

Jürgen Wagner
Rechtsanwalt

Bankenplatz Liechtenstein

2., ergänzte und verbesserte Auflage



Schulthess § 2004

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 2. Auflage	V
Aus dem Vorwort der 1. Auflage	VII
Inhaltsübersicht	IX
Inhaltsverzeichnis	XI
Abkürzungsverzeichnis	XVII
Literaturverzeichnis	XIX
Kapitel 1 Funktionierender Bankenplatz	1
1. Kurzcharakteristik Fürstentum Liechtenstein	3
1.1. Allgemeines	3
1.2. Wirtschaft	8
1.3. Rechtssystem	10
1.4. Liechtenstein und Europa	13
a) Schritte zur europäischen Integration	13
b) Entwicklungstendenzen im Verhältnis zur EU	14
2. Rechtsanwälte und Treuhänder in Liechtenstein	14
a) Liechtensteinische Rechtsanwälte	14
b) EWR-Anwälte	16
3. Standortvorteile	26
3.1. Steuern und Abgaben	26
a) Liechtenstein – Niedrigsteuerland	27
b) Doppelbesteuerungsabkommen	28
3.2. Liberalität des Gesellschaftsrechts	29
a) Treuunternehmen/Trust	30
b) Anstalt – Nichts mit beschränkter Haftung?	30
3.3. Stiftungen	31
a) Stiftungsrechts-Reform	34
b) Reformbedarf im Stiftungsrecht	34
c) Kern des Reformbedarfs	37
d) Stiftungsrechtsreform	39
4. Die ausländische Stiftung im deutschen Steuer- und Steuerstrafrecht	51
Kapitel 2 Entwicklung und rechtliche Grundlagen des Bankgeheimnisses	73
1. Anwalts- und Treuhändergeheimnis	73
2. Missbrauch des Geheimnisschutzes	74
3. Bankgeheimnis	75
4. Mögliche Durchbrechungen des Bankgeheimnisses	76
a) Erbrecht	76
b) Zivilprozessrecht	77
	XI

Inhaltsverzeichnis

c)	Strafprozessrecht	77
d)	Zwangsvollstreckung und Arrestverfahren	77
e)	Steuerrecht	77
f)	Rechtshilfe	78
5.	Entwicklung	79
a)	Allgemeines	79
b)	Bankenplatz Schweiz	81
c)	Aktuelle Entwicklungen (Schweiz)	82
6.	Persönlichkeits- und Vertragsrecht	85
a)	Persönlichkeitsrecht	86
b)	Vertragsrecht	87
7.	Bankengesetz	88
8.	Sorgfaltspflicht	98
a)	Sorgfaltspflichtgesetz und -Verordnung	99
b)	Revision des Sorgfaltspflichtrechts	100
c)	Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	101
d)	Weitere Verpflichtungen	102
e)	Melde- und Mitteilungspflichten	103
f)	Dokumentationspflichten	104
g)	Überprüfung und Sanktionen	105
h)	Weitere Revision 2004 ff.	106
Kapitel 3	Reichweite des Bankgeheimnisses	109
1.	Sachlicher und persönlicher Umfang	109
a)	Sachlicher Umfang	109
b)	Begriff des Bankgeheimnisses	111
2.	Kreis der Berechtigten	112
a)	Kunde	112
b)	Gewillkürter Stellvertreter	113
c)	Gesetzlicher Vertreter	114
d)	Elterliche Gewalt	114
e)	Vormund	116
f)	Kurator/Beistand	117
g)	Ehegatten	117
3.	Kreis der Verpflichteten	118
a)	Begriff der Bank	118
b)	Zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen	119
c)	Einschränkung der Geheimhaltungspflicht	120
4.	Recht zur Offenbarung	121
a)	Einwilligung des Berechtigten	121
b)	Weitere Offenbarungsgründe	123
c)	Pflicht zur Offenbarung	124

5. Zivil- und strafrechtliche Verantwortlichkeit bei Verletzung des Bankgeheimnisses	126
a) Voraussetzungen und Normen der vertraglichen und ausservertraglichen Haftung	126
aa) Vertragliche Haftung	126
bb) Ausservertragliche Haftung	129
b) Entstehung der vertraglichen Beziehung zwischen Bank und Kunden	130
6. Haftung der Bank als juristische Person	132
a) Haftung des Bankiers	132
b) Haftung der Bank als juristische Person	132
c) Haftung für Hilfspersonen	133
d) Festsetzung des Schadenersatzes	135
e) Verjährungsfristen	136
f) Strafrechtliche Verantwortlichkeit	137
aa) Objektiver und subjektiver Tatbestand des Art. 63 BankG	138
bb) Rechtswidrigkeit	138
cc) Strafraumen	139
Kapitel 4 Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Erbrecht, Zwangsvollstreckung und Arrest	141
1. Allgemeines	141
2. Ruhender Nachlass	143
a) Rechtsstellung der Erben und ihre Auskunftsmöglichkeiten gegenüber der Bank	143
b) Kuratoren	146
aa) Verlassenschaftskurator	146
bb) Prozess- und Erbenkuratoren	146
c) Testamentsvollstrecker	147
d) Erhebung des öffentlichen Inventars	149
e) Erberklärung und Nachlassverwaltung	152
aa) Bedingte und unbedingte Erberklärung	152
bb) Nachlassverwaltung	153
3. Auskunftspflicht der Bank bei Annahme des Erbes	154
a) Einantwortung	154
b) Auskunftspflicht der Bank gegenüber den Erben	154
4. Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Zwangsvollstreckung und Arrestverfahren	158
a) Zwangsvollstreckung und Bankgeheimnis	158
b) Exekution	160
aa) Exekution auf Geldforderungen	162
(1) Pfändung	162
(2) Verwertung	165
bb) Exekution auf körperliche Sachen	165

Inhaltsverzeichnis

c)	Konkurs	167
aa)	Allgemeines zum Konkurs	167
bb)	Konkurs und Bankgeheimnis	168
(1)	Masseverwalter	168
(2)	Gemeinschuldner	169
d)	Nachlassvertrag	170
aa)	Ordentlicher Nachlassvertrag	171
bb)	Der Nachlassvertrag im Konkurs	172
5.	Bankgeheimnis im Arrestverfahren	173
a)	Allgemeines	173
b)	Drittverbot und Drittschuldnererklärung	174
c)	Das Problem des Sucharrestes	176
Kapitel 5 Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Zivilprozessrecht und Strafprozessrecht		179
1.	Allgemeines	179
2.	Zeugnisunfähigkeit und Zeugnisverweigerungsrecht des Bankiers	180
a)	Zeugnisunfähigkeit	180
b)	Zeugnisverweigerungsrecht des Bankiers	181
aa)	Zeugnisverweigerungsrecht nach § 321 Abs. 1 Ziff. 3 ZPO	181
bb)	Zeugnisverweigerungsrecht nach § 321 Abs. 1 Ziff. 2 ZPO	182
cc)	Zeugnisverweigerungsrecht nach § 321 Abs. 1 Ziff. 5 ZPO	183
dd)	Beschluss des Gerichts über die Rechtmässigkeit der Zeugnisverweigerung	184
3.	Urkundenherausgabepflicht des Bankiers	185
4.	Grundsatz der Öffentlichkeit und dessen Einschränkungen	186
5.	Akteneinsichtsrecht der Parteien	188
6.	Die Bank als Prozesspartei	188
a)	Bankgeheimnis in der Parteivernehmung und der Urkundenherausgabe der Partei	189
b)	Hat die Verschwiegenheitspflicht im Prozess für die Bank als Partei absolute Geltung?	190
aa)	Bank als Beklagte	191
bb)	Bank als Klägerin	192
7.	Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Strafprozessrecht	194
a)	Allgemeines	194
b)	Zeugnispflicht des Bankiers	196
aa)	Zeugnisverbot	196
bb)	Zeugnisverweigerungsrechte	197
cc)	Zeugniszwang	198
dd)	Urkundenherausgabepflicht des Bankiers	199
c)	Öffentlichkeit und Akteneinsichtsrecht	201
aa)	Öffentlichkeit	201

bb) Akteneinsichtsrecht	202
Kapitel 6 Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Steuerrecht und Rechtshilfe	207
1. Allgemeines	207
a) Steuersystem in Liechtenstein	207
b) Exkurs: Zum Steuersystem in der Schweiz	210
2. Der absolute Schutz des Bankgeheimnisses	211
a) Vermögens- und Erwerbssteuer	211
aa) Steuerveranlagung	211
bb) Auskünfte der Bank?	213
b) Kapital- und Ertragssteuer sowie die besondere Gesellschaftssteuer	215
c) Erbschaftssteuer	216
d) Rentner-, Grundstücksgewinn-, Schenkungs- und Couponsteuer	218
3. Steuerhinterziehung und Steuerbetrug	219
a) Steuerhinterziehung	220
b) Steuerbetrug	221
4. Rechtshilfe	221
a) Die Rechtshilfe in Strafsachen	224
b) Rechtshilfe in Zivilsachen	225
c) Rechtshilfe in Steuerstrafsachen	226
Kapitel 7 Banken in Liechtenstein	229
1. Volkswirtschaftliche Bedeutung des Bankensektors	229
1.1 Funktionierender Bankenplatz	229
1.2. Bedeutung der Banken für Liechtenstein	230
1.3. Bisherige Entwicklung des Bankensektors	231
1.4. Anlagefonds	233
a) Begriff und Entwicklung	233
b) Anlegerschutz und Aufsicht	235
c) Geheimnisschutz und Vertraulichkeit	236
d) Zulassungsverfahren	237
e) Fondsplatz Liechtenstein	237
2. Kurzportraits der bestehenden Banken	238
2.1 LLB Liechtensteinische Landesbank	239
2.2. LGT Bank in Liechtenstein AG	242
2.3 VPB Verwaltungs- und Privatbank	244
2.4. Neue Bank AG	246
2.5. Centrum Bank AG	247
2.6. Volksbank AG	248
2.7. Hypo Investment Bank (Liechtenstein) AG	248
2.8. Swissfirst Bank (Liechtenstein) (früher: Bank Wegelin (Liechtenstein))	249
2.9. Bank Frick & Co.	251

Inhaltsverzeichnis

2.10. Bank von Ernst (Liechtenstein) AG	252
2.11. Raiffeisen Bank (Liechtenstein) AG	253
2.12. Serica Bank AG	254
2.13. Hypo Alpe-Adria Bank AG	255
2.14. Behring & Eberle (früher BNP Paribas (Liechtenstein) AG)	256
2.15. Bank Vontobel (Liechtenstein) AG	257
2.16. Erste Sparkasse Bank (Liechtenstein) AG	258
2.17. New Century Bank AG	259
3. Bericht FIU 2003	263
4. Finanzmarktaufsicht	280