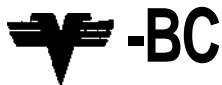


DAS BANKGEHEIMNIS

Rechtsvergleich Österreich, Deutschland,
Schweiz, Liechtenstein und Luxemburg

Mag. Dr. JOHANNES ORTNER



ÖSTERREICHISCHER VOLKSBANKENVERLAG

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	XVII
Danksagung	XVIII
Widmung	XIX
Abkürzungsverzeichnis	XX

EINLEITUNG	1
-------------------	----------

I. KAPITEL

DAS WESEN DES BANKGEHEIMNISSES	3
---------------------------------------	----------

A) Aus der Geschichte des Bankgeheimnisses	3
---	----------

1. Im Allgemeinen	3
--------------------------	----------

2. In Österreich	4
-------------------------	----------

3. In Deutschland	6
--------------------------	----------

4. In der Schweiz	7
--------------------------	----------

5. In Liechtenstein	8
----------------------------	----------

6. In Luxemburg	9
------------------------	----------

B) Der Begriff des „Bankgeheimnisses“	11
--	-----------

1. Das Geheimnis	11
-------------------------	-----------

2. Geschäfts- und Betriebsgeheimnis, Berufsgeheimnis, Amtsgeheimnis	14
--	-----------

3. Das Bankgeheimnis	16
-----------------------------	-----------

C) Zusammenfassung und vergleichende Bemerkungen	19
---	-----------

II. KAPITEL

**RECHTSGRUNDLAGEN DES BANK-
GEHEIMNISSES**

21

1. Rechtsgrundlagen in Österreich	21
1.1. Vertragliche Grundlagen	21
1.2. Bankrechtliche Grundlagen	22
1.3. Strafrechtliche Grundlagen	26
1.4. Verfassungsrechtliche Grundlagen	28
1.5. Sonstige Rechtsgrundlagen	31
2. Rechtsgrundlagen in Deutschland	32
2.1. Vertragliche Grundlagen	32
2.2. Bankrechtliche Grundlagen	33
2.3. Strafrechtliche Grundlagen	33
2.4. Verfassungsrechtliche Grundlagen	35
2.5. Sonstige Rechtsgrundlagen	36
2.5.1. <i>Gewohnheitsrecht</i>	36
2.5.2. <i>Auskunftsverweigerungsrecht</i>	37
3. Rechtsgrundlagen in der Schweiz	38
3.1. Vertragliche Grundlagen	38
3.2. Bankrechtliche Grundlagen	39
3.3. Strafrechtliche Grundlagen	41
3.4. Verfassungsrechtliche Grundlagen	42
3.5. Sonstige Rechtsgrundlagen	42
4. Rechtsgrundlagen in Liechtenstein	43
4.1. Vertragliche Grundlagen	43
4.2. Bankrechtliche Grundlagen	44
4.3. Strafrechtliche Grundlagen	45
4.4. Verfassungsrechtliche Grundlagen	46
4.5. Sonstige Rechtsgrundlagen	47
5. Rechtsgrundlagen in Luxemburg	47
5.1. Vertragliche Grundlagen	47
5.2. Bankrechtliche Grundlagen	48
5.3. Strafrechtliche Grundlagen	50
5.4. Verfassungsrechtliche Grundlagen	51

Inhaltsverzeichnis

5.5. Sonstige Rechtsgrundlagen	51
5.5.1. <i>Datenschutzgesetz</i>	51
5.5.2. <i>Steuerrecht</i>	52
6. Zusammenfassung und vergleichende Bemerkungen	52
ffl. KAPITEL	
DER UMFANG DER GEHEIMHALTUNGS-	
PFLICHT	58
A) Der geheimhaltungspflichtige Personenkreis	58
1. Österreich	58
1.1. Kreditinstitute	59
1.2. Gesellschafter von Kreditinstituten	61
1.3. Organmitglieder der Kreditinstitute	62
1.4. Beschäftigte sowie sonst für Kreditinstitute tätige Personen	62
1.5. Organe von Behörden sowie der Oesterreichi- schen Nationalbank	63
1.6. Geldwäscherei-Beratungsstelle gem. § 41 Abs. 8 BWG	64
<i>r</i>	
2. Deutschland	64
2.1. Kreditinstitute	65
2.2. Organe des Kreditinstitutes	65
2.3. Angestellte des Kreditinstitutes	66
2.4. Hilfspersonen des Kreditinstitutes	66
2.5. Sonstige verpflichtete Personen	66
3. Schweiz	67
3.1. Banken	67
3.2. Organe einer Bank	68
3.3. Angestellte einer Bank	69
3.4. Beauftragte einer Bank	69
3.5. Liquidatoren und Kommissäre einer Bank	W
3.6. Beobachter der Bankenkommission	69
3.7. Organe und Angestellte einer anerkannten Revisionsstelle	70

Inhaltsverzeichnis

4. Liechtenstein	70
4.1. Banken und Finanzgesellschaften	70
4.2. Mitglieder der Organe von Banken und Finanzgesellschaften	72
4.3. Mitarbeiter von Banken und Finanzgesellschaften sowie sonst für solche Gesellschaften tätige Personen	72
4.4. Behördenvertreter	72
4.5. Revisoren, Mitglieder der Bankenkommission und Mitarbeiter der Dienststelle für Bankenaufsicht	73
5. Luxemburg	73
5.1. Kreditunternehmen und Unternehmen des Finanzsektors	74
5.2. Mitglieder des Verwaltungsrates, Vorstandes und des Aufsichtsrates	75
5.3. Leitende Angestellte, Beschäftigte und sonstige Personen, die im Dienste von Kredit- und Finanzinstituten stehen	75
5.4. Mitarbeiter des IML	75
B) Der geschützte Personenkreis	76
1. Österreich	76
A1.1. Kunden	76
1.2. Sonstige Personen	77
2. Deutschland	79
2.1. Kunden	79
2.2. Sonstige	80
3. Schweiz	82
3.1. Kunden	82
3.2. Sonstige	82
4. Liechtenstein	83
5. Luxemburg	83
C) Gegenstand der Geheimhaltungspflicht	84
1. Österreich	84
1.1. Dem Kreditinstitut anvertraute Geheimnisse	84

Inhaltsverzeichnis

1.2. Offenbarungs- und Verwertungsverbot	85
1.3. Dauer der Geheimhaltungspflicht	87
1.4. Sonstiges	87
2. Deutschland	88
2.1. Dem Kreditinstitut bekanntgewordene Tatsachen und Wertungen	88
2.2. Der Wille des Kunden	89
2.3. Dauer der Geheimhaltungspflicht	90
2.4. Sonstiges	90
3. Schweiz	91
3.1. Dem Bankier anvertraute Tatsachen und Informationen	91
3.2. Dauer der Geheimhaltungspflicht	92
3.3. Sonstiges	92
4. Liechtenstein	93
4.1. Der Bank anvertraute Tatsachen	93
4.2. Dauer der Geheimhaltungspflicht	94
4.3. Sonstiges	94
5. Luxemburg	94
5.1. Anvertraute Auskünfte	94
5.2. Dauer der Geheimhaltungspflicht	95
5.3. Sonstiges	95
D) Zusammenfassung und vergleichende Bemerkungen	96

rw KAPITEL

DURCHBRECHUNGEN DES BANKGEHEIMNISSES 102

A) Die Durchbrechung gegenüber Behörden 103

1. Österreich 103

1.1. Das Bankgeheimnis im Strafverfahren 103

1.1.1. Einleitung des Strafverfahrens 103

1.1.2. Zusammenhang mit dem Strafverfahren 106

Inhaltsverzeichnis

1.1.3. <i>Finanzstrafverfahren</i>	107
1.1.4. <i>Geldwäscherei</i>	108
1.2. Das Bankgeheimnis im Zivilprozeß	109
1.3. Das Bankgeheimnis im Steuerrecht	110
1.3.1. <i>Die Abgabepflicht des Kunden</i>	110
1.3.2. <i>Die Abgabepflicht des Kreditinstitutes</i>	111
1.3.3. <i>Sonstige Durchbrechungen im Abgabebereich</i>	112
1.4. Durchbrechungen gegenüber sonstigen Behörden	112
1.4.1. <i>Verlassenschaftsabhandlungen</i>	112
1.4.2. <i>Vormundschafts- und Pflegschaftsgericht</i>	113
1.4.3. <i>Auskunftspflicht des Kreditinstitutes als Drittschuldner im Exekutionsverfahren</i>	114
1.4.4. <i>Auskunftsrechte der Bankenaufsicht, der OeNB und der Einlagensicherung</i>	114
2. Deutschland	115
2.1. Das Bankgeheimnis im Strafverfahren	115
2.1.1. <i>Zeugenvernehmung</i>	116
2.1.2. <i>Beschlagnahme und Durchsuchung</i>	117
2.1.3. <i>Steuerstrafverfahren</i>	119
2.1.4. <i>Geldwäsche</i>	120
2.2. Das Bankgeheimnis im Zivilprozeß	120
2.3. Das Bankgeheimnis im Steuerrecht	121
2.3.1. <i>Das Besteuerungsverfahren des Kunden</i>	121
2.3.2. <i>Die Steuerfahndung</i>	123
2.3.3. <i>Sonstige Durchbrechungen im Abgabebereich</i>	123
2.4. Durchbrechungen gegenüber sonstigen Behörden	124
2.4.1. <i>Disziplinargerichte</i>	VIA
2.4.2. <i>Ordnungswidrigkeiten</i>	12A
2.4.3. <i>Drittschuldnererklärung im Zwangsvollstreckungsverfahren</i>	125
2.4.4. <i>Auskunftsrechte der Bankenaufsicht und der Deutschen Bundesbank</i>	125
3. Schweiz	126
3.1. Das Bankgeheimnis im Strafverfahren	126
3.1.1. <i>Auskunfts- und Zeugnisspflicht</i>	Y16
3.1.2. <i>Die Urkundeneditionspflicht</i>	128
3.1.3. <i>Steuerstrafverfahren</i>	128
3.1.4. <i>Geldwäscherei</i>	129

Inhaltsverzeichnis

3.2.	Das Bankgeheimnis im Zivilprozeß	130
3.3.	Das Bankgeheimnis im Steuerrecht	131
3.3.1.	<i>Wehrsteuer</i>	132
3.3.2.	<i>Stempelsteuer</i>	132
3.3.3.	<i>Die Abgabepflicht der Bank</i>	133
3.4.	Durchbrechungen gegenüber sonstigen Behörden	134
3.4.1.	<i>Die Vormundschaftsbehörde</i>	134
3.4.2.	<i>Die Erbschaftsverwaltung</i>	134
3.4.3.	<i>Konkursbehörden</i>	134
3.4.4.	<i>Behörden der Bankenaufsicht</i>	135
4.	Liechtenstein	135
4.1.	Das Bankgeheimnis im Strafverfahren	136
4.1.1.	<i>Aussagepflicht im Strafprozeß</i>	136
4.1.2.	<i>Die Urkundeneditionspflicht</i>	137
4.1.3.	<i>Die Steuerhinterziehung und der Steuer- betrug</i>	138
4.1.4.	<i>Geldwäsche</i>	139
4.2.	Das Bankgeheimnis im Zivilprozeß	140
4.3.	Das Bankgeheimnis im Steuerrecht	141
4.3.1.	<i>Die Vermögen- und Erwerbsteuer</i>	141
4.3.2.	<i>Die Kapital- und Ertragsteuer</i>	142
4.3.3.	<i>Die Erbschaftsteuer</i>	142
4.3.4.	<i>Sonstige Steuern</i>	143
4.4.	Durchbrechungen gegenüber sonstigen Behörden	144
4.4.1.	<i>Die Bank als Drittschuldner im Exekutions- verfahren</i>	IAA
4.4.2.	<i>Auskunftsrechte der Dienststelle für Bankenaufsicht</i>	145
4.4.3.	<i>Auskunftsrechte des Verlassenschafts- gerichts</i>	^145
5.	Luxemburg	145
5.1.	Das Bankgeheimnis im Strafverfahren	146
5.1.1.	<i>Zeugenaussage</i>	146
5.1.2.	<i>Herausgabepflicht</i>	148
5.1.3.	<i>Steuerstrafverfahren</i>	148
5.1.4.	<i>Geldwäscherei</i>	148
5.2.	Das Bankgeheimnis im Zivilprozeß	149
5.3.	Das Bankgeheimnis im Steuerrecht	150
5.3.1.	<i>Administration des Contributions Direcies</i>	150
5.3.2.	<i>Administration de l'Enregistremeni</i>	152

Inhaltsverzeichnis

5.4. Durchbrechungen gegenüber sonstigen Behörden	153
5.4.1. <i>Drittschuldnererklärung im Pfändungsverfahren</i>	153
5.4.2. <i>Konkursverfahren</i>	153
5.4.3. <i>Zollbehörden</i>	154
5.4.4. <i>Aufsichtsbehörden</i>	154
B) Durchbrechungen gegenüber Privatpersonen, die Einwilligung des Kunden und die sogenannte Bankauskunft	155
1. Österreich	155
1.1. Kunden und ihnen gleichgestellte Personen	155
1.1.1. <i>Kunden</i>	155
1.1.2. <i>Gesetzliche Vertreter der Kunden</i>	156
1.1.3. <i>Bevollmächtigte des Kunden</i>	157
1.2. Erben	157
1.3. Bürgen	158
1.4. Die Entbindung vom Bankgeheimnis durch den Kunden	161
1.5. Bankauskünfte über Unternehmer	164
1.6. Sonstige Auskunftsberechtigte	166
2., Deutschland	166
2.1. Kunden und ihnen gleichgestellte Personen	166
2.1.1. <i>Kunden</i>	166
2.1.2. <i>Gesetzliche Vertreter des Kunden</i>	167
2.1.3. <i>Bevollmächtigte des Kunden</i>	167
2.2. Erben	168
2.3. Bürgen	168
2.4. Einreicher von Schecks und Wechsel	169
2.5. Einwilligung des Kunden zur Auskunftserteilung	170
2.6. Die sogenannte Bankauskunft	173
2.6.1. <i>Der Begriff der Bankauskunft</i>	173
2.6.2. <i>Bankauskünfte über Geschäftskunden</i>	174
2.6.3. <i>Bankauskünfte über sonstige Kunden</i>	175
2.7. Sonstige Auskunftsberechtigte	176
3. Schweiz	176
3.1. Kunden und ihnen gleichgestellte Personen	176
3.1.1. <i>Kunden</i>	176

Inhaltsverzeichnis

3.1.2. <i>Gesetzliche Vertreter des Kunden</i>	177
3.1.3. <i>Bevollmächtigte des Kunden</i>	178
3.2. Ehegatten	178
3.3. Erben	179
3.4. Bürgen	180
3.5. Die Einwilligung des Kunden	180
3.6. Die sogenannte Kreditauskunft	181
3.7. Sonstige Auskunftsberechtigte	183
4. Liechtenstein	183
4.1. Kunden und ihnen gleichgestellte Personen	183
4.1.1. <i>Kunden</i>	183
4.1.2. <i>Gesetzliche Vertreter des Kunden</i>	184
4.1.3. <i>Bevollmächtigte des Kunden</i>	185
4.2. Ehegatten	185
4.3. Erben	186
4.4. Bürgen	187
4.5. Einwilligung des Kunden	187
4.6. Die sogenannte Bankauskunft	187
4.7. Sonstige Auskunftsberechtigte	188
5. Luxemburg	189
5.1. Kunden und ihnen gleichgestellte Personen	189
5.1.1. <i>Kunden</i>	189
5.1.2. <i>Gesetzliche Vertreter des Kunden</i>	189
5.1.3. <i>Bevollmächtigte des Kunden</i>	189
5.2. Ehegatten	190
5.3. Erben	190
5.4. Bürgen	191
5.5. Aktionäre und Gesellschafter	191
5.6. Bonitätsauskünfte	192
5.7. Einwilligung des Kunden	192
C) Sonstige Durchbrechungen des Bankgeheimnisses	193
1. Österreich	193
1.1. Interessenabwägung	193
1.2. Das Bankgeheimnis im Verhältnis zum Ausland	195

Inhaltsverzeichnis

2. Deutschland	196
2.1. Interessenabwägung	196
2.2. Das Bankgeheimnis im Verhältnis zum Ausland	197
3. Schweiz	198
3.1. Interessenabwägung	198
3.2. Das Bankgeheimnis im Verhältnis zum Ausland	199
4. Liechtenstein	201
4.1. Interessenabwägung	201
4.2. Das Bankgeheimnis im Verhältnis zum Ausland	201
5. Luxemburg	202
5.1. Interessenabwägung	202
5.2. Das Bankgeheimnis im Verhältnis zum Ausland	203
D) Zusammenfassung und vergleichende Bemerkungen	204
V. KAPITEL	
DIE RECHTSFOLGEN EINER BANK- GEHEIMNISVERLETZUNG	213
1. Österreich	213
1.1. Zivilrechtliche Folgen	213
1.2. Strafrechtliche Folgen	215
1.3. Verwaltungsrechtliche Folgen	216
2. Deutschland	217
2.1. Zivilrechtliche Folgen	217
2.2. Strafrechtliche Folgen	219
2.3. Verwaltungsrechtliche Folgen	219
3. Schweiz	220
3.1. Zivilrechtliche Folgen	220
3.2. Strafrechtliche Folgen	221
3.3. Verwaltungsrechtliche Folgen	221

Inhaltsverzeichnis

4. Liechtenstein	222
4.1. Zivilrechtliche Folgen	222
4.2. Strafrechtliche Folgen	223
4.3. Verwaltungsrechtliche Folgen	224
5. Luxemburg	224
5.1. Zivilrechtliche Folgen	224
5.2. Strafrechtliche Folgen	225
5.3. Verwaltungsrechtliche Folgen	225
6. Zusammenfassung und vergleichende Bemerkungen	225
SCHLUSSBEMERKUNGEN	227
QUELLEN- UND LITERATURVERZEICHNIS	230