

Beteiligte Marktakteure

DEUTSCHE DEPOTBANKEN UND INLÄNDISCHE ZAHLSTELLEN

Ein digitaler Bericht muss eingereicht werden, der für ausländische Investoren in einer fortlaufenden UUID resultiert. Für Investoren mit deutschem Steuerwohnsitz werden zudem Steuerbescheinigungen erstellt.

AUSLÄNDISCHE FINANZINSTITUTE

Alle erforderlichen Meldedaten müssen der Unterdepotbank übermittelt werden. Die UUID wird für die elektronische Einreichung von Quellensteuererstattungen für ausländische Investoren sowie für Steuerbescheinigungen für deutsche Investoren verwendet.

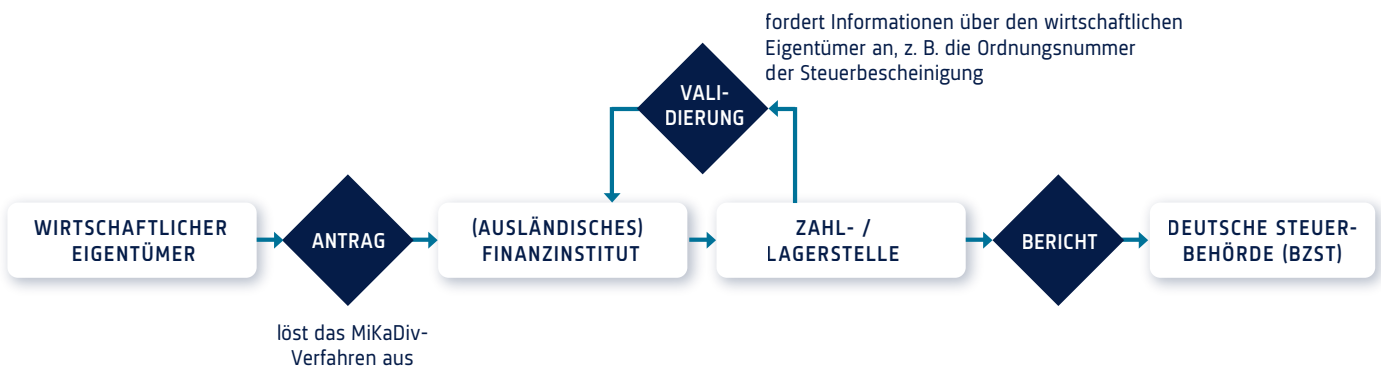
Globale Custodians

Meldungen von Depotkunden müssen überprüft und zusammengefasst werden, bevor sie entlang der Depotkette weitergeleitet werden.

BUSINESS PROCESS OUTSOURCING UNTERNEHMEN (BPO)

Da BPO-Dienstleister die Quellensteuererstattung und Entlastung an der Quelle im Auftrag ihrer Kunden abwickeln, wird auch erwartet, dass sie das MiKaDiv-Reporting übernehmen.

MiKaDiv Reporting Workflow



Meldepflichtige Informationen

Arten von wesentlichen Inhaltsdaten



KUNDENDATEN

Angaben zu wirtschaftlich Berechtigten, Depotkontonummer sowie Treuhänder- und Nießbrauch-Informationen.



FINANZVEREINBARUNGEN

Details zu Finanzvereinbarungen.



VOLLSTÄNDIGE VERWAHRKETTE

Informationen zu allen Finanzinstituten in der Zahlungskette, einschließlich LEI sowie Beständen für jedes Verwahrkonto.



INFORMATIONEN ZU WERTPAPIEREN

Kapitalerträge und Gesamtbestand an Wertpapieren.



BESTÄNDE UND TRANSAKTIONEN

Informationen zum Wertpapierbestand am Zahlungstag sowie Käufe und Verkäufe bis 1 Jahr vor und 45 Tage nach Dividendenauszahlung – inklusive Abwicklungsdetails.



HINTERLEGUNGS-SCHEINE

ISIN der hinterlegten Wertpapiere und Bezugsverhältnisse.

Meldungstypen



INLÄNDISCHE STEUERPFLICHTIGE

Digitale Meldung von Zusatzinformationen und Steuerbescheinigungen, inklusive ergänzender Details.



FÜR OMNIBUS-DEPOTS: FREISTELLUNGSMELDUNG

Meldungen zu fehlendem oder teilweisem Steuerabzug.



AGGREGIERTE BERICHTE

Zusammengefasste Meldungen, geordnet nach Wertpapieren und Depotkonten.



AUSLÄNDISCHE STEUERPFLICHTIGE

Digitales Melden statt Steuerbescheinigungen.



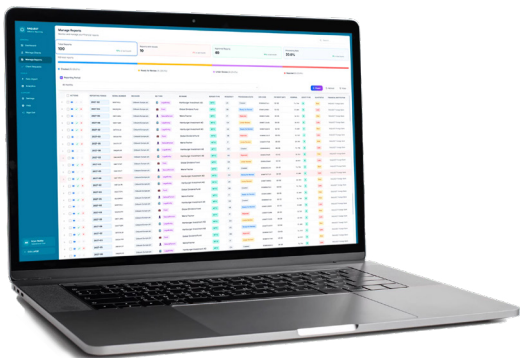
BENACHRICHTIGUNG ÜBER NICHT AUSGESTELLTE STEUER- BESCHEINIGUNGEN ODER AUSSTEHENDE BESCHIED

Nicht ausgestellte Steuerbescheinigungen oder nicht verarbeitete Meldungen erfordern Benachrichtigungen entlang der Depotkette.

PLUG-AND-PLAY LÖSUNG

MiKaDiv Module für jede Rolle

RAQUEST ermöglicht es Finanzinstituten, komplexes Steuer-Reporting zu vereinfachen und MiKaDiv-Compliance sicherzustellen – effizient und digital. RAQUEST's Product Suite bietet spezialisierte MiKaDiv-Module, die auf die jeweiligen Rollen im Prozess zugeschnitten sind. Diese Module integrieren sich nahtlos miteinander und können auch unabhängig implementiert werden, um spezifische Anforderungen zu erfüllen.



MODUL für ausländische Finanzinstitute und BPOs

- > MiKaDiv-Meldedateien erstellen
- > Steuerbescheinigungen und UUID-Antworten von Depotbanken bearbeiten
- > In den E-Filing-Prozess integrieren

MODUL für deutsche Finanzinstitute und deutsche Zahlstellen

- > MiKaDiv-Meldedateien erstellen, importieren und validieren
- > Overclaiming verwalten
- > Aggregierte MiKaDiv-Meldedateien für die Einreichung bei deutschen Finanzbehörden erstellen
- > Steuerbescheinigungen und UUID-Antworten von meldenden Intermediären bearbeiten

MODUL für internationale Custodians

- > MiKaDiv-Meldedateien importieren und validieren
- > Overclaiming verwalten
- > Aggregierte MiKaDiv-Meldedateien erstellen
- > Steuerbescheinigungen und UUID-Antworten von vorgelagerten Depotbanken bearbeiten

Strategische Vorteile der RAQUEST Suite

END-TO-END-AUTOMATISIERUNG

des MiKaDiv-Reportings – von der Datenerfassung über die Validierung und XML-Erstellung bis hin zur Einreichung.

MODULARE UND SKALIERBARE ARCHITEKTUR

vorbereitend auf zukünftige Regime wie FASTER und anpassbar an unterschiedliche Custodian-Formate.

INTEGRIERTER QUELLENSTEUERPROZESS

der MiKaDiv-Reporting nahtlos mit Reclaim, Relief at Source und Dokumentationsprozessen verbindet.

HOHE DATENQUALITÄT UND REVISIONSSICHERHEIT

durch umfassende Regelwerke, automatisierte Korrekturen und transparente Verarbeitungsindikatoren.

VOLLSTÄNDIGE ABBILDUNG DER VERWAHRKETTEN

mit Unterstützung für ausländische Banken, Intermediäre und deutsche Finanzinstitute durch rollenbasierte Logik.

Ihr Partner für die MiKaDiv-Implementierung



KOMPETENZ UND KUNDENNÄHE

Mit über 15 Jahren Erfahrung ist RAQUEST die marktführende Softwarelösung für die Quellensteuerabwicklung in Europa. Das Unternehmen verbindet fundiertes Fachwissen mit einem kooperativen Kundenansatz, um gemeinsam Lösungen für eine vernetzte Finanzbranche zu entwickeln.



PROAKTIVER ANSATZ

RAQUEST arbeitet mit Expertengruppen und spezialisierten User Groups zusammen, darunter die deutschen Finanzbehörden und Bankenverbände. Dieses Engagement ermöglicht eine aktive Mitgestaltung der Rahmenbedingungen und des Implementierungsprozesses.



SPARRINGSPARTNER UND EARLY ADOPTER

Als Bindeglied zwischen Politik, Steuerbehörden, Verbänden und der Finanzbranche steuert RAQUEST die technische und prozessuale Umsetzung der Digitalisierung. Dank seines Netzwerks aus Entscheidungsträgern und Beiratsmitgliedern kann das Unternehmen Veränderungen frühzeitig identifizieren.



TECHNOLOGIE UND LEIDENSCHAFT

Software ist unsere DNA. Das RAQUEST-Produktteam verbindet Expertise und Engagement bei der Gestaltung, Entwicklung und Wartung anspruchsvoller Softwarelösungen – stets mit Blick auf effiziente, zukunftssichere, flexible und leicht zugängliche Webtechnologien.



ERSTE SCHRITTE

Impact Assessment Service

Der MiKaDiv Impact Assessment Service von RAQUEST analysiert die institutionelle Bereitschaft und zeigt Optimierungspotenziale in Organisation, Prozessen und Technologie auf:

1

UMFANG UND ANWENDBARKEIT

Frühzeitige Identifikation relevanter Kunden, Produkte und Prozesse sowie der rechtlichen Auswirkungen von MiKaDiv

2

MIKADIV-IMPLEMENTIERUNGSPROGRAMM

- Identifikation relevanter MiKaDiv-Rollen
- Optimierung von Datenmanagement und Dokumentation
- End-to-End-Transparenz über Transaktionen und die gesamte Depotkette
- Überprüfung finanzieller Vereinbarungen (z. B. Wertpapierleihe, Repo)
- Stärkung von Compliance- und Kontrollstrukturen
- Monitoring regulatorischer Entwicklungen
- Abstimmung mit Kunden und Marktinfrastrukturen
- Konzeption und Implementierung des neuen Reporting-Prozesses



Über RAQUEST

RAQUEST ist ein Fintech-Unternehmen, das sich auf das Management von Quellensteuern für Finanzinstitute spezialisiert hat. Als Teil der Halvotec-Gruppe bietet RAQUEST seit über 15 Jahren innovative Softwarelösungen für die effiziente Abwicklung von Quellensteuern an. Die Lösungen ermöglichen es Finanzinstituten, regulatorische Anforderungen zu erfüllen, die Effizienz zu steigern und Kosten zu senken – bei gleichzeitiger Maximierung der Anlegererträge. Die modulare B2B-Software unterstützt alle gängigen Steuerentlastungsverfahren und verarbeitet Daten aus vorgelagerten Systemen standardisiert und revisionssicher. Ihre Gateways ermöglichen digitale Schnittstellen zwischen den Steuerbehörden der EU-Mitgliedstaaten und Intermediären in der Zahlungskette.

RAQUEST hat sich als Marktführer im Bereich Quellensteuerabwicklung mit einem Kundenportfolio renommierter Finanzinstitute etabliert.

Get in Touch



kontakt@raquest.tax

raquest.tax