



Einführung der Umsatzsteuer-Option in der DZ BANK

Konzernsteuerkonferenz 2026

18. Juni 2026

Eine Stellschraube, Millionen-Wirkung:

Das ungenutzte Kostenreduktionspotenzial in der Nutzung der Umsatzsteuer-Option.

Vorsteuerabzug:
Reduzierung der Kosten

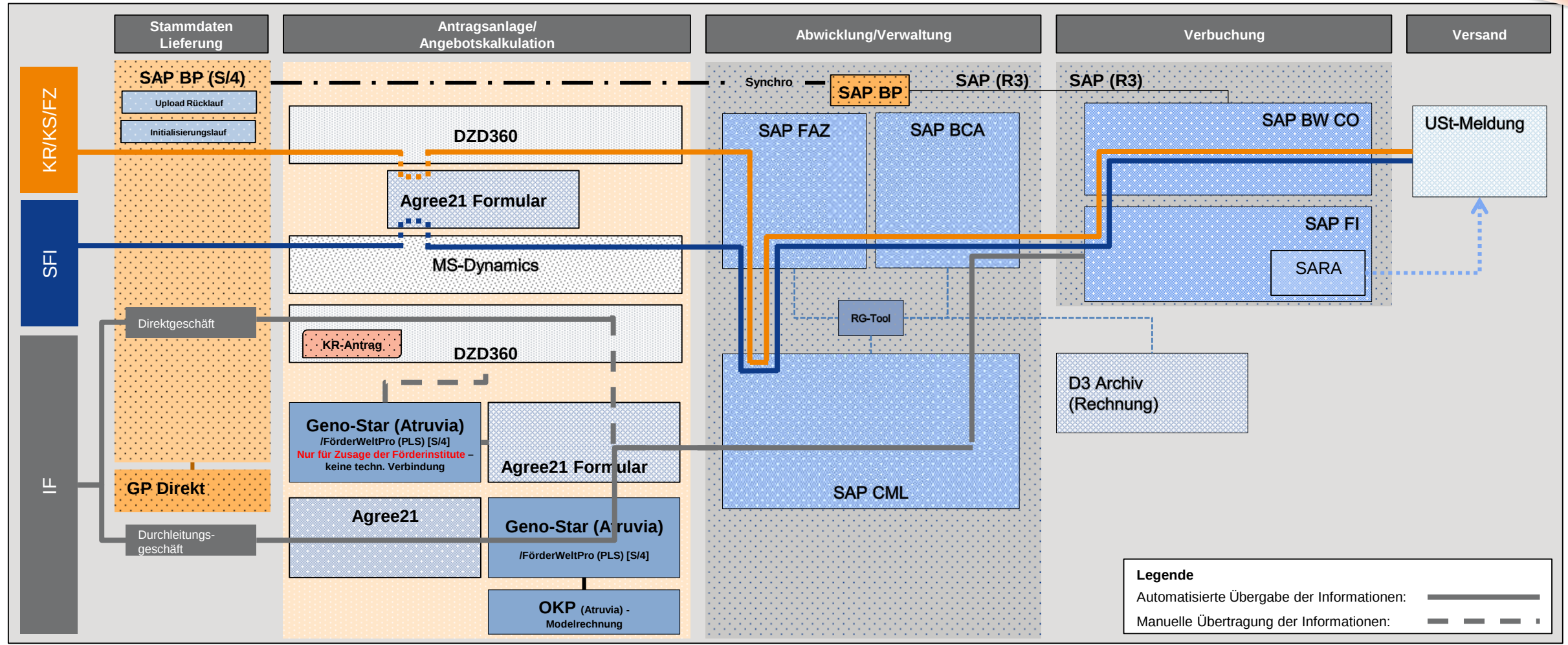
Wettbewerbsstabilität:
auf DZ BANK Ebene

Neben der **Wettbewerbsstabilität** schaffen wir auch die **Möglichkeiten für notwendige (digitale) Investitionen** und damit auch die **Steigerung der Service- und Leistungsfähigkeit** für unsere Kunden.

DZ BANK | USt-Option

Übersicht Prozessablauf USt-Option

IT-Komplexität!



Mut Leistungsfähigkeit
Partnerschaftlichkeit
Sicherheit **Erfolg**
Weltoffenheit
Innovation
Nachhaltigkeit
Konsequenz

Projektauftrag

DZ BANK | USt-Option

Projektauftragsentwicklung

Projektauftrag – Zeitplan

Projektauftrag

- Ursprünglich **in 2024**: Auftrag ,mit **S/4 HANA**‘ umzusetzen.
- **Neuer Projektauftrag** in 02/2025: **Umsetzung** noch in **SAP R/3** – im Pareto-Ansatz.

Notwendige Anpassungen – inklusive Schulungsbedarf

- **Alle Systeme** müssen angepasst werden: Angebot, Pricing, SAP, diverse Umsysteme.
- Alle KollegInnen der Kreditabteilung müssen geschult werden.

Juristische Fragestellungen umfangreich

- **UStG**: alle Ausnahmefälle müssen durchdekliniert werden.
- **Zivilrecht**: umfangreiche Fragestellungen müssen eingewertet und bewertet werden.

Kundenansprache

- **Zustimmungsvereinbarungen** müssen erstellt, **rechtliche Anpassungen** der Verträge.
- **Schulung** der ca. 150 Kundenbetreuer.
- **Einholung der Zustimmung** im Bestandsgeschäft (DocuSign).

Projektauftrag – Potenzialanalyse

- Welche **Produkte** lohnen sich?
- **Controlling-Sicht** versus **Produktsicht** ggü. Kunde.
- **Differenzierung** der Produkte schwieriger als ,einfach alles‘ zu optieren → **Vertragsunterscheidungen**, Identifikation der **notwendigen Systemanpassungen**.

DZ BANK | USt-Option

Funktionsweise

Vorsteuerpotenzial!



Lieferant

IT-Beratung
Honorar mit USt

Netto	100.000 €
+ USt	19.000 €
./. Abzug	0 €
Kosten	119.000 €

Netto	100.000 €
+ USt	19.000 €
./. Abzug	19.000 €
Kosten	100.000 €



Ohne USt-Option:

- Berechnung der Zinsen und Gebühren **ohne USt**
- Kein Vorsteuerabzug, sofern Leistung für die Ausführung von steuerfreien Umsätzen

→ Der Bruttobetrag entspricht den Gesamtkosten für die DZ BANK.

Mit USt-Option:

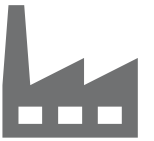
- Berechnung der Zinsen und Gebühren **mit USt**
- (anteiliger) Vorsteuerabzug, sofern Leistung für die Ausführung von steuerpflichtigen Umsätzen

→ Die Gesamtkosten reduzieren sich um den (anteiligen) Vorsteuerabzug.

Kreditgewährung
Zinsen grds. ohne USt

Netto	10.000 €
+ USt	0 €
./. Abzug	0 €
Kosten	10.000 €

Netto	10.000 €
+ USt	1.900 €
./. Abzug	1.900 €
Kosten	10.000 €



Kunde

Mut Leistungsfähigkeit
Partnerschaftlichkeit
Sicherheit **Erfolg**
Weltoffenheit
Innovation
Nachhaltigkeit
Konsequenz

Logik der Geschäftspartner und Produkte

DZ BANK | USt-Option

USt-Option Logik

**Zusammenspiel von
GP x Produkt!**

Geschäftskunden

- 1 Unternehmer:** Der Kunde ist ein Unternehmer.
- 2 Deutschland:** Der Kunde ist ansässig in Deutschland.
- 3 Branche:** Der Kunde ist voll vorsteuerabzugsberechtigt.

Etablierte Prozesse

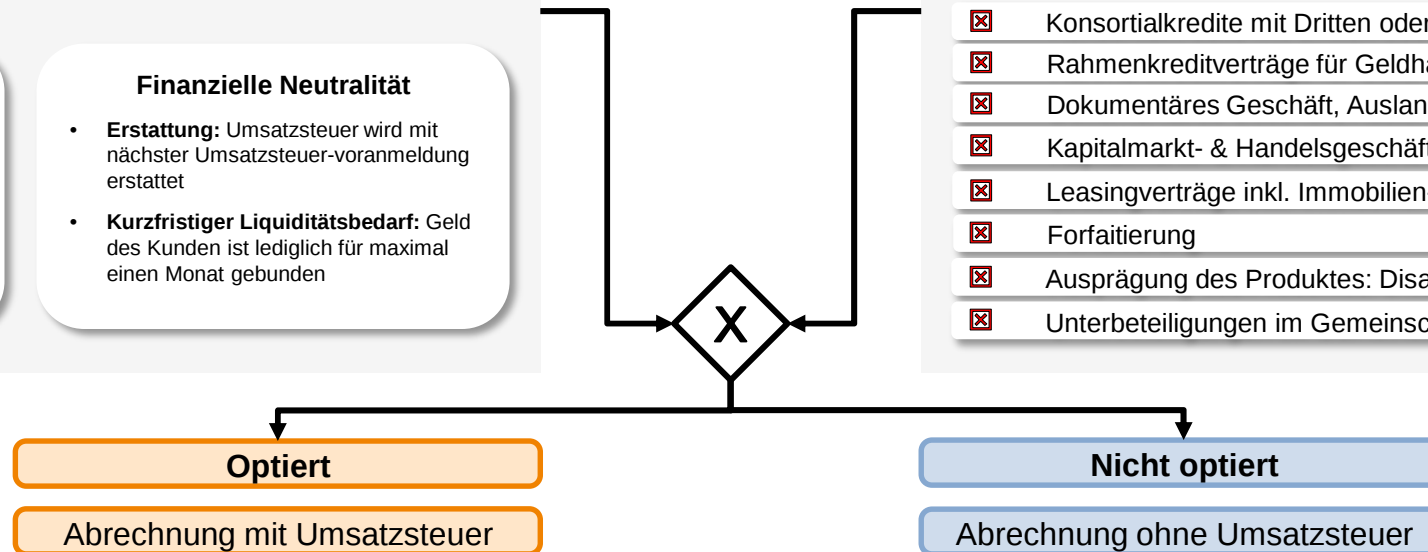
- **USt-Voranmeldung:** Umsatzsteuer muss in USt-Voranmeldung deklariert werden
- **Bestehender Prozess:** Erstellung der Voranmeldung ein bereits etablierter Prozess beim Kunden

Finanzielle Neutralität

- **Erstattung:** Umsatzsteuer wird mit nächster Umsatzsteuer-voranmeldung erstattet
- **Kurzfristiger Liquiditätsbedarf:** Geld des Kunden ist lediglich für maximal einen Monat gebunden

Produkte

- | | |
|-------------------------------------|---|
| ☒ | Kredit- und Darlehensverträge |
| ☒ | Fördermitteldarlehensverträge |
| ☒ | Direktkredite mit Unterbeteiligung GenoBanken |
| ☒ | Avalkredite |
| ☒ | Ancillary Loans |
| ☒ | Projektfinanzierung im Bereich Erneuerbare Energien |
| ☐ | Konsortialkredite mit Dritten oder Unterbeteiligung mit Dritten |
| ☐ | Rahmenkreditverträge für Geldhandelsgeschäfte |
| ☐ | Dokumentäres Geschäft, Auslandsgarantien etc. |
| ☐ | Kapitalmarkt- & Handelsgeschäft (z. B. Schuldscheindarlehen) |
| ☐ | Leasingverträge inkl. Immobilien-Leasingverträge |
| ☐ | Forfaitierung |
| ☐ | Ausprägung des Produktes: Disagio & Agio |
| ☐ | Unterbeteiligungen im Gemeinschaftskreditgeschäft |



DZ BANK | USt-Option

Produktübersicht

Technische
Übersetzung

Geschäfte – Fachlich

☒	Kredit- und Darlehensverträge	OE FK Inland
☒	Fördermitteldarlehensverträge	
☒	Direktkredite mit Unterbeteiligung GenoBanken	
☒	Avalkredite	
☒	Ancillary Loans	OE SFID/IV
☒	Projektfinanzierung im Bereich Erneuerbare Energien	

Geschäfte – Technisch

FAZ	CML	BCA
Buchungskreis: 0001 (DZ Inland)		
	Produktart: DIR / PRO / AVA / REF	Produkt: ZKK 101 / 181
Kein Konsortialgeschäft außer (reines) MP01, MP04 oder MP05*		
Ausschlussgründe per Ausschluss-Attribut an der FAZ ID + Vererbung an Ziehung in SAP CML und manueller Abgleich in SAP BCA		
Relevante Konditions-, Bewegungs- und Vorgangsarten		

Besonderheit: Durchleitung Fördermittelkredite

	Feld aus GENO-STAR	
--	--------------------	--

* MP01 = Meta Direkt | MP04 = Reverse Meta Initiat. VRB | MP05 = Reverse Meta Initiat. DZ

Mut Leistungsfähigkeit
Partnerschaftlichkeit
Sicherheit
Weltoffenheit **Erfolg**
Innovation
Nachhaltigkeit
Konsequenz

Kundenansprache

DZ BANK | USt-Option

Projekt Roadmap Kundenansprache

Mit FZ/SFI
abgestimmt.



DZ BANK | USt-Option

Auszug der FAQ



Entstehen mir durch die Umsatzsteuer-Option **finanzielle Nachteile**?

Nein, da wir nur Kunden ausgewählt haben, die zum Vorsteuerabzug berechtigt sind, ist für diese die USt-Option **steuerneutral**.



Hat die Umsatzsteuer-Option **Auswirkungen auf meine bestehenden Konditionen**?

Nein, die im Vertrag festgehaltenen **Konditionen bleiben bestehen**.



Welche **Bankdienstleistungen** der DZ BANK sind von der Option betroffen?

Direkte **Kredit-/Darlehensverträge** (inklusive Fördermitteldarlehensverträge Avalkredite und Ancillary) und Verträge im Zusammenhang mit strukturierten Projektfinanzierungen im **Segment Erneuerbarer Energien**.



Erhalte ich eine **ordnungsgemäße Rechnung**, wenn auf Bankleistungen Umsatzsteuer erhoben wird?

Ja, Sie erhalten in jedem Fall eine **ordnungsgemäße Abrechnung**, die den **Anforderungen nach § 14 UStG entspricht**.



Welchen **Mehrwert** haben die Geschäftskunden von der Ausübung der Umsatzsteuer-Option in der DZ BANK?

Durch die USt-Option bleibt die DZ BANK **auch künftig wettbewerbsfähig** und kann zugleich in die **Qualität und Digitalisierung ihrer Dienstleistungen investieren**.

Mut Leistungsfähigkeit
Partnerschaftlichkeit
Sicherheit
Weltoffenheit
Erfolg
Innovation
Nachhaltigkeit
Konsequenz

Ressourcen → Testing → Go-Live
– Übersicht Status quo

DZ BANK | USt-Option

Übersicht Status-Quo

USt-Option Direktgeschäft

Go-Live und Produktionsbetrieb

- **Go-Live** am 13.04.2026 mit alle geplanten Systemänderungen **erfolgreich abgeschlossen**. Die Produktion läuft bisher stabil. Alle Anwender wurden geschult.
- **Erste Umsatzsteuerrechnungen erstellt und versandt**. Nächste Meilensteine ist der **Quartalsabschluss** zum 30.06.2026.

Nacharbeiten

- Aus dem Backlog sind nur solche **Nacharbeiten** geplant,
 - a) die **zwingend** umzusetzen sind und
 - b) die den **Zusatzaufwand**, der durch manuelle Tätigkeit entstand, **deutlich reduzieren**.
- **Stabilisierung** und **Hypercarephase** eingeplant.

Kundenansprache

- Die **Zustimmungsquote** liegt stabil auf einem **hohen Niveau von ca. 88%**.
- Die **Rückmeldequote** beträgt trotz Nachfassaktionen **nur ca. 65%**.
- Die **Kundenansprache sollte so lange konsequent fortgeführt** werden, bis eine **Rückmeldung aller Kunden** vorliegt.

Ressourcen und Testing

- Zwei Projektleiter zu 100 Prozent, ‚Mitarbeit‘ von ca. 140 KollegInnen und Externen, davon 7 KollegInnen aus Konzern-Steuern
→ **hoher Input der Konzernsteuerabteilung**.
- Testing: 140 PT aus Fachabteilung notwendig.

DZ BANK | USt-Option

Kontaktinfos

**Kommt gern
auf uns zu!**

Volker Nickel

Abteilungsleiter
Konzern-Steuern

volker.nickel@dzbank.de

André Krause

Gruppenleiter
Konzern-Steuern

a.krause@dzbank.de

Sonja Linde

Projektleitung
Konzern-Steuern

sonja.linde@dzbank.de