

**Downloaded via the EU tax law app / web**

???????? ?? ???? (????? ??????)

14 ????? 2016 ??????(\*)

„????????????? ?????????? — ??????? ?? ?????????????? — ??? 49 ??? — ?????? ?????? ??  
???????? ??????, ????????? ?????? ?????????????? ?????????????? ?? ?????? ?? ??????????????  
????????????? ?????? ?? ?????????? ?? ?????????????? ?? ?????????? ?? ?????? ?? ?????????????? ??  
???????? ?????? ?????????????? — ??????????? ?? ??? ?????? ?? ??????????? ?? ?????????,  
????????????? ? ?????? ????????? ??????, ? ?????? ?? ????????? ?????? ?????????????? ?????? ?  
????????????? ?? ?? ?????????????? ??????? ??????????????“

?? ??? C?522/14

? ????????? ?????????????? ???????????, ??????????? ?? ??????????? ??? 267 ??? ??  
Bundesfinanzhof (????????????? ?????????? ???, ??????????), ? ??? ?? 1 ?????????? 2014 ?. ?. ,  
?????????? ? ?????? ?? 19 ????????? 2014 ?. , ? ????????? ?? ?????????????????? ?? ?????

**Sparkasse Allgäu,**

??????

**Finanzamt Kempten,**

????? (????? ??????),

???????? ?? ??: L. Bay Larsen, ?????????????? ?? ??????, D. Šváby, J. Malenovský, M. Safjan, ?  
M. Vilaras (????????????), ??????,

????????????? ??????????: M. Szpunar,

?????????: A. Calot Escobar,

????????? ?????????????? ? ?????????????? ??? ? ? ?????????????????????,

????? ??? ?????????? ??????????????, ??????????????:

- ?? Sparkasse Allgäu, ?? W.- R. Bub, Rechtsanwalt,
- ?? Finanzamt Kempten, ?? L. Bachmann, ? ?????????????? ?? ?????????????????,
- ?? ?????????????? ?????????????????, ?? T. Henze ? B. Beutler, ? ?????????????? ??  
????????????????????,
- ?? ?????????? ?????????????????, ?? A. Dimitrakopoulou ? A. Magrippi, ? ?????????????? ??  
????????????????????,
- ?? ?????????? ?????????????????, ?? B. Majczyna, ? ?????????????? ?? ?????????????????,
- ?? ?????????????????? ?????????, ?? W. Mölls ? M. Wasmeier, ? ?????????????? ?? ?????????????????,

???? ???? ??????? ?????????????? ?? ??????????? ????????, ????????????? ? ??????????  
?????????? ?? 26 ??????? 2015 ?.,

?????????? ????????????

**????????**

1 ????????????????? ??????????? ?? ??????? ?? ??????????????? ?? ???? 49 ????

2 ?????????????? ? ??????????? ? ?????????? ?? ???? ?????? Sparkasse Allgäu ? Finanzamt  
Kempten (????????? ?????????????????? ?? ??????????) ?? ?????? ?? ??????? ?? ?????? ??????????  
????????????? ?? ?????????? ?????????????? ?????????????????? ?????????? ??????????, ?????????????? ? ??????  
????????????????????? ????, ??????????? ? ?????????, ?? ?????, ?????? ??? ?????????? ?? ?????????? ?? ??  
????? ?????????????? ?? ?????????? ?????? ? ???????????.

**???????? ???????**

?????????? ?? ???????

???????????? 2006/48/??

3 ???? 23 ?? ??????????? 2006/48/?? ?? ?????????????? ?????????????? ? ?? ??????? ?? 14 ???  
2006 ?. ????????? ?????????????????? ? ?????????????????????? ?? ?????????? ?? ?????????????? ??????????????  
(????????????????) (?? L 177, ??? 1; ??????????? ?????????? ?? ?????????????? ?????, 2007 ?, ????? 6,  
??? 9, ??? 3) ??????:

„????????????? ??????? ??????????????, ?? ?????????????? ? ?????????????? | ?????????? ?????? ?? ??  
????????????? ?? ?????? ?????????????? ? ?????????????????? ? ???? 25, ???? 26, ?????????????? ?? 1 ?? 3,  
???? 28, ????????????? 1 ? 2 ? ?????????? ?? 29 ?? 37 ??? ???? ?????????????? ?? ?????, ??? ?????  
????????????????????? ?? ?????????? ?? ?????? ?????????? ??????????????, ?????? ? ?????????? ?????????????? ? ?  
?????? ?? ??????? ?? ?????????????????????? ?????????? ?? ?????? ?????????? ???????, ??? ?????????? ?? ?????  
????????????? ?? ??????????? ? ??????????????????“.

4 ???? ??????????????, ?????????? ? ?????????????? | ?? ????????????? 2006/48, ? ??-????????????  
„[?]????????? ?? ?????????? ? ?????? ?????????????????? ??????????“.

5 ???? 31 ?? ?????????????? ?????????????? ??????:

„????????????????? ?? ????????? 29 ? 30 ?? ?????????? ?????????? ?? ?????????????? ?????????? ??????? ??  
????????????????? ?????????????? ??????, ?? ?? ?????????????????? ??? ?? ?????????????????? ?????????????????? ??  
?????? ?????????????? ??????????????, ?????? ?????????????????? ?? ?????????? ??????, ?????? ?? ?? ???????  
? ?????????? ?? ??????? ??????. ?????????? ?????????? ?????? ? ?????????????????????? ?? ??????????????????  
????????????????? ?????????????? ?????????????? ?? ?????????????? ?????? ??????? ?? ?????? ??????????????“.

???????????? 2011/16/??

6 ???? 8, ?????????? 3? ?? ????????????? 2011/16/?? ?? ??????? ?? 15 ?????????? 2011 ???????  
????????? ?????????????????????????? ?????????????????????? ? ?????????? ?? ?????????????? ?????????? ? ??  
????????? ?? ?????????????? 77/799/??? (?? L 64, ??? 1), ?????????? ? ????????????? 2014/107/?? ??  
????????? ?? 9 ?????????? 2014 ?. (?? L 359, ??? 1) (?????????? ??-????????? „???????????? 2011/16“),  
??????:

„?????? ?????????? ??????? ?????????????? ?????????????????? ??????, ?? ?? ??????? ?? ???????“

„????????????? ?????????? ?????????? ??????????“ ?? ?????????? ?????????? ??  
????????????????? ?? ?????????????? ? ?????????????? ??????????, ?????????? ? ?????????????? I ? II, ? ??  
????????????? ?????????????? ?????????????? ? ?????????????? ?? ?????? ?????????? ? ?????????????????? ? ?????????  
IX ?? ?????????????? I.

????????? ?????????????? ?????????? ?? ?????????????????? ?? ?????????????? ? ?????????????? ??????????,  
????????????? ?? ? ?????????????? I ? II, ?????????????????? ?????? ?? ?????? ?????????? ?????? ?????  
????????????????? ?????? ?????????? ? ?????????? ?? ?????????? ?????, ?????????????? ? ?????????? 6, ?????? ?),  
?? ?????????????????? ?????? ?? ?????? ?????? ?????????? ?????????? ?????????????? ?????????????? ??????????  
????????? „????????, ?? ?????? ?? ?????????????? ?????????????“, ?? ?????????????? ?? ?????????????? ??????????  
????????????? ?? 1 ????????? 2016 ?.:

?) ?????, ?????, „?????????(????????????) ??????(?)“, ?????? ? ?????????? ?? ?????????? (?  
????????? ?? ?????????????? ?????) ?? ?????? „????, ?? ?????? ?? ?????????????? ?????????????“, ?????? ?  
„????????? ?? ??????“ ?? ?????????????? ?????? ?, ? ?????? ?? „?????????????“, ?????? ? „?????????  
?? ??????“ ? ?????? ?????? ?????????????? ?? ?????????????? ?? ?????????????? ?????????????? ? ??????????????????  
? ?????????????????? ? ?????????????????????? ?????? ?????? ?????? ?? ?????? „????????????????? ?????“, ??????  
?? „????, ?? ?????? ?? ?????????????? ??????????????“ — ?????, ?????? ? „?????????(????????????)  
?????(?)“ ?? „?????????????????“ ? ?????, ?????? ?, „?????????(????????????) ??????(?)“, ?????? ?  
????????? ?? ?????????? ?? ?????? „????, ?? ?????? ?? ?????????????? ?????????????“;

?) ?????????? ?? ?????????? (??? ?????????????????????? ?????????????? ??? ?????????? ?? ?????? ??  
????????);

?) ?????????????????? ? ?????????????????????????????? ?????? (??? ??? ??????) ?? „?????????????????????  
????????????? ?????????????? ??????????????“;

?) ?????????????????? ?? ?????????????? ?? ?????????? (????????????????? ??? „?????????????????????  
????????? ? ?????????? ??????????“ ??? „????????????? ??????????“ — „????????????? ??????????“ ???  
????????????????? ??? ??????) ??? ?????? ?? ?????????????????? ?????????????? ?????? ??? ?????? ??????????  
????????? ??????, ? ??? ?????? ?????? ? ?????? ?????????? ?????? ?????????????????? ?????? ??? ?????? —  
??? ?????????????????? ?? ??????????;

[...]“.

7 ?????????? ?????? ?, ?????????? 1 ?? ?????? VIII ?? ?????????????? I ??? ?????????????? 2011/16  
????????????? „????, ?? ?????? ?? ?????????????? ??????????????“ ?????????? ??-?????????????  
????????????? ??????, ?????? ?? ?????????? ?? ?????????????????? ?????????????? ?????????????? ??????????????  
?? ?????????? ?????? ? ?????? ?????????? ?? ?????? ?? ?????? ?????, ?? ?????? ?? ??????????????  
?????????????, ??? ?????????? ?? ? ?????????????????????? ?????? ?????? ?????????? ?????????????????? ??  
????????????????? ??????????, ?????????? ? ?????????? II—VII ?? ?????? ??????????????.

????????????????? ??????

8 ?????????? ????? 33, ?????????? 1 ?? Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz (?????  
?? ?????? ?????? ?????????????????? ? ?????? ?????????, ?????????? ?? ????????? „ErbStG“) ??????,  
????? ?????????????? ??? ?????????????? ?????? ?????? ?? ?????????, ?? ?????? ?? ??????????????  
????????????????????? ?? ?????? ?????? ?????????????????? ?????????? ?????? ?? ?????????????????????? ??? ???  
????????? ? ?????????????????? ?????????? ??? ??????????, ?????? ??? ?????????? ?? ?????????????????????? ?? ?????  
????? ?? ?????????? ??????????????.

????????????????? ??????

9. § 9, § 7 Bankwesengesetz (BankwG), § 38 BankwG.

10. § 38 BGB:

„1. ...“

2. ...:

[...]

5) ...;

[...]“.

11. § 101 BankwG, ...

§§ ...

12. Sparkasse Allgäu ... 2006/48, ...

13. § 25 ... 2008, ... Sparkasse Allgäu ... § 1 ... 2001, ... § 33 ErbStG, ...

14. Sparkasse Allgäu ... Bundesfinanzhof (BFH) ...

15. ... § 33, § 1 ErbStG ...

16. ... Bundesfinanzhof (BFH) ...



?? ???? ???? ?? ????????? ?????.

22 ????? ? ? ?????., ?? ???? ????????? ? ????????? ???? ? ? ????  
???????????? ? ????????? ? ?????., ????? ? ? ????????? ????????? ? ??? ??????  
?? ?????????? ? ? ?????. ????????? ? ???? ??????????????? ?  
????????????, ????? ? ????????? ???? , ????????? ? ??????????? ?  
???????????? ???? ? ???? ?????, ? ????? ? ???? ????????????? ? ????  
???????????? ???? ???? ? ? ???? ? ? ?????, ????? ? ? ????????? ?????????  
???????????? ????????? ? ?????, ????????? ? ? ???? , ? ? ? ? ???? ? ?  
????????, ????? ? ? ???? ? ? ????????????????? ???? , ????????? ? ??????

23 ????????? ???? ? ? ???? ? ? ???? ? ? ???? ? ? ???? ? ? ????  
????????, ???? ? ???? ? ? ???? , ? ????????? ????????????? ?????  
???????? ? ???? 33, ??????? 1 ErbStG ????????? ? ? ????????? ?  
???????? ? ? ???? ? ? ????????? ???? , ????????? ? ???? 38, ????????? 2  
? ???? 101 BWG. ? ??? ????????? ? ? ????????? , ? ? ? ? ???? ? ????  
?? ?????????, ????????? ?????????, ????????? ? ? ????????????? ? ?  
???????? ? ????????? ? ? ???? ? ? ????????????? ? ???? 38, ????????? 2, ????? 5  
BWG ????????? ? ? ???? ? ? ???? ? ? ????????? ? ? ????????? ? ? ? ? ?  
???????? ? ? ????????? ?????. ????????? ? ? ????????? ? ? ???? ? ? ? ? ?  
???????? ? ? ????????? ????????????? ? ? ???? ? ? ????????????? ???? ? ?  
???????? ????????????????? ? ? ???? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?  
???????? ? ? ????????? ???? , ????????? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?  
???????? ? ? ????????? ? ? ?????????.

24 ?????, ???? ? ? ???? ? ? ???? , ? ???? 33, ??????? 1 ErbStG ? ?  
???????? ? ? ????????? ????????????? ? ? ???? ????????? ????????? ? ? ????  
? ?????, ????????? ????????? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?  
????????????????  
????????  
????????  
????  
??  
??  
??  
??  
?? ?

25 ? ???? ? ? ????????????? ? ? ????????????? ? ? ????????? ?????????  
??  
????????????????????  
? ???? 33, ??????? 1 ErbStG, ????????? ? ? ????????????? ? ? ? ? ? ? ? ? ?  
????  
????????????????  
????????, ?  
???????? (?? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? Kerckhaert ? Morres, C?513/04, EU:C:2006:713, ?. 20,  
Columbus Container Services, C?298/05, EU:C:2007:754, ?. 43 ? CIBA, C?96/08,  
EU:C:2010:185, ?. 25).

26 ??-????????? ?????????? ?????????????? ?????? ?????????????? ?? ?????????????? ?????? ?? ??  
?????? ?? ??? ?????????????? ?????? ?????????????????? ?? ?? ?????????????? ?????????????????? ?? ?????????????  
?????????????, ??? ?????? ?????? 33, ?????????? 1 ?? ErbStG ?????????? ??? ?????????????????? ? ?????  
????????????????????? ?????????????? ?? ?????????????? ?? ?????? ?? ?????????????? ?????????? ??? ?????????????? ??  
????????????????? ?? ?????????????????? ??????????. ?? ?????????? ?? ?????, ?????????????????? ?????? ? ?????? 38  
BWG ? ?????????????? ?????????????? ??????, ?????? ?????????????? ?????? ?????????? ?? ?????????? ?? ?? ?????????  
?? ?????????????? ?? ?????????, ?????????????????? ?????????????? ?????????.

27 ?????? ?, ?? ?????????????? ??????????????????, ?????????????? ?????? ?????? ?????????????? ??????????  
?????????, ?????? ?????? ?????? ?? ?????????????? ?? ?????? ??????, ?????? ?????????????????? ?  
????????????????????? ?????? ?? ?????????????, ?????????????? ? ?????? 8, ?????????????? 3? ?? ?????????????? 2011/16,  
?? ?????? ?? ?????????????? ?????????????????????? ?????????????????????? ? ?????????????? ?????????? ? ?? ??????????  
?? ?????? ??????, ??? ?????????????????????? ?????? ?????? ?? ?????????? ? ?????????????? ??????????????????,  
????????????????????? ?? ?????????????????? ?????????? ?????????? ?? ??????????, ?????????????????? ?? ?????????????????????? ?  
????????????? ?????????????????? ?????????.

28 ??? ??? ?????? ?????????????????? ?????????????????? ??????????, ?? ?????? ?? ??????????????????  
????????????????????, ?????????????????? ?????????? ?? ?????????????????? ? ?????????????????? ?????????, ?????????????? ??????  
????????????????? ?????????????? ?????????????? ? ?????????????????? ?????????? ? ?????????? ? ?????? ?? 1 ?????? 2012 ?,  
????????? ? ?????????????????? ?????? ??? ?????????????????????? ?????????? ??? ?????????????? ?????????? ?????? 1 ?????????  
2011 ?, ?? ?????? ?? ?? ?????????? ?????????????, ?????????? ?????????????????? ?????????????????????? ?? ?????????? ?  
????????????????? ?? Sparkasse Allgäu. ?????? ?????? ?????????????????? 2011/16 ? ?????? ?????????? ?????? ??????  
????????????????????? ?? ??????????, ?????????? ? ?????????????? ?? ?????????? ?? ?????????????? ?????????????????????.

29 ?????????????????? ?????????? ?? ?? ?????????????????, ?? ??? ?????????????????? ?? ?????????? ?? ?????????? ???  
????????????? ?? ?????????????????? ?? ??????????, ?????????????????? ? ?????????? ?? ?????????????? ?????????????????????, ?  
??? ?????????????? ?????? ?? ?????? ?? ?????????????????????? ? ?????????????? ?? ?????????? ?? ?????????????????? ??  
????????????? ?? ?????????????????? ?????????????, ?????????????????? ?????????? ?? ?????? ?????????????? ?? ?????????????? ??  
????????????????????? ?????????????? ?????????????????? ?????????????????? ?????? ?????????????????????? ? ?????????? ?? ??????????????  
?????????????????????, ?? ?? ?????????? ?? ?????????????? ?????????????????? ? ?????????????? ??????????, ? ??? ?? ?? ??????????  
????????????????????? ?? ?????????????????? ?????????????, ??? ?????????? ?? ?????????????????????? ? ?????????????? ??  
????????????????????? ?????????????? ?????????????? ?? ?? ?????????? ?? ?????????????????????????????????? ?????????????? ?????????  
?????????????????, ?????????????????????? ?? ?????????????? ?????????????????? ?????????? (?? ? ?????? ?????????? ??????????  
Columbus Container Services, C?298/05, EU:C:2007:754, ?. 51 ? 53 ? ?????????????????? KBC Bank ?  
Beleggen, Risicokapitaal, Beheer, C?439/07 ? C?499/07, EU:C:2009:339, ?. 80).

30 ?????? ?????? ?????? ?????? ?????????????? ? ?????? 22 ?? ?????????????????? ??????????, ?????? 33,  
????????????? 1 ErbStG ?? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????????? ?????? ?????????????????? ??????????????????  
????? ?????????????? ? ??????????????, ?? ?? ?????????? ?? ?????????????? ?????????????, ?????????????????? ?????????? ? ??????????????,  
????? ? ? ?????????????.

31 ?????????????????? ?????????, ?? ?????????????????? ?? ?????????????????? ?????? ?????????????????????? ? ??????????????  
????????????????????? ?? ? ?????????????????? ? ?????????????????????? ??????, ?? ?? ?????? ?? ?????????? ??  
????????????????? ?? ?????????????????????? ?????????????????? ?????????????? ?????????? ?? ?????????? ??????????  
?????????????????. ?????????????? ?? ?????????????????? ?? ?????? ?????????, ?? ?????????????????? ?? ?????????????????????? ?? ??  
????????? ?? ?? ?????????????? ? ?????????, ?? ?????? ?????????????? ?????????? ? ?????????? ?? ?????????????????? ??????????????  
?? ??????, ? ? ?????????????? ?????????????????? ?? ?????????????????????? ?????? ?????????????????????? ? ??????????????  
?????????????????????, ? ?????????????????? ?? ?????? ?? ?????? ?????????????? ?????????, ?? ?? ?????????????????? ??? ?????????  
????????????????? ?????????????????? ?? ?????????????? ??????????, ?????????????????????? ?? ?????????????????????? ?????????? ?????????  
(?? ? ?????? ?????????? ?????????????? Columbus Container Services, C?298/05, EU:C:2007:754, ?. 51 ?  
National Grid Indus, C?371/10, EU:C:2011:785, ?. 62).

32 ? ????? ? ? ?????????????? ????????????? ? ? ????????????? ?????? ?????? ? ? ?  
?????????, ? ???? 49 ???? ?????? ? ? ? ?????? ? ??????, ? ? ?????? ?????? ?????? ? ?  
???????? ??????, ?????? ?????? ? ? ????????????? ????????????? ? ? ?????????? ? ?????? ?????????  
???????? ?????????????? ? ? ?????????? ????????????????? ?????? ? ? ??????????, ?????? ? ? ?????????????  
?? ? ????????????? ? ? ????????? ????????????????????? ?????????, ????????????? ? ?????? ?????????  
????????, ? ?????? ? ? ?????? ? ? ?????????????? ? ? ???? ??????, ?????? ????? ? ????????? ?????????  
????????, ?????? ????????? ????????? ?????? ? ? ????????????? ????????? ?????????????? ? ? ??????????????  
? ????????????? ????????????? ? ? ? ? ? ?????? ? ? ????????? ????????????? ??????, ?????????? ?  
???????????????? ?????????.

**?? ????????????? ??????????**

33 ? ????? ? ? ??????????????????, ? ? ? ? ????????? ? ? ????????? ????????????????? ?????????????  
????? ????????????????? ????????????? ? ? ????????????? ? ? ? ? ????????????????????? ? ? ? ? ?????????????????  
?????????????, ????????????? ?????? ? ? ? ? ????????????? ? ? ????????????? ??????????. ??????????,  
???????????? ? ? ????????????? ? ? ?????????????  
????????, ? ? ????????? ? ? ?????????????????????.

?? ????????????? ????????????? ?????? (????? ??????) ?????:

**???? 49** ???? ?????? ? ? ? ? ????????? ? ??????, ? ? ????????? ????????? ????????? ? ? ?????????  
????????, ?????? ?????? ? ? ????????????? ????????????? ? ? ? ? ????????? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?  
???????? ????????????????? ? ? ?????????? ????????????????????? ?????? ? ? ??????????, ?????? ? ?  
????????????????  
?????  
???????? ????????????? ? ? ?????????????? ? ? ????????????? ????????????? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?  
????????? ????????????? ??????, ?????????? ? ????????????? ?????????? ????????? ? ? ?????????????

?????????

\* ???? ? ? ??????????????????: ???????.