

Jürgen Wagner

Rechtsanwalt

# **Bankenplatz Liechtenstein**

# *Inhaltsverzeichnis*

Inhaltsverzeichnis	VII
Abkürzungsverzeichnis	XV
Literaturverzeichnis	XVII
<i>Kapitel 1 Funktionierender Bankplatz</i>	<i>1</i>
1. Kurzcharakteristik Fürstentum Liechtenstein	2
a) Allgemeines	2
b) Wirtschaft	5
c) Rechtssystem	6
d) Liechtenstein und Europa	8
aa) Schritte zur europäischen Integration	8
bb) Entwicklungstendenzen im Verhältnis zur EU	9
2. Rechtsanwälte in Liechtenstein	10
3. Standortvorteile	12
a) Steuern und Abgaben	12
aa) Liechtenstein - Niedrigsteuerland	13
bb) Doppelbesteuerungsabkommen	13
b) Liberalität im Gesellschaftsrecht	14
aa) Gesellschaftsrechtliche Regelungen	14
bb) Stiftungen	15
4. Berufsgeheimnisse	17
a) Anwalts- und Treuhändergeheimnis	17
b) Missbrauch des Geheimnisschutzes	17
c) Bankgeheimnis	18
d) Mögliche Durchbrechungen des Bankgeheimnisses	20
aa) Erbrecht	20
bb) Zivilprozessrecht	20
cc) Strafprozessrecht	20
dd) Zwangsvollstreckung und Arrestverfahren	21
ee) Steuerrecht	21
ff) Rechtshilfe	21

*Inhaltsverzeichnis*

<i>Kapitel 2</i>	<i>Entwicklung und rechtliche Grundlagen des Bankgeheimnisses</i>	23
1.	Entwicklungstendenzen	23
a)	Allgemeines	23
b)	Bankenplatz Schweiz	24
aa)	Überblick	24
bb)	Strukturdaten	26
cc)	Aktuelle Schätzungen	28
dd)	Finanzplatz Schweiz im europäischen Umfeld	28
ee)	Auskunftspflicht der Banken	29
ff)	Fiskalisches Umfeld des Finanzplatzes Schweiz	29
gg)	Rahmenbedingungen der Vermögensverwaltung in der Schweiz	30
hh)	Administrative Aspekte der Vermögensverwaltung	30
c)	Fürstentum Liechtenstein	32
2.	Persönlichkeits- und Vertragsrecht	33
a)	Persönlichkeitsrecht	33
b)	Vertragsrecht	34
3.	Bankengesetz	36
4.	Sorgfaltspflicht	37
5.	Sorgfaltspflichtgesetz	39
a)	Vorgeschichte	39
b)	Wesentliche Regelungen des SPG	41
c)	Mögliche strafrechtliche Konsequenzen	43
aa)	Sorgfaltspflichtgesetz	43
bb)	Weitere strafrechtliche Bestimmungen	44
d)	Sorgfaltspflicht-Verordnung	45
6.	Im Vergleich: Aktuelle Entwicklungen in der Schweiz	48
<i>Kapitel 3</i>	<i>Reichweite des Bankgeheimnisses</i>	51
1.	Sachlicher und persönlicher Umfang	51
a)	Sachlicher Umfang	51
b)	Begriff des Bankgeheimnisses	53
2.	Kreis der Berechtigten	55
a)	Kunde	55
b)	Gewillkürter Stellvertreter	55
c)	Gesetzlicher Vertreter	56

d) Elterliche Gewalt	57
e) Vormund	58
f) Kurator/Beistand	59
g) Ehegatten	60
3. Kreis der Verpflichteten	61
a) Begriff der Bank	61
b) Zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen	62
c) Einschränkung der Geheimhaltungspflicht	63
4. Recht zur Offenbarung	63
a) Einwilligung des Berechtigten	63
b) Weitere Offenbarungsgründe	65
c) Pflicht zur Offenbarung	67
5. Zivil- und strafrechtliche Verantwortlichkeit bei Verletzung des Bankgeheimnisses	68
a) Voraussetzungen und Normen der vertraglichen und ausservertraglichen Haftung	68
aa) Vertragliche Haftung	68
bb) Ausservertragliche Haftung	71
b) Entstehung der vertraglichen Beziehung zwischen Bank und Kunden	73
6. Haftung der Bank als juristische Person	74
a) Haftung des Bankiers	74
b) Haftung der Bank als juristische Person	74
c) Haftung für Hilfspersonen	76
d) Festsetzung des Schadenersatzes	78
e) Verjährungsfristen	78
f) Strafrechtliche Verantwortlichkeit	79
aa) Objektiver und subjektiver Tatbestand des Art. 63 BankG	80
bb) Rechtswidrigkeit	81
cc) Strafraumen	81
<b>Kapitel 4 Durchbrechungen des Bankgeheimnisses:     Erbrecht, Zwangsvollstreckung und Arrest</b>	83
1. Allgemeines	83
2. Ruhender Nachlass	85
a) Rechtsstellung der Erben und ihre Auskunftsmöglichkeiten gegenüber der Bank	85

## *Inhaltsverzeichnis*

b) Kuratoren	88
aa) Verlassenschaftskurator	88
bb) Prozess- und Erbenkuratoren	88
c) Testamentsvollstrecker	89
d) Erhebung des öffentlichen Inventars	91
e) Erberklärung und Nachlassverwaltung	94
aa) Bedingte und unbedingte Erberklärung	94
bb) Nachlassverwaltung	95
Auskunftspflicht der Bank bei Annahme des Erbes	95
a) Einantwortung	96
b) Auskunftspflicht der Bank gegenüber den Erben	96
Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Zwangsvollstreckung und Arrestverfahren	99
a) Zwangsvollstreckung und Bankgeheimnis	99
b) Exekution	102
aa) Exekution auf Geldforderungen	103
(1) Pfändung	104
(2) Verwertung	106
bb) Exekution auf körperliche Sachen	107
c) Konkurs	108
aa) Allgemeines zum Konkurs	108
bb) Konkurs und Bankgeheimnis	109
(1) Masseverwalter	110
(2) Gemein Schuldner	111
d) Nachlassvertrag	112
aa) Ordentlicher Nachlassvertrag	112
bb) Der Nachlassvertrag im Konkurs	114
Bankgeheimnis im Arrestverfahren	114
a) Allgemeines	114
b) Drittverbot und Drittschuldnererklärung	116
c) Das Problem des Sucharrestes	117
<b><i>Kapitel 5</i></b> <i>Durchbrechungen des Bankgeheimnisses;</i> <i>Zivilprozessrecht <b>und</b> Strafprozessrecht</i>	121
1. Allgemeines	121
2. Zeugnisunfähigkeit und das Zeugnis verweigerungsrecht des Bankiers	122
a) Zeugnisunfähigkeit	122

b)	Zeugnisverweigerungsrecht des Bankiers	123
aa)	Zeugnisverweigerungsrecht nach § 321 Abs. 1 Ziff. 3 ZPO	123
bb)	Zeugnisverweigerungsrecht nach § 321 Abs. 1 Ziff. 2 ZPO	124
cc)	Zeugnisverweigerungsrecht nach § 321 Abs. 1 Ziff. 5 ZPO	125
dd)	Beschluss des Gerichts über die Rechtmässigkeit der Zeugnisverweigerung	126
3.	Urkundenherausgabepflicht des Bankiers	127
4.	Grundsatz der Öffentlichkeit und dessen Einschränkungen	128
5.	Akteneinsichtsrecht der Parteien	130
6.	Die Bank als Prozesspartei	130
a)	Bankgeheimnis in der Parteieinvernahme und der Urkundenherausgabe der Partei	131
b)	Hat die Verschwiegenheitspflicht im Prozess für die Bank als Partei absolute Geltung?	132
aa)	Bank als Beklagte	133
bb)	Bank als Klägerin	134
7.	Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Strafprozessrecht	136
a)	Allgemeines	136
b)	Zeugnispflicht des Bankiers	138
aa)	Zeugnisverbot	139
bb)	Zeugnis verweigerungsrecht	139
cc)	Zeugniszwang	140
dd)	Urkundenherausgabepflicht des Bankiers	141
c)	Öffentlichkeit und Akteneinsichtsrecht	143
aa)	Öffentlichkeit	144
bb)	Akteneinsichtsrecht	145

**Kapitel 6 Durchbrechungen des Bankgeheimnisses:  
Steuerrecht und Rechtshilfe**

		149
1.	Allgemeines	149
a)	Steuersystem in Liechtenstein	149
b)	Exkurs: Zum Steuersystem in der Schweiz	153

## *Inhaltsverzeichnis*

2. Der absolute Schutz des Bankgeheimnisses	153
a) Die Vermögens- und Erwerbssteuer	153
aa) Steuerveranlagung	153
bb) Auskünfte der Bank?	155
b) Kapital- und Ertragssteuer sowie die besondere Gesellschaftssteuer	158
c) Erbschaftssteuer	159
d) Rentner-, Grundstücksgewinn-, Schenkungs- und Couponsteuer	160
3. Steuerhinterziehung und Steuerbetrug	162
a) Steuerhinterziehung	162
b) Steuerbetrug	163
4. Rechtshilfe	164
a) Rechtshilfe in Strafsachen	166
aa) Rechtliche Grundlagen und der Grundsatz der Gegenseitigkeit	166
bb) Die Anwendung des EÜR und seine Auswirkungen	168
b) Rechtshilfe in Zivilsachen	175
c) Rechtshilfe in Steuerstrafsachen	177
<b>Kapitel 7   <i>Banken in Liechtenstein</i></b>	179
1. Volkswirtschaftliche Bedeutung des Bankensektors	179
a) Exkurs: Bankenmachts-Diskussion in Deutschland	180
aa) Bankenmachtkritik im Überblick	181
bb) Diskussion der letzten Jahre	182
b) Exkurs 2: Bankgeheimnis in Deutschland	185
c) Bedeutung der Banken für Liechtenstein	188
2. Rechtliche Entwicklung	189
3. Kurzportraits der bestehenden Banken	195
a) LGT Bank in Liechtenstein	196
b) Liechtensteinische Landesbank (LLB)	197
c) Verwaltungs- und Privatbank (VPB)	200
d) Neue Bank AG	202
e) Centrum Bank AG	202
4. Sorgfaltspflicht	204
5. Strukturdaten des Finanzplatzes	205
a) Die einen Finanzplatz begünstigenden Faktoren	205

b)	Die einen Finanzplatz ausschliessenden Faktoren	206
c)	Schlussfolgerung	207
6.	Veränderungen der Bankenlandschaft	207
a)	Neu konzessionierte Banken	209
aa)	(Vorarlberger) Volksbank AG	209
bb)	Hypo Investment Bank AG	209
cc)	Bank Wegelin (Liechtenstein) AG	209
dd)	Raiffeisen Bank (Liechtenstein) AG	210
ee)	Bank von Ernst (Liechtenstein) AG	210
ff)	Bank Frick & Co. AG	210
gg)	Konzessionen im Jahr 1999	210
b)	Gründung einer Bank	211
7.	Bankenaufsicht	212
a)	Regierung	212
b)	Bankenkommission und Amt für Finanzdienstleistungen	213
aa)	Missbrauchsbekämpfung	216
bb)	Statistik der Geldwäschereifälle	217
c)	Strafbestimmungen	218
<b>Kapitel 8</b>	<b>Vermögensverwaltung, Versicherungen, Anlagefonds</b>	<b>221</b>
1.	Treuhänder und Vermögensverwalter	221
a)	Allgemeines	221
b)	Diskretion	223
c)	Schweiz	224
d)	Österreich	224
2.	VersicherungsStandort	226
a)	Entwicklung	226
b)	Produkte und Aktivitäten	227
c)	Versicherungsgeheimnis	228
d)	Zulassung von Versicherungsunternehmen	228
e)	Mindestkapitalausstattung und Organisationsfonds	230
f)	Aufsicht und externe Revision	231
g)	Besteuerung und Rückstellung	231
aa)	Steuerliche Aspekte	231
bb)	Bildung von versicherungstechnischen Rückstellungen	232
3.	Anlagefonds	233
a)	Fonds oder Investmentunternehmen	235



## *Inhaltsverzeichnis*

b) Rechtsformen von Investmentunternehmen	235
c) Typen von Investmentunternehmen	236
aa) Investmentunternehmen für Wertpapiere	236
bb) Investmentunternehmen für andere Werte	237
cc) investmentunternehmen für Immobilien	238
dd) Segmentierte Investmentunternehmen (Umbrella-Funds)	238
d) Organisationsstrukturen	238
e) Anlegerschutz und Aufsicht	239
f) Geheimnisschutz und Vertraulichkeit	241
g) Zulassungsverfahren	241
h) Vertrieb	242
i) Bisherige Erfahrungen mit dem neuen Gesetz	243
j) Weitere Entwicklung des Fondsplatzes	244
aa) Fürstentum Liechtenstein	244
bb) Schweiz	245
4. Zukunft des Bankenplatzes	246
a) Einfluß des EWR	246
b) Entwicklungslinien	246
aa) Interne Entwicklungen	246
bb) Schweiz und Liechtenstein	248
c) Epilog	250
<i>Anhang</i>	253
Ausgewählte Vorschriften	253
I. Fürstentum Liechtenstein	253
II. Schweiz	275
III. Deutschland	275
Konzessionierte Investmentunternehmen	277
Konzessionierte Finanzgesellschaften	278
<i>Sachwortregister</i>	279