15
2. Grundlagen 16
a) Einkünfte aus Kapitalvermögen 16
b) Abgeltungsteuer 16
c) Besteuerungsverfahren 18
d) Prüfungsschema 18

e) Berücksichtigung im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung 19
aa) Keine Berücksichtigung 19
bb) Veranlagung mit dem Abgeltungstarif 19
cc) Berücksichtigung mit dem individuellen Steuersatz 19
3. Einzelheiten zu ausgewählten Finanzgeschäften 19
a) Gewinnanteile (Dividenden, § 20 Abs. 1 Nr. 1 EStG) 19
b) Einkünfte aus Fonds 20
aa) Offene Fonds/Systematik des Investmentsteuergesetzes 20
bb) Geschlossene Fonds 26
c) Erträge aus Lebensversicherungen, § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG 28
d) Zinsen aus sonstigen Kapitalforderungen, § 20 Abs. 1 Nr. 7 EStG 28
aa) „normale“ Zinsen 28
bb) Steuerzinsen 29
e) Stillhalterprämien 30
f) Venture-Capital-Fonds 30
g) Real Estate Investment Trust (REIT) 31
h) Zertifikate 31
i) Kryptowährungen / Bitcoin 32
4. Einzelheiten für Veräußerungsvorgänge 33
a) Veräußerung von Wertpapieren 33
b) Unentgeltlicher Erwerb 34
c) Termingeschäfte 35
5. Besonderheiten 35
a) Besondere Entgelte und Vorteile 35
b) Anteilstausch 36
6. Werbungskosten 36
a) Grundsatz 36
b) Ausnahme 37
7. Sparerpauschbetrag 37
8. Verluste/Verlustausgleichsbeschränkungen, § 20 Abs. 6 EStG 38

a) Allgemeine Verlustausgleichsbeschränkung, § 20 Abs. 6 S. 1 – 3 EStG 38
b) Verlustausgleichsbeschränkung bei Aktiengewinnen, § 20 Abs. 6 S. 5 EStG 39

B. Prozessrecht und Prozessführung 40

I. Allgemeines....40
II. Rechtsverhältnis zwischen Anwalt und Mandant 41
III. Die außergerichtliche Geltendmachung des Anspruchs ..43
1. Außergerichtliches Anspruchsschreiben....43
2. Güteverfahren vor einer staatlich anerkannten Gütestelle....44
3. Exkurs: Schiedsverfahren....45
a) Abschluss, Form und Wirksamkeit....46
b) Verfahren....46
c) Schiedsvereinbarung und Klage vor Gericht....47
IV. Verfahren vor den ordentlichen Gerichten 47
1. Mahnverfahren....47
2. Die ordnungsgemäße Erhebung der Klage 49
a) Zuständiges Gericht 49
aa) Sachliche Zuständigkeit 50
bb) Örtliche Zuständigkeit....50
(1) Besonderer Gerichtsstand des Erfüllungsorts....51
(2) Besonderer Gerichtsstand der Zweigniederlassung 52
(3) Besonderer Gerichtsstand der unerlaubten Handlung 53
(4) Besonderer Gerichtsstand des Vermögens 54
(5) Ausschließlicher Gerichtsstand des § 32b ZPO 55
(6) Weitere besondere Gerichtsstände....57
(7) Vertraglich vereinbarter Gerichtsstand..57
(8) Exkurs: Fälle mit Auslandsbezug 58
b) Der Inhalt der Klageschrift – Klagearten 58
aa) Leistungsklage 59
bb) Feststellungsklage....59

cc) Widerklage ... 60
c) Sonstiges ... 61
3. Mehrheit von Klägern ... 61
a) Subjektive Klagehäufung – Streitgenossenschaft ... 62
b) Objektive (kumulative) Klagehäufung ... 63
c) Gewillkürte Prozessstandschaft ... 64
d) Freiwillig vereinbartes Musterverfahren ... 64
e) Musterverfahren nach dem KapMuG ... 64
f) Verbandsklagen nach dem VDuG ... 70
V. Beweisführung ... 72
1. Die Beweismittel ... 73
2. Die Grundsätze der Beweislast ... 74
a) Aufklärung im Rahmen der Prospekthaftung ... 75
b) Aufklärung im Rahmen allgemeiner Anlageberatung ... 75
c) Kredit- bzw. Maestro-Karte ... 76
d) Sparbuch ... 76
e) Zinsschäden ... 77
VI. Die vorläufige Sicherung von Ansprüchen im Arrestverfahren ... 77
1. Zuständigkeit und allgemeine Verfahrensvoraussetzungen ... 78
2. Begründetheit ... 79
a) Arrestanspruch ... 79
b) Arrestgrund ... 79
VII. Streitwerte (Fallübersicht) ... 80

Literaturverzeichnis ... 82