

HEINZ KLAUS

# DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IN EUROPA

Eine aktuelle Bestandesaufnahme  
Deutschland Österreich Luxemburg Schweiz  
Liechtenstein

Herausgeber  
BHW TRUST REG.  
Austrasse 13  
FL-9490 Vaduz  
Liechtenstein  
Tel. +423-2355010  
Fax.+423-2355011

Die Angaben in diesem Buch beruhen auf sorgfältigen Recherchen des Autors. Es gilt jedoch zu beachten, dass die Angaben Änderungen unterliegen können. BHW TRUST REG. und der Autor können daher keine Haftung für die Vollständigkeit und Richtigkeit der Angaben in diesem Buch übernehmen.

## INHALTSVERZEICHNIS

1	EINLEITUNG	6
1.1	PROBLEMSTELLUNG UND SCHWERPUNKT DER ARBEIT	6
1.2	VORGEHEN	8
2.	DEFINITION DES BANKKUNDENGEHEIMNISSES	9
3.	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IM VERGLEICH	10
3.1	DEUTSCHLAND	10
3.1.1	RECHTSGRUNDLAGEN	10
3.1.2	AUSWIRKUNGEN	11
3.1.3	GRENZEN DES BANKKUNDENGEHEIMNISSES	12
3.1.3.1	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IM ZIVILPROZESS	12
3.1.3.2	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IM STRAFPROZESS	13
3.1.3.3	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS UND ERBEN	14
3.1.3.4	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS UND STEUER-BEHÖRDEN	14
3.1.3.5	AMTS-UND RECHTSHILFE AN AUSLÄNDISCHE STAATEN	15
3.2	ÖSTERREICH	16
3.2.1	RECHTSGRUNDLAGEN	16
3.2.2	AUSWIRKUNGEN	18
3.2.3	GRENZEN DES BANKKUNDENGEHEIMNISSES	19
3.2.3.1	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IM ZIVILPROZESS	19
3.2.3.2	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IM STRAFPROZESS	19
3.2.3.3	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS UND ERBEN	20
3.2.3.4	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS UND STEUER-BEHÖRDEN	21
3.2.3.5	AMTS- UND RECHTSHILFE AN AUSLÄNDISCHE STAATEN	21

3.3	LUXEMBURG	24
3.3.1	RECHTSGRUNDLAGEN	24
3.3.2	AUSWIRKUNGEN	24
3.3.3	GRENZEN DES BANKKUNDENGEHEIMNISSES	26
3.3.3.1	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IM ZIVILPROZESS	26
3.3.3.2	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IM STRAFPROZESS	26
3.3.3.3	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS UND ERBEN	28
3.3.3.4	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS UND STEUER- BEHÖRDEN	28
3.3.3.5	AMTS- UND RECHTSHILFE AN AUSLÄNDISCHE STAATEN	29
3.4	SCHWEIZ	30
3.4.1	RECHTSGRUNDLAGEN	30
3.4.2	AUSWIRKUNGEN	32
3.4.3	GRENZEN DES BANKKUNDENGEHEIMNISSES	33
3.4.3.1	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IM ZIVILPROZESS	33
3.4.3.2	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IM STRAFPROZESS	34
3.4.3.3	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS UND ERBEN	35
3.4.3.4	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS UND STEUER- BEHÖRDEN	36
3.4.3.5	AMTS- UND RECHTSHILFE AN AUSLÄNDISCHE STAATEN	37
3.5	LIECHTENSTEIN	41
3.5.1	RECHTSGRUNDLAGEN	41
3.5.2	AUSWIRKUNGEN	42
3.5.3	GRENZEN DES BANKKUNDENGEHEIMNISSES	44
3.5.3.1	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IM ZIVILPROZESS	44
3.5.3.2	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IM STRAFPROZESS	45
3.5.3.3	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS UND ERBEN	45
3.5.3.4	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS UND STEUER- BEHÖRDEN	46
3.5.3.5	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS IN DER ZWANGS- VOLLSTRECKUNG UND IM ARRESTVERFAHREN	47
3.5.3.6	AMTS- UND RECHTSHILFE AN AUSLÄNDISCHE STAATEN	49

3.6	ÜBERSICHT DER BANKKUNDENGEHEIMNISSE	50
4.	DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS UNTER DRUCK	51
4.1	ANGRIFF AUF DAS BANKKUNDENGEHEIMNIS	51
4.2	STEUERHARMONISIERUNGSBESTREBUNGEN	53
4.3	ZINSBESTEUERUNGEN	56
4.4	US-QUELLENSTEUER	60
5.	AUSWIRKUNGEN AUF DAS BANKKUNDEN- GEHEIMNIS IN LIECHTENSTEIN	62
	QUELLENVERZEICHNIS	65
	ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	74
	ANHANG	78