



**FINANZSTRAFGESETZ –
DAMIT
FINANZDIENSTLEISTER NICHT IN
KONFLIKT
GERATEN**

März 2023 – Fachgruppe Versicherungsmakler

BERATUNG AUF DEN PUNKT GEBRACHT

Prof. Mag. Erich WOLF

Wirtschaftsprüfer
Steuerberater
Universitätslektor

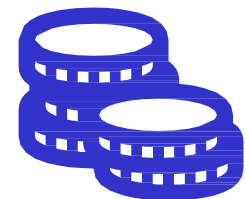
www.steuerwolf.at

erichwolf ●●●

Inhaltsverzeichnis



- **Tatbestände** im **Finanzstrafgesetz**
- **Fallbeispiel:** Verkauf eines „Kunden-Firmenwertes“ eines Versicherungsmaklers
- die **goldene Brücke** für Steuersünder:
 - die **strafbefreiende** Selbstanzeige



WAS IST DAS ZIEL?



DIE STRAFTATBESTÄNDE VON KLEIN AUF RIESIG

- **Finanzordnungswidrigkeit**
- **grob fahrlässige Abgabenverkürzung**
- **Steuerhinterziehung**
- **gewerbsmäßige Steuerhinterziehung**
- **Abgabebetrag** und Bandenkriminalität
- **gerichtliche** Zuständigkeit – ab EUR 150.000 (ab 2024)



Quellen: § 33 FinStrG (Abgabenhinterziehung), § 34 (grob fahrlässige Abgabenverkürzung), § 39 (Abgabebetrag), § 49 (Finanzordnungswidrigkeit)

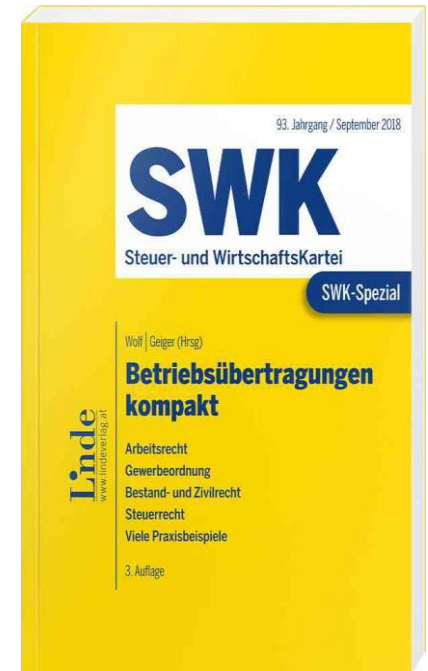
Beispiel aus der Praxis –

- *Beispiel: Versicherungsmakler ist nicht liquid*
Unternehmer zahlt wegen Liquiditätsproblemen mehrere Monate keine Einkommensteuern und gibt auch keine Steuererklärungen ab
- **Objektive Tathandlung:**
 - Einkommensteuerverkürzung – zu spät, zu niedrig, überhaupt nicht
- **Objektive Tatmodalität:**
 - Nicht-Einreichung der Steuererklärungen
- **Subjektive Tathandlung:**
 - Wissentlich und willentlich
- **Strafausschließungsgründe?**
- **Kausalität**
- **Schuld minderungsgründe?**



Beispiel aus der Praxis –

- *Beispiel: Versicherungsmakler verkauft Kundenstock an Kollegen*
- Dienstleistungsumsatz (unecht) umsatzsteuerfrei
- Verkauf von Waren im Versicherungsbetrieb (unecht) umsatzsteuerfrei
- ABER: Verkauf von Kundenstock **umsatzsteuerpflichtig?**



Quellen:

§ 6 Abs 1 Z 9 lit c UStG (Versicherungsdienstleistungen), § 6 Abs 1 Z 9 26 UStG; EuGH 25.3.2021, C 907/19; Information der Mitglieder des Fachverbandes Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten der WK Österreich, April 2021.

FINANZSTRAFDELIKTE – STRAFFRAHMEN

- Abgabebetrag: Geldstrafe bis zu EUR 1,0 Mio. oder 3 Jahre Haft
- Abgabenhinterziehung: 200 % des strafbestimmenden Betrages
- gewerbsmäßige Abgabenhinterziehung: 300 % oder bis zu 3 Jahren Freiheitsstrafe
- grob fahrlässige Abgabenverkürzung: 100 % des strafbestimmenden Betrages

- Mindeststrafe 10 % hiervon
- Verkürzungszuschlag bei Betriebsprüfung: 10 %
- Zuschlag vor Betriebsprüfung: 5 bis 30 %

- **zusätzlich kann der Verband geklagt werden**
- **Finanzordnungswidrigkeit: max. EUR 5.000,-**
- **Selbstanzeige ordnungsgemäß: 0 %**



Quellen: § 29 FinStRG (Selbstanzeige), 33 FinStrG (Abgabenhinterziehung), § 34 (grob fahrlässige Abgabenverkürzung), § 39 (Abgabebetrag), § 49 (Finanzordnungswidrigkeit)

DAS AUTO IM STEUERRECHT – ROLLENDES STEUERZUCKERL ODER NUR KOSTENFAKTOR

EINKOMMEN/KÖRPERSCHAFTSTEUER

- **Luxustangente** (EUR 40.000,-) ☹️
- **Kürzung** wertabhängige Kosten ☹️
- **8-jährige Abschreibung** ☹️ 😊
- **Aktivposten** beim Leasing ☹️
- alles gilt nicht bei: Klein-LKW und Kleinbusse 😊
- Neuwagenstatus für **Vorführwagen** und **Tageszulassungen** 😊



KLEINUNTERNEHMERBEFREIUNG

- **Wer ist Kleinunternehmer?**

Jahresumsatz \leq € 30.000,-- (exkl. fiktiver USt)

Erhöhung auf **EUR 35.000** ab 1.1.2020

- **Wahlrecht:**

automatisch - keine USt, kein VSt Abzug (Formular U12)
oder Option zur Steuerpflicht- 5 Jahre Bindung,
dann Widerruf erforderlich

- **bestimmte steuerfreie Umsätze** und Veräußerungsgewinne
zählen nicht in die Umsatzgrenze

- **Wie entscheide ich mich?**

Kunden sind Unternehmer

Kunden sind Private



DIE STRAFBEFREIENDE SELBSTANZEIGE

- **Tätige Reue (=Zahlung)**
- **vor** Entdeckung der Tat
- konkreter **Sachverhalt** und **Täterbenennung**
- **Verkürzungszuschlag** und **Zuschlag** bei der Betriebsprüfung



NEUE HAFTUNGEN FÜR KANZLEIMITARBEITER IM FINSTRG

- Unmittelbarer Täter oder Beitragstäter oder Bestimmungstäter?!
- **Steuerverkürzung** infolge **Schätzung**
- **Unterlassung** der Einreichung der Steuererklärungen



VERTRÄGE MIT VERWANDTEN – STEUERLICH ANERKANNT WENN:

- **nach außen** ausreichend klar zum Ausdruck
- **eindeutiger** Inhalt (jeden Zweifel ausschließender)
- und **Fremdüblichkeit**



WAS SIE SONST NOCH BRAUCHEN ?

- ◇ Viel Mut und Entschlossenheit
- ◇ geringes Schlafbedürfnis
- ◇ verständnisvolle Freunde



VIEL GLÜCK

STEUERBERATER/WIRTSCHAFTSPRÜFER/
UNIVERSITÄTSLEKTOR
MAG. ERICH WOLF
1020 WIEN, INVALIDENSTRASSE 6/6.
OG, A-1030 WIEN
01 219 72 21
OFFICE@STEUERWOLF.AT