

Antwort

der Bundesregierung

auf die Kleine Anfrage der Fraktion der CDU/CSU – Drucksache 20/2456 –

Entwicklung des Kontenabrufverfahrens

Vorbemerkung der Fragesteller

Seit 2005 können Finanzämter und Sozialbehörden Kontenabfragen durchführen, um Steuerbetrüger sowie andere säumige Zahler zu ermitteln. Dies ist ein wichtiges Mittel, um Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Steuerhinterziehung und Sozialbetrug aufzudecken. Im Jahr 2013 wurde die Möglichkeit der Kontenabfrage auf Gerichtsvollzieher ausgeweitet, um das Verfahren zur Eintreibung privater Forderungen von Gläubigern zu verbessern. Ebenso können seit 2016 Kontenabrufe bei säumigen Gläubigern bei Summen unter 500 Euro beantragt werden.

Das Bundeszentralamt für Steuern führt in Vertretung für die anderen staatlich legitimierten Behörden die Kontenabfragen zentral durch. Mit der Einführung der Kontenabfrage wuchs die Nutzung des Verfahrens stetig an. Während 2015 noch insgesamt 302 000 Abrufe getätigt wurden, waren es 2021 bereits 1,14 Millionen Abrufe. Der Anteil der Abfragen von Finanzbehörden wuchs dabei allein zwischen den Jahren 2020 und 2021 um 27 Prozent auf 286 000 an (<https://www.welt.de/wirtschaft/plus236371973/Steuern-Finanzaemter-sind-so-neugierig-wie-nie.html>). Die annähernde Vervierfachung der Abrufzahlen seit 2015 weckt Fragen zur Verhältnismäßigkeit und Rechtfertigung des Kontenabrufverfahrens.

1. Welche weitergehenden statistischen Erhebungen zum Thema „Kontenabfrage, institutioneller Kreis der Abfragenden und Art der Abfragen“ aus den Jahren 2017 bis 2021 liegen der Bundesregierung noch vor (Statistiken bitte anhängen)?

In den Jahren 2017 bis 2021 wurden vom Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) folgende Kontenabrufe durchgeführt:

(Anmerkung: die statistischen Daten für 2017 sind teilweise nicht vollständig belastbar, weil die vom BZSt im Wege der Amtshilfe für die Financial Intelligence Unit [FIU] durchgeführten Kontenabrufe statistisch nicht eindeutig erfasst wurden):

Gesamtzahl der durchgeführten Kontenabrufe:

| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|---------|---------|---------|-----------|-----------|
| 692.166 | 796.600 | 915.257 | 1.014.704 | 1.140.580 |

Kontenabrufe des BZSt gem. § 93 Abs. 7 Abgabenordnung – getrennt nach Bundesländern
(auf Länderebene gezählt werden Finanzbehörden mit Ersuchen gem. Abs. 7 Satz 1 Nr. 1 bis 4; die Werte der Realsteuergemeinden beinhalten auch die Fallzahlen der Realsteuergemeinden, die zugleich Verwaltungsvollstreckungsbehörde sind; Sonderfälle und Ersuchen der übrigen ersuchenden Stellen i. S. d. Abs. 7 werden auf Bundesebene gezählt)

| § 93 Abs. 7 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Summe | 171.496 | 196.088 | 226.105 | 225.082 | 285.536 |
| Bundesebene | 10.843 | 30.174 | 30.170 | 28.069 | 37.402 |
| Baden-Württemberg | 4.978 | 7.167 | 8.855 | 10.049 | 14.004 |
| Bayern | 7.446 | 8.444 | 16.898 | 20.588 | 22.229 |
| Berlin | 11.107 | 12.985 | 15.668 | 13.493 | 16.198 |
| Brandenburg | 5.689 | 3.875 | 4.544 | 2.959 | 3.860 |
| Bremen | 1.490 | 1.403 | 1.171 | 841 | 1.336 |
| Hamburg | 3.763 | 5.350 | 6.003 | 3.928 | 5.793 |
| Hessen | 12.328 | 11.761 | 13.418 | 10.518 | 15.763 |
| Mecklenburg-Vorpommern | 3.795 | 4.848 | 6.279 | 6.119 | 6.302 |
| Niedersachsen | 6.286 | 9.261 | 11.477 | 10.406 | 13.130 |
| Nordrhein-Westfalen | 42.880 | 34.339 | 34.142 | 26.517 | 29.972 |
| Rheinland-Pfalz | 1.677 | 1.645 | 2.421 | 2.509 | 3.788 |
| Saarland | 1.436 | 1.224 | 1.841 | 1.391 | 1.920 |
| Sachsen | 1.851 | 1.951 | 2.595 | 2.559 | 2.976 |
| Sachsen-Anhalt | 912 | 606 | 1.433 | 1.257 | 1.324 |
| Schleswig-Holstein | 1.955 | 1.693 | 2.254 | 2.554 | 4.396 |
| Thüringen | 1.229 | 1.763 | 1.954 | 2.615 | 3.126 |
| Realsteuergemeinden | 51.831 | 57.599 | 64.982 | 78.710 | 102.017 |

Kontenabrufe gem. § 93 Abs. 8 Abgabenordnung – getrennt nach Bundesländern
(auf Länderebene gezählt werden alle Ersuchen von Sozialleistungsbehörden, Gerichtsvollziehern und Unterhaltsvorschussstellen; Ersuchen der übrigen ersuchenden Stellen i. S. d. Abs. 8 werden auf Bundesebene gezählt)

| § 93 Abs. 8 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Summe | 520.670 | 600.512 | 689.152 | 789.622 | 855.044 |
| Bundesebene | | 20.726 | 49.039 | 81.222 | 122.191 |
| Baden-Württemberg | 62.733 | 66.203 | 75.113 | 103.610 | 101.113 |
| Bayern | 61.773 | 68.128 | 80.714 | 104.699 | 105.024 |
| Berlin | 36.458 | 38.985 | 39.226 | 35.522 | 35.222 |
| Brandenburg | 15.054 | 19.077 | 20.198 | 19.960 | 20.989 |
| Bremen | 3.935 | 4.071 | 4.488 | 5.056 | 5.047 |
| Hamburg | 12.976 | 14.645 | 15.067 | 14.519 | 16.240 |
| Hessen | 41.872 | 46.241 | 52.489 | 54.072 | 57.159 |
| Mecklenburg-Vorpommern | 10.915 | 10.953 | 11.547 | 13.060 | 14.184 |
| Niedersachsen | 40.431 | 48.040 | 52.874 | 53.282 | 56.172 |
| Nordrhein-Westfalen | 115.086 | 135.174 | 150.978 | 155.329 | 164.553 |
| Rheinland-Pfalz | 23.155 | 26.239 | 29.601 | 29.851 | 31.728 |
| Saarland | 6.172 | 6.900 | 8.308 | 8.951 | 11.252 |
| Sachsen | 36.583 | 37.286 | 35.970 | 45.504 | 46.458 |
| Sachsen-Anhalt | 20.434 | 21.251 | 22.856 | 22.550 | 23.370 |
| Schleswig-Holstein | 15.634 | 17.200 | 20.126 | 22.850 | 22.925 |
| Thüringen | 17.459 | 19.393 | 20.558 | 19.585 | 21.417 |

Sozialbehörden

| Kontenabrufe der Grundsicherung für Arbeitsuchende nach dem Zweiten Buch Sozialgesetzbuch | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|--------|--------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 9.256 | 9.155 | 15.903 | 16.088 | 19.668 |

| Kontenabrufe der Sozialhilfe nach dem Zwölften Buch Sozialgesetzbuch | | | | |
|----------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 2.399 | 3.013 | 4.006 | 6.401 | 7.744 |

| Kontenabrufe der Ausbildungsförderung nach dem BAföG | | | | |
|------------------------------------------------------|------|-------|-------|------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 57 | 642 | 1.562 | 2.330 | 376 |

| Kontenabrufe Aufstiegsfortbildungsförderung nach dem Aufstiegsfortbildungsförderungsgesetz | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 3 | 4 | 2 | 1 | 1 |

| Kontenabrufe des Wohngeldes nach dem Wohngeldgesetz | | | | |
|-----------------------------------------------------|------|------|------|------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 564 | 271 | 275 | 242 | 487 |

| Kontenabrufe der Leistungen nach dem Asylbewerberleistungsgesetz | | | | |
|------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| - | - | - | 60 | 73 |

| Kontenabrufe des Zuschlages an Entgeltpunkten für langjährige Versicherung nach dem Sechsten Buch Sozialgesetzbuch | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| - | - | - | - | - |

| Kontenabrufe Unterhaltsvorschussgesetz | | | | |
|----------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 9.662 | 10.915 | 14.672 | 17.056 | 19.415 |

| Kontenabrufe des Auslandsunterhaltsgesetz | | | | |
|-------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 1.158 | 1.230 | 1.370 | 1.425 | 1.503 |

Finanzbehörden

| Kontenabrufe des Zolls | | | | |
|------------------------|-------|--------|--------|--------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 5.800 | 5.060 | 5.328* | 10.527 | 12.952 |

* Aufgrund der Anfrage wurden die im Rahmen der Amtshilfe für die Financial Intelligence Unit (FIU) durchgeführten Abfragen, die zunächst noch dem „Zoll/ZKA“ zugeordnet waren, nunmehr der „neuen“ FIU zugeordnet. Für 2019 ergeben sich im Vergleich vorherigen Berechnungen entsprechende Abweichungen (zuvor 15.841).

| Kontenabrufe der DRV Bund/Knappschaft-Bahn-See | | | | |
|------------------------------------------------|--------|-------|--------|--------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 777 | 14.795 | 9.526 | 17.467 | 24.223 |

| Kontenabrufe der Finanzämter | | | | |
|------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 108.892 | 123.110 | 142.221 | 118.377 | 146.344 |

Verwaltungsvollstreckung

| Verwaltungsvollstreckungsbehörden gemäß Verwaltungs- Vollstreckungsgesetz* | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|---------|---------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 51.831 | 57.599 | 65.034 | 113.974 | 168.155 |

* Beim Kontenabruf für Kommunalbehörden erfolgt keine gesonderte statistische Auswertung, ob der Abruf als „Realsteuerbehörde“ oder Vollstreckungsbehörde nach dem jeweiligen VwVG erfolgt.

Polizei- und Verfassungsschutzbehörden

| Kontenabrufe der Polizeibehörden des Bundes | | | | |
|---------------------------------------------|------|------|------|------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| - | - | 12 | 43 | 41 |

| Kontenabrufe der Polizeibehörden der Länder | | | | |
|---------------------------------------------|------|------|------|------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| - | - | - | 131 | 759 |

| Kontenabrufe der Verfassungsschutzbehörden der Länder | | | | |
|-------------------------------------------------------|------|------|------|------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| - | - | - | 230 | 191 |

Gerichtsvollzieher

| Kontenabrufe der Gerichtsvollzieher | | | | |
|-------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 498.722 | 555.786 | 603.687 | 603.687 | 685.162 |

Vollstreckungsbehörden und Vollziehungsbeamte der Justiz

| Kontenabrufe Financial Intelligence Unit (FIU) | | | | |
|------------------------------------------------|--------|---------|--------|--------|
| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 1.940 | 10.318 | 18.349* | 15.387 | 15.490 |

* Aufgrund der Anfrage wurden die im Rahmen der Amtshilfe für die FIU durchgeführten Abfragen, die zunächst noch dem „Zoll/ZKA“ zugeordnet waren, nunmehr der „neuen“ FIU zugeordnet. Für 2019 ergeben sich im Vergleich vorherigen Berechnungen entsprechende Abweichungen (zu- vor 7 836).

2. In wie vielen Fällen innerhalb der letzten fünf Jahre wurde zunächst nur angenommen, dass betreffende Personen von sich aus teilweise oder gar keine Informationen mitteilen würden?
3. Wie viele Fälle innerhalb der letzten fünf Jahre wurden dann tatsächlich ohne entsprechende Information der betreffenden Personen abgefragt?

Die Fragen 2 und 3 werden zusammen beantwortet.

Tatbestandsvoraussetzung für einen Kontenabruf nach § 93 Absatz 7 oder 8 der Abgabenordnung (AO) ist, dass ein Auskunftersuchen an die betroffene Person nicht zum Ziel geführt hat oder keinen Erfolg verspricht (§ 93 Absatz 7 Satz 2 und Absatz 8 Satz 1 AO). Die um Kontenabruf ersuchenden Behörden und Stellen haben dies in Ihrem Kontenabrufersuchen gegenüber den Bundeszentralamt für Steuern zu bestätigen. Eine Aufgliederung, aufgrund welcher der beiden Gründe das Kontenabrufersuchen gestellt wird (Auskunftersuchen erfolglos oder Auskunftersuchen verspricht keinen Erfolg), erfolgt nicht.

Informationen darüber, in wie vielen Fällen ein Kontenabrufersuchen gestellt wurde, weil ein vorheriges Auskunftersuchen nicht zum Erfolg geführt hat, und in wie vielen Fällen ein Kontenabrufersuchen gestellt wurde, weil ein Auskunftersuchen keinen Erfolg versprochen hat, liegen der Bundesregierung daher nicht vor.

4. Wie viele Fälle von Kontenabfragen wurden insgesamt über einzelne Personen durchgeführt (bitte nach den letzten fünf Jahren und nach Abfragensteller aufschlüsseln)?

Auf die Antwort zu Frage 1 wird verwiesen.

Weitergehende Statistiken liegen der Bundesregierung hierzu nicht vor.

5. Wie viele Ermittlungsverfahren wurden aufgrund der Erkenntnisse aus Kontenabfragen bei Finanzbehörden innerhalb der letzten fünf Jahre eingeleitet (bitte nach Art der Ermittlungsverfahren und Jahren aufschlüsseln)?
6. Wie viele Strafverfahren wurden aufgrund der Erkenntnisse aus Kontenabfragen bei Finanzbehörden und daran anschließenden Ermittlungsverfahren innerhalb der letzten fünf Jahre eingeleitet (bitte nach Art der Strafverfahren und Jahren aufschlüsseln)?

Die Fragen 5 und 6 werden zusammen beantwortet.

Nach Artikel 108 Absatz 2 des Grundgesetzes liegt die Durchführung des Besteuerungsverfahrens in der Zuständigkeit der Länder. Dies gilt auch für die Verfolgung von Steuerstraftaten. Nach den zwischen dem Bund und den Ländern abgestimmten Grundsätzen stellen die Länder dem Bundesministerium der Finanzen jährlich statistische Daten über die Entwicklung des Steuervollzugs zur Verfügung. Daten zur Anzahl eingeleiteter steuerlicher Ermittlungs- und Strafverfahren aufgrund der Erkenntnisse aus Kontenabrufverfahren werden von den Ländern nicht mitgeteilt und sind der Bundesregierung daher nicht bekannt.

7. Lässt der Umfang der Kontenabfragen nach Auffassung der Bundesregierung Rückschlüsse auf potenzielle Betrugsdelikte zu?

Der größte Teil der Kontenabrufe (ca. 85 Prozent) erfolgen im Vollstreckungsverfahren durch Gerichtsvollzieher oder Verwaltungsvollstreckungsbehörden. Aus dem bloßen Umfang der Kontenabfragen allein lässt sich kein Rückschluss auf potenzielle Betrugsdelikte ziehen.

8. Ist das Kontenabrufverfahren aus Sicht der Bundesregierung geeignet, die Gleichmäßigkeit des Vollzugs bei der Kapitalertragsteuer sicherzustellen, und wenn ja, wie viele Kontenabfragen werden zu diesem Zweck durchgeführt?

Die Gleichmäßigkeit des Steuervollzugs hinsichtlich der Kapitalertragsteuer wird durch den Quellensteuerabzug hergestellt. Dem tragen die Regelungen in Nummern 1 und 3 des § 93 Absatz 7 Satz 1 AO bereits Rechnung.

9. Stehen aus Sicht der Bundesregierung die Abfragefallzahlen der Finanzbehörden in einem angemessenen Verhältnis zum Ergebnis der verfolgten Verfahren wegen Steuerbetrugs sowie anderer Strafverfahren?

Nach Artikel 108 Absatz 2 des Grundgesetzes liegt die Durchführung des Besteuerungsverfahrens in der Zuständigkeit der Länder. Dies gilt auch für die Verfolgung von Steuerstraftaten. Nach den zwischen dem Bund und den Ländern abgestimmten Grundsätzen stellen die Länder dem Bundesministerium der Finanzen jährlich statistische Daten über die Entwicklung des Steuervollzugs zur Verfügung. Daten zum Ergebnis der aufgrund der Erkenntnisse aus dem Kontenabrufverfahren verfolgten Verfahren wegen Steuerhinterziehung sowie anderer Strafverfahren werden von den Ländern nicht mitgeteilt. Daher ist der Bundesregierung keine Aussage zum Verhältnis der Abfragefallzahlen der Finanzbehörden zum Ergebnis der verfolgten Verfahren wegen Steuerhinterziehung sowie anderer Strafverfahren möglich.

10. Wenn ja, wie hoch sind die behördlichen Kosten des Kontenabrufverfahrens, und wie hoch sind die Erträge, die aus der Abschöpfung der aufgedeckten Straftaten entstehen?

Aus der Pflegevereinbarung des Bundeszentralamts für Steuern mit dem ITZBund zum Kontenabrufverfahren wurden in 2021 für Verfahrenspflege und Modernisierung 993 331,63 Euro aufgewendet. Weiterhin wurden 909 interne Personentage für Verfahrenspflege und Modernisierung beim ITZBund verbucht = 334 893,78 Euro.

Informationen über die Höhe der Erträge, die sich aus der Abschöpfung von aufgedeckten Straftaten ergeben, die aufgrund eines Kontenabrufs aufgedeckt wurden, liegen der Bundesregierung nicht vor.

11. Wie viel Personal der öffentlichen Verwaltung ist dem Bereich der Kontenabfrage ganz oder nur teilweise zugeordnet (bitte nach staatlichen Institutionen sowie Besoldungsgruppen aufschlüsseln)?

Gegenwärtig ist im Kontenabrufverfahren des Bundeszentralamts für Steuern von folgender Personalbindung auszugehen.

1 x A15 (zeitanteilig),

1 x A14 (zeitanteilig) N.N.,

1 x A13g,

1 x A 12,

1 x A11,

1 x A9m+Z (Qualitätssicherung/Integritätsprüfung),

2 x A9m (Qualitätssicherung/Integritätsprüfung),

10 bis 12 x A8/E7 (nach Abfrageaufkommen zeitanteilig),

A 12 – IT-QS (zeitanteilig) – wird gegenwärtig nicht durch Q4 abgebildet.

Im Bereich A 6 bis A 8 sowie der korrespondierenden Stellen für Tarifangestellte wurde aufgrund von Automationsmaßnahmen und Geschäftsprozessoptimierungen in den vergangenen Jahren die Personalbindung um ca. 15 AK verringert.

12. Plant das Bundesfinanzministerium über die letzten Änderungen der Berechtigungen hinaus weitere Ausweitungen der Ermächtigungen für Kontenabfragende, und wenn ja, welche, und wann?

Über die Frage von Ausweitungen der Ermächtigungen für Kontenabfragende hat nicht das Bundesministerium der Finanzen, sondern der Gesetzgeber zu entscheiden.

13. Wie verhält sich die Bundesregierung zu Vorwürfen, wonach die erhöhte Kontenabfrage ein Tricksen und Täuschen bei Steuern und Sozialbeiträgen aufdecken sollte, und welche Haltung hat sie hierzu?

Die Bundesregierung hält das Kontenabrufverfahren für ein effizientes und erfolgreiches Mittel, um Steuern und Sozialleistungen gleichmäßig festzusetzen und zu erheben sowie einem Betrug vorzubeugen.

14. Sieht die Bundesregierung aufgrund der erhöhten Abfrageaufkommens und des damit in Verbindung stehenden gewachsenen Aufwands zusätzlichen Bedarf bei der Personalaufstockung, und wenn ja, wie viel, und bei welchen Behörden?

Nach § 93 Absatz 8a AO sind Kontenabrufersuchen von den ersuchenden Behörden elektronisch an das Bundeszentralamt für Steuern zu übermitteln. Durch die Verwendung des elektronischen Verfahrens stellen die derzeitigen Abrufzahlen keine Probleme bei der Bearbeitung durch das Bundeszentralamt für Steuern dar. Bei weiter steigenden Abrufzahlen wäre eine (geringfügige) Aufstockung im Bereich Qualitätssicherung und Integritätsprüfung zu prüfen.

