

# **Schwarzgeldanlage in der Praxis**

von Dipl.-Betriebswirt  
Anton-Rudolf Götzenberger

SIS Verlag

# Inhaltsverzeichnis

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| Benutzerhinweise . . . . .      | 15 |
| Danksagungen . . . . .          | 16 |
| Abkürzungsverzeichnis . . . . . | 17 |

## **1. Was Schwarzgeld ist . . . . . 21**

|  |    |
|--|----|
| 1.1 Begriffsdefinition Schwarzgeld . . . . .                                   | 21 |
| 1.1.1 Schwarzgeld im strafrechtlichen Sinne . . . . .                          | 21 |
| 1.1.1.1 Verfall rechtswidrig erlangter Vermögensvorteile (§ 73 StGB) . . . . . | 21 |
| 1.1.1.2 Straftatbestand der Geldwäsche (§ 261 StGB) . . . . .                  | 21 |
| 1.1.2 Schwarzgeld im steuerrechtlichen Sinne . . . . .                         | 22 |
| 1.2 Motive zur Schwarzgeldbildung . . . . .                                    | 23 |

## **2. Wie Schwarzgeld entsteht . . . . . 24**

|  |    |
|--|----|
| 2.1 Die Einkommensteuerpflicht . . . . .                                 | 24 |
| 2.1.1 Allgemeines . . . . .  | 24 |
| 2.1.2 Persönliche Einkommensteuerpflicht . . . . .                       | 24 |
| 2.1.3 Sachliche Einkommensteuerpflicht . . . . .                         | 25 |
| 2.1.4 Besteuerung von Körperschaften . . . . .                           | 26 |
| 2.2 <sup>^</sup> Schwarzgeldschöpfung bei den Gewinneinkünften . . . . . | 26 |
| 2.2.1 Gewinnermittlung der Einkunftsarten 1 bis 3 . . . . .              | 26 |
| 2.2.1.1 Gewinnermittlung nach § 4 Abs. 1 EStG . . . . .                  | 26 |
| 2.2.1.2 Gewinnermittlung nach §5 Abs. 1 EStG . . . . .                   | 27 |
| 2.2.1.3 Gewinnermittlung nach § 4 Abs. 3 EStG . . . . .                  | 27 |
| 2.2.2 Buchführungsmanipulationen . . . . .                               | 28 |
| 2.2.2.1 Anfangs- und Endvermögen . . . . .                               | 28 |
| 2.2.2.2 Einlagen und Entnahmen . . . . .                                 | 31 |
| 2.2.2.3 Aufwendungen und Erträge . . . . .                               | 33 |
| 2.2.3 Ehegattenverträge . . . . .  | 35 |
| 2.3 Schwarzgeldschöpfung bei den Überschubeinkünften . . . . .           | 36 |
| 2.3.1 Nichtselbständige Arbeit . . . . .                                 | 36 |
| 2.3.2 Kapitaleinkünfte . . . . .   | 37 |
| 2.3.2.1 Schwarzgeld durch Nichterklärung der Einkünfte . . . . .         | 37 |
| 2.3.2.2 Die Besteuerung der Einkünfte aus Kapitalvermögen . . . . .      | 38 |

|             |   |    |
|-------------|---|----|
| 2.3.2.2.1   | Grundlagen  | 38 |
| 2.3.2.2.2   | Besteuerung der Dividenden                                | 39 |
| 2.3.2.2.3   | Besteuerung der Zinseinkünfte nach dem Zinsabschlaggesetz | 42 |
| 2.3.2.2.3.1 | Zur Entstehung des Zinsabschlaggesetzes                   | 43 |
| 2.3.2.2.3.2 | Neuer Sparer-Freibetrag                                   | 44 |
| 2.3.2.2.3.3 | Zinsabschlag/Steuerabzug                                  | 44 |
| 2.3.2.2.3.4 | Freistellungsauftrag und Prüfrangsrecht nach § 45 d EStG  | 46 |
| 2.3.2.2.3.5 | Tafelgeschäfte  | 48 |
| 2.3.2.2.3.6 | Der Schutz von Bankkunden { § 30 a AO)                    | 49 |
| 2.3.3       | Vermietung und Verpachtung                                | 49 |
| 2.3.4       | Sonstige Einkünfte, insbesondere Spekulationsgewinne      | 51 |
| 2.4         | Schwarzgeldschöpfung durch Scheinhandlungen               | 54 |
| 2.4.1       | Allgemeines   | 54 |
| 2.4.2       | Scheingeschäfte   | 55 |
| 2.4.3       | Scheinfirmen  | 57 |
| 2.4.4       | Scheinrechnungen  | 60 |
| 2.5         | Schwarzgeldschöpfung durch Schwarzarbeit                  | 60 |

### **3. Wie Schwarzgeld im In- und Ausland angelegt oder verwendet wird . . . . . 62**

|              |  |           |
|--------------|--|-----------|
| <b>3.1</b>   | <b>Anlage auf in- und ausländischen Bankkonten</b>         | <b>62</b> |
| <b>3.1.1</b> | <b>Schwarzgeldkonten in der Bundesrepublik Deutschland</b> | <b>62</b> |
| 3.1.1.1      | Kontoeröffnung und Legitimation                            | 62        |
| 3.1.1.2      | Besondere Kontoarten                                       | 65        |
| 3.1.1.2.1    | Das Gemeinschaftskonto                                     | 65        |
| 3.1.1.2.2    | Das Treuhandkonto  | 66        |
| 3.1.1.2.3    | Das Anderkonto   | 69        |
| 3.1.1.2.4    | Das Konto auf den Namen eines Dritten                      | 70        |
| 3.1.1.2.5    | Das Conto pro Diverse                                      | 76        |
| 3.1.1.3      | Tafelgeschäft und CpD-Konto                                | 78        |
| 3.1.1.4      | Das Bankgeheimnis  | 83        |
| 3.1.1.4.1    | Der Geheimnisbegriff                                       | 83        |
| 3.1.1.4.2    | Rechtsgrundlagen   | 86        |
| 3.1.1.4.3    | Aufhebung des Bankgeheimnisses                             | 87        |
| 3.1.1.4.4    | Schadenersatz  | 89        |
| 3.1.1.4.4.1  | Anspruchsgrundlagen  | 89        |
| 3.1.1.4.4.2  | Positive Vertragsverletzung                                | 91        |
| 3.1.1.4.4.3  | Unerlaubte Handlung und Verschulden bei Vertragsabschluß   | 92        |

|              |   |     |
|--------------|---|-----|
| <b>3.1.2</b> | <b>Schwarzgeldkonten in der Schweiz</b>               | 93  |
| 3.1.2.1      | Kurzcharakteristik der Eidgenossenschaft              | 93  |
| 3.1.2.2      | Kontoeröffnung und Legitimation                       | 95  |
| 3.1.2.3      | Schwarzgeldtransfer                                   | 99  |
| 3.1.2.4      | Schweizer Namens- und Nummernkonten                   | 101 |
| 3.1.2.4.1    | Das Depositenkonto                                    | 101 |
| 3.1.2.4.2    | Treuhand- und Anderkonten                             | 101 |
| 3.1.2.4.3    | Nummern- und Pseudonymkonten                          | 102 |
| 3.1.2.5      | Besteuerung der Kapitalerträge                        | 105 |
| 3.1.2.6      | Das Schweizer Bankgeheimnis                           | 108 |
| 3.1.2.6.1    | Allgemeines   | 108 |
| 3.1.2.6.2    | Rechtsgrundlage                                       | 109 |
| 3.1.2.6.3    | Personeller und territorialer Geltungsbereich         | 109 |
| 3.1.2.6.4    | Umfang, Beginn und Ende der Geheimhaltungspflicht     | 111 |
| 3.1.2.6.5    | Grenzen der Geheimhaltungspflicht                     | 111 |
| 3.1.2.6.6    | Strafrechtliche Sanktionen und Schadenersatz          | 113 |
| <b>3.1.3</b> | <b>Schwarzgeldkonten in Luxemburg</b>                 | 115 |
| 3.1.3.1      | Kurzcharakteristik des Großherzogtums                 | 115 |
| 3.1.3.2      | Kontoeröffnung und Legitimation                       | 117 |
| 3.1.3.3      | Schwarzgeldtransfer                                   | 120 |
| 3.1.3.4      | Luxemburger Namens- und Nummernkonten                 | 121 |
| 3.1.3.4.1    | Das Euro-Kontokorrentkonto                            | 121 |
| 3.1.3.4.2    | Das Euro-Festgeldkonto                                | 121 |
| 3.1.3.4.3    | Das ECU-Konto   | 122 |
| 3.1.3.4.4    | Treuhand- und Anderkonten                             | 123 |
| 3.1.3.4.5    | Nummern- und Pseudonymkonten                          | 124 |
| 3.1.3.5      | Das Luxemburger Bankgeheimnis                         | 125 |
| 3.1.3.5.1    | Allgemeines   | 125 |
| 3.1.3.5.2    | Rechtsgrundlage                                       | 126 |
| 3.1.3.5.3    | Personeller und territorialer Geltungsbereich         | 126 |
| 3.1.3.5.4    | Umfang, Beginn und Ende der Geheimhaltungspflicht     | 128 |
| 3.1.3.5.5    | Strafrechtliche Sanktionen                            | 128 |
| <b>3.1.4</b> | <b>Schwarzgeldkonten in Österreich</b>                | 129 |
| 3.1.4.1      | Kurzcharakteristik der Alpenrepublik                  | 129 |
| 3.1.4.2      | Kontoeröffnung und Legitimation                       | 131 |
| 3.1.4.3      | Schwarzgeldtransfer                                   | 134 |
| 3.1.4.4      | Österreichische Namens- und Nummernkonten             | 134 |
| 3.1.4.4.1    | Freie Schillingkonten und Freie-Schilling-Sparbücher  | 134 |
| 3.1.4.4.2    | Treuhand- und Anderkonten                             | 136 |
| 3.1.4.4.3    | Nummern- und Pseudonymkonten                          | 137 |
| 3.1.4.5      | Österreichs anonyme Spareinlagen                      | 137 |
| 3.1.4.6      | Österreichs anonyme Effekten-Kassageschäfte           | 142 |
| 3.1.4.6.1    | Allgemeines   | 143 |
| 3.1.4.6.2    | Ablauf und Beurkundung eines Effekten-Kassageschäftes | 144 |

|              |   |            |
|--------------|---|------------|
| 3.1.4.6.3    | Beschränkungen für Devisenausländer . . . . .   | 145        |
| 3.1.4.6.4    | Beschränkungen durch die erweiterte<br>Sorgfaltspflichtserklärung . . . . .                                 | 147        |
| 3.1.4.6.5    | Einlieferung von Tafelpapieren auf ein<br>österreichisches Wertpapierdepot . . . . .                        | 148        |
| 3.1.4.7      | Besteuerung der Kapitalerträge . . . . .  | 150        |
| 3.1.4.8      | Das österreichische Bankgeheimnis . . . . .   | 156        |
| 3.1.4.8.1    | Allgemeines . . . . .   | 156        |
| 3.1.4.8.2    | Rechtsgrundlage . . . . .   | 157        |
| 3.1.4.8.3    | Personeller und territorialer Geltungsbereich . . . . .   | 158        |
| 3.1.4.8.4    | Umfang, Beginn und Ende der Geheimhaltungspflicht . . . . .   | 160        |
| 3.1.4.8.5    | Grenzen der Geheimhaltungspflicht . . . . .   | 161        |
| 3.1.4.8.6    | Strafrechtliche Sanktionen und Schadenersatz . . . . .  | 162        |
| 3.1.4.9      | Die Zollausschlußgebiete Jungholz und Kleinwalsertal . . . . .  | 164        |
| <b>3.1.5</b> | <b>Schwarzgeldkonten in Liechtenstein</b> . . . . .   | <b>169</b> |
| 3.1.5.1      | Kurzcharakteristik des Fürstentums . . . . .  | 169        |
| 3.1.5.2      | Kontoeröffnung und Legitimation . . . . .   | 174        |
| 3.1.5.3      | Schwarzgeldtransfer . . . . .   | 177        |
| 3.1.5.4      | Liechtensteinische Namens- und Nummernkonten . . . . .  | 178        |
| 3.1.5.5      | Das liechtensteinische Bankgeheimnis . . . . .  | 178        |
| 3.1.5.5.1    | Allgemeines . . . . .   | 179        |
| 3.1.5.5.2    | Rechtsgrundlage . . . . .   | 179        |
| <b>3.2</b>   | <b>Anlage in Kapitalebensversicherungen</b> . . . . .   | <b>182</b> |
| <b>3.3</b>   | <b>Anlage in sonstige Vermögensgegenstände</b> . . . . .  | <b>182</b> |
| <b>4.</b>    | <b>Wie Schwarzgeld aufgedeckt wird.</b> . . . . .   | <b>185</b> |
| <b>4.1</b>   | <b>Schwarzgelder im Inland</b> . . . . .  | <b>185</b> |
| <b>4.1.1</b> | <b>Aufdeckung von Schwarzgeld durch Auskünfte,<br/>Mitteilungen und sonstige Anzeigepflichten</b> . . . . . | <b>185</b> |
| 4.1.1.1      | Mitwirkungs- und Auskunftspflichten im<br>Besteuerungsverfahren . . . . .                                   | 185        |
| 4.1.1.1.1    | Der hinreichende Anlaß zum Tätigwerden . . . . .  | 185        |
| 4.1.1.1.2    | Auskunfts- und Mitwirkungspflichten des<br>Steuerpflichtigen und der Beteiligten . . . . .                  | 187        |
| 4.1.1.1.3    | Auskunftspflicht anderer Personen . . . . .   | 189        |
| 4.1.1.1.4    | Zeitungsverlage und Chiffre-Anzeigen . . . . .  | 192        |
| 4.1.1.2      | Zeugen-, Aussage- und Herausgabepflichten im<br>Steuerstrafverfahren . . . . .                              | 193        |

|              |  |            |
|--------------|--|------------|
| 4.1.1.2.1    | Grundsätzliches zur Einleitung eines Steuerstrafverfahrens . . . . .   | 193        |
| 4.1.1.2.2    | Selbständige Ermittlung durch die Finanzbehörde . . . . .  | 195        |
| 4.1.1.2.3    | Aussageverweigerungsrecht des Beschuldigten . . . . .  | 197        |
| 4.1.1.2.4    | Die Rolle des Zeugen im Steuerstrafverfahren . . . . .   | 198        |
| 4.1.1.2.5    | Herausgabe von Beweisgegenständen . . . . .  | 202        |
| 4.1.1.2.5.1  | Auffinden von Beweisgegenständen mittels Durchsuchung . . . . .  | 202        |
| 4.1.1.2.5.2  | Sicherstellung von Beweismitteln durch die Beschlagnahme . . . . .   | 207        |
| 4.1.1.3      | Die Amtshilfe zwischen inländischen Behörden . . . . .   | 213        |
| 4.1.1.3.1    | Finanzbehörden . . . . .   | 213        |
| 4.1.1.3.1.1  | Kontrollmitteilungen . . . . .   | 213        |
| 4.1.1.3.1.2  | Amtshilfe durch das Bundesamt für Finanzen . . . . .   | 216        |
| 4.1.1.3.2    | Sonstige Behörden (keine Finanzbehörden) . . . . .   | 223        |
| 4.1.1.3.2.1  | Amtshilfe nach Art. 35 GG, §§ 4 ff. VwVfG,<br>§§ 93 a, 111 bis 115 AO . . . . .  | 223        |
| 4.1.1.3.2.2  | Anzeige von Steuerstraftaten nach § 116 AO . . . . .   | 226        |
| 4.1.1.3.2.3  | Personenstands- und Betriebsaufnahme der Gemeinden . . . . .   | 226        |
| 4.1.1.3.2.4  | Die Anzeigepflichten der Gerichte, Notare,<br>Standesämter und Sozialversicherungsträger . . . . .                                 | 227        |
| 4.1.1.3.2.5  | Amtshilfe der Postbehörden . . . . .   | 229        |
| 4.1.1.3.2.6  | Sparkassen als Anstalten des öffentlichen Rechts . . . . .   | 230        |
| 4.1.1.4      | Die Anzeigepflichten der Privatbanken und Versicherungen . . . . .   | 230        |
| 4.1.1.4.1    | Anzeigepflicht beim Tod des Kontoinhabers<br>(§ 33 Abs. 1 ErbStG) . . . . .  | 230        |
| 4.1.1.4.2    | Anzeigepflichten bei Versicherungs- und Bausparverträgen<br>sowie bei Auszahlung einer Lebensversicherung an Begünstigte . . . . . | 233        |
| 4.1.1.5      | Spontanauskünfte . . . . .   | 235        |
| 4.1.2        | Auskunftspflicht der Kreditinstitute . . . . .   | 236        |
| 4.1.2.1      | Allgemeines . . . . .  | 236        |
| 4.1.2.2      | Auskunfts- und Vorlagepflichten im Besteuerungsverfahren . . . . .   | 236        |
| 4.1.2.2.1    | Die Erteilung von Auskünften . . . . .   | 236        |
| 4.1.2.2.2    | Die Vorlage von Urkunden . . . . .   | 238        |
| 4.1.2.2.3    | Der Schutz von Bankkunden nach § 30 a AO . . . . .   | 240        |
| 4.1.2.2.4    | Die Zulässigkeit von Sammelauskunftersuchen<br>und Rasterfahndungen . . . . .  | 247        |
| 4.1.2.3      | Zeugen-, Aussage- und Herausgabepflichten<br>im Steuerstrafverfahren . . . . .   | 251        |
| 4.1.2.3.1    | Der Bankangestellte im Zeugenstand . . . . .   | 251        |
| 4.1.2.3.2    | Herausgabe kundenspezifischer Kontounterlagen . . . . .  | 253        |
| 4.1.2.4      | Die Aussageverweigerungsrechte nach der ZPO . . . . .  | 258        |
| <b>4.1.3</b> | <b>Identifizierungs- und Anzeigepflichten<br/>nach dem Gewinnaufspürgergesetz . . . . .</b>  | <b>259</b> |
| 4.1.3.1      | Allgemeines . . . . .  | 260        |
| 4.1.3.2      | Mitwirkungspflichten der Banken und Finanzinstitute . . . . .  | 261        |

|               |   |            |
|---------------|---|------------|
| 4.1.3.2.1     | Identifizierungspflichten bei Schaltergeschäften . . . . .  | 261        |
| 4.1.3.2.2     | Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten . . . . .  | 263        |
| 4.1.3.2.3     | Anzeigepflichten bei Verdacht auf Geldwäsche .. . . .   | 264        |
| 4.1.3.3       | Identifizierungspflichten der Versicherungsunternehmen . . . . .                                    | 266        |
| 4.1.3.4       | Identifizierungspflichten sonstiger Personen<br>und Unternehmen . . . . .                           | 267        |
| 4.1.3.5       | Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten . . . . .   | 268        |
| 4.1.3.6       | Verwertung der Aufzeichnungen und<br>Verdachtsanzeigen für steuerliche Zwecke .... " !. " . . . . . | 269        |
| <b>4.1.4</b>  | <b>Aufdeckung von Schwarzgeld durch die Steuerfahndung</b>  | <b>270</b> |
| 4.1.4.1       | Die Janusköpfigkeit der Steuerfahndung . . . . .  | 270        |
| 4.1.4.2       | Primäre Aufgaben der Steuerfahndung . . . . .   | 273        |
| 4.1.4.3       | Sekundäre Aufgaben der Steuerfahndung . . . . .   | 277        |
| 4.1.4.4       | Ermittlungsbefugnisse der Steuerfahndung . . . . .  | 277        |
| 4.1.4.4.1     | Besteuerungsverfahren . . . . .   | 277        |
| 4.1.4.4.2     | Steuerstrafverfahren . . . . .  | 279        |
| <b>4.1.5</b>  | <b>Aufdeckung von Schwarzgeld im Rahmen<br/>der Außenprüfung (Betriebsprüfung)</b>                  | <b>282</b> |
| 4.1.5.1       | Grundsätzliches zur Außenprüfung (Betriebsprüfung) . . . . .  | 282        |
| 4.1.5.2       | Außenprüfung und das Prüfungsrecht nach § 50 b . . . . .  | 285        |
| 4.1.5.3       | Abgrenzung steuerliche/strafrechtliche Sachverhalte . . . . .                                       | 286        |
| 4.1.5.4       | Mitwirkungspflichten des Steuerpflichtigen . . . . .  | 287        |
| 4.1.5.5       | Ermittlung der Besteuerungsgrundlagen durch Schätzung<br>und Verprobung . . . . .                   | 290        |
| 4.1.5.5.1     | Beweiskraft der Buchführung und Schätzungsberechtigung  | 290        |
| 4.1.5.5.2     | Schätzungs- und Verprobungsmethoden . . . . .   | 292        |
| 4.1.5.5.2.1   | Wahl der Schätzungs- und Verprobungsmethode . . . . .   | 292        |
| 4.1.5.5.2.2   | Nachkalkulation . . . . .   | 293        |
| 4.1.5.5.2.3   | Richtsatzschätzung . . . . .  | 296        |
| 4.1.5.5.2.4   | Vermögenszuwachsrechnung . . . . .  | 299        |
| 4.1.5.5.2.4.1 | Begriffsdefinition und Abgrenzung . . . . .   | 299        |
| 4.1.5.5.2.4.2 | Grundgedanke und Funktion von<br>Vermögenszuwachsrechnungen . . . . .                               | 301        |
| 4.1.5.5.2.4.3 | Zulässigkeit und Anforderungen . . . . .  | 302        |
| 4.1.5.5.2.4.4 | Vorlagepflicht hinsichtlich privater Kontounterlagen . . . . .                                      | 304        |
| 4.1.5.6       | Aufdeckung ungeklärter Vermögenszuwächse<br>mit Verdacht auf Besitz von Schwarzgeld . . . . .       | 306        |
| 4.1.5.6.1     | Objektive Beweislast (Feststellungslast) . . . . .  | 306        |
| 4.1.5.6.2     | Klärungsmöglichkeiten . . . . .   | 309        |
| <b>4.2</b>    | <b>Schwarzgelder im Ausland</b>   | <b>313</b> |
| <b>4.2.1</b>  | <b>Grenzen der Ermittlungsmöglichkeiten<br/>beim Transfer von Schwarzgeld ins Ausland</b>           | <b>313</b> |
| 4.2.1.1       | Das Territorialitätsprinzip . . . . .   | 313        |

|               |   |            |
|---------------|---|------------|
| 4.2.1.2       | Die Geldwäsche ersten und zweiten Grades . . . . .  | 314        |
| 4.2.1.3       | Erhöhte Mitwirkungspflichten des Steuerpflichtigen . . . . .  | 315        |
| 4.2.1.4       | Die IZA als Informationsquelle der Finanzbehörden . . . . .   | 317        |
| 4.2.2         | <b>Rechtsgrundlagen der Amts- und Rechtshilfe . . . . .</b>   | <b>318</b> |
| 4.2.2.1       | Amtshilfe im Besteuerungsverfahren. . . . .   | 318        |
| 4.2.2.1.1     | Begriff der Amtshilfe. . . . .  | 318        |
| 4.2.2.1.2     | EG-Amtshilfe-Gesetz . . . . .   | 319        |
| 4.2.2.1.3     | Doppelbesteuerungsabkommen. . . . .   | 321        |
| 4.2.2.1.4     | Europäische Konvention über die Amtshilfe in Steuersachen   | 329        |
| 4.2.2.2       | Rechtshilfe im Straf- und Steuerstrafverfahren . . . . .  | 332        |
| 4.2.2.2.1     | Begriff der Rechtshilfe. . . . .  | 332        |
| 4.2.2.2.2     | Europäisches Strafrechtshilfeübereinkommen vom 20. April 1959. . . . .  | 332        |
| 4.2.3         | <b>Identifizierungs- und Anzeigepflichten der Kredit- und Finanzinstitute in den EG-Mitgliedsländern (EG-Geldwäsche-Richtlinie) . . . . .</b> | <b>334</b> |
| 4.2.3.1       | Allgemeines. . . . .  | 335        |
| 4.2.3.2       | Beweggründe zum Erlaß der Richtlinie. . . . .   | 335        |
| 4.2.3.3       | Der Begriff der Geldwäsche . . . . .  | 336        |
| 4.2.3.4       | Identifizierung der Bankkunden und Versicherungsnehmer  | 336        |
| 4.2.3.5       | Anzeigepflichten bei Verdacht auf Geldwäsche . . . . .  | 338        |
| 4.2.4         | <b>Schwarzgelder in der Schweiz . . . . .</b>   | <b>339</b> |
| 4.2.4.1       | Aufhebung des Bankgeheimnisses vor Finanz- undjustizbehörden . . . . .  | 339        |
| 4.2.4.2       | Informationsaustausch im DBA . . . . .  | 342        |
| 4.2.4.3       | Internationale Rechtshilfe . . . . .  | 345        |
| 4.2.4.3.1     | Allgemeines . . . . .   | 345        |
| 4.2.4.3.2     | Rechtsquellen . . . . .   | 346        |
| 4.2.4.3.3     | Rechtshilfe nach dem IRSG . . . . .   | 349        |
| 4.2.4.3.3.1   | Formelle Voraussetzungen und Zuständigkeit . . . . .  | 349        |
| 4.2.4.3.3.2   | Materielle Voraussetzungen . . . . .  | 352        |
| 4.2.4.3.3.3   | Andere Rechtshilfe und Abgabebetrag . . . . .   | 357        |
| 4.2.4.3.3.4   | Mitwirkungspflichten der Kreditinstitute. . . . .   | 361        |
| 4.2.4.3.3.4.1 | Die Bank als Prozeßbeteiligte . . . . .   | 361        |
| 4.2.4.3.3.4.2 | Auskunft und Aktenevidenz . . . . .   | 362        |
| 4.2.4.3.3.4.3 | Geheimnisse imbeteiligter Dritter . . . . .   | 365        |
| 4.2.5         | <b>Schwarzgelder in Luxemburg . . . . .</b>   | <b>367</b> |
| 4.2.5.1       | Aufhebung des Bankgeheimnisses vor Finanzbehörden . . . . .   | 367        |
| 4.2.5.2       | Aufhebung des Bankgeheimnisses vor Justizbehörden . . . . .   | 370        |
| 4.2.5.3       | Informationsaustausch im DBA. . . . .   | 373        |
| 4.2.5.4       | Internationale Rechtshilfe. . . . .   | 375        |

|              |   |     |
|--------------|---|-----|
| 4.2.6        | <b>Schwarzgelder in Österreich</b> . . . . .                | 377 |
| 4.2.6.1      | Aufhebung des Bankgeheimnisses . . . . .                    | 377 |
| 4.2.6.1.1    | Inländische Fiskal- und Strafsachen . . . . .               | 377 |
| 4.2.6.1.2    | Ableben des Kontoinhabers. . . . .                          | 381 |
| 4.2.6.2      | Informationsaustausch im DBA. . . . .                       | 383 |
| 4.2.6.3      | Internationale Rechtshilfe. . . . .                         | 385 |
| <b>4.2.7</b> | <b>Schwarzgelder in Liechtenstein</b> . . . . .             | 394 |
| 4.2.7.1      | Aufhebung des Bankgeheimnisses vor Justizbehörden . . . . . | 395 |
| 4.2.7.2      | Informationsaustausch im DBA . . . . .                      | 395 |
| 4.2.7.3      | Internationale Rechtshilfe. . . . .                         | 396 |
| 4.2.7.3.1    | Staatsvertragsrecht . . . . .                               | 396 |
| 4.2.7.3.2    | Rechtshilfegesetz vom 11. November 1992 . . . . .           | 396 |
| 4.2.7.3.2.1  | Allgemeines . . . . .                                       | 396 |
| 4.2.7.3.2.2  | Formelle und materielle Voraussetzungen. . . . .            | 397 |
| 4.2.7.3.2.3  | Andere Rechtshilfe. . . . .                                 | 403 |

## **5. Wie Schwarzgeld legalisiert werden kann . . . . . 404**

|         |  |     |
|---------|--|-----|
| 5.1     | Wesen der strafbefreienden Selbstanzeige . . . . .                                       | 404 |
| 5.2     | Gestufte Selbstanzeige und Selbstanzeige dem Grunde nach . . . . .                       | 406 |
| 5.3     | Fremdanzeige nach § 371 Abs. 4 AO. . . . .   | 407 |
| 5.4     | Anzeigerstattung. . . . .  | 408 |
| 5.4.1   | Anzeigeberechtigte . . . . .   | 408 |
| 5.4.2   | Form . . . . .   | 410 |
| 5.4.3   | Zuständige Behörde . . . . .   | 411 |
| 5.5     | Widerruf einer Selbstanzeige . . . . .   | 412 |
| 5.6     | Umfang der Straffreiheit nach § 371 Abs. 1 AO . . . . .                                  | 413 |
| 5.7     | Ausschließungsgründe hinsichtlich der Straffreiheit . . . . .                            | 414 |
| 5.7.1   | Erscheinen eines Amtsträgers. . . . .  | 414 |
| 5.7.1.1 | Allgemeines . . . . .  | 414 |
| 5.7.1.2 | Der Begriff des Amtsträgers . . . . .  | 414 |
| 5.7.1.3 | Erscheinen des Amtsträgers . . . . .   | 415 |
| 5.7.1.4 | Wirkung des Erscheirens (Sperrwirkung) . . . . .   | 416 |
| 5.7.2   | Bekanntgabe der Einleitung eines Straf- oder Bußgeldverfahrens wegen einer Tat . . . . . | 419 |
| 5.7.3   | Tatentdeckung im Zeitpunkt der Berichtigung . . . . .                                    | 421 |
| 5.8     | Nachentrichtung der geschuldeten Steuern . . . . .                                       | 423 |
|         | Anmerkungen . . . . .  | 425 |
|         | Anhang . . . . .   | 457 |
|         | Literaturverzeichnis . . . . .   | 539 |
|         | Stichwortverzeichnis . . . . .   | 541 |