

Volker Anton

Aktuelle Entwicklungen
des Bankgeheimnisses
im Rechtsvergleich unter
besonderer Berücksichtigung
seiner exterritorialen Wirkungen

Deutschland, Luxemburg, Österreich,
Schweiz und Liechtenstein

Inhaltsverzeichnis

1	EINLEITUNG	1
2	DIE GESCHICHTE DES BANKGEHEIMNISSES	5
2.1	IN DEUTSCHLAND	5
2.2	IN LUXEMBURG	8
2.3	IN ÖSTERREICH	11
2.4	IN DER SCHWEIZ	12
2.5	IN LIECHTENSTEIN	16
2.6	ZUSAMMENFASSUNG	18
3	BEGRIFF UND ABGRENZUNG DES BANKGEHEIMNISSES	21
3.1	DER BEGRIFF DES BANKGEHEIMNISSES	21
3.1.1	<i>In Deutschland</i>	21
3.1.2	<i>In Luxemburg</i>	26
3.1.3	<i>In Österreich</i>	30
3.1.4	<i>In der Schweiz</i>	33
3.1.5	<i>In Liechtenstein</i>	36
3.1.6	<i>Zusammenfassung</i>	37
3.2	DIE GEHEIMNISTRÄGER DES BANKGEHEIMNISSES	39
3.2.1	<i>In Deutschland</i>	39
3.2.2	<i>In Luxemburg</i>	42
3.2.3	<i>In Österreich</i>	44
3.2.4	<i>In der Schweiz</i>	47
3.2.5	<i>In Liechtenstein</i>	50
3.2.6	<i>Zusammenfassung</i>	52
3.3	DER BEGRIFF DES BANKKUNDEN	54
3.3.1	<i>In Deutschland</i>	55
3.3.2	<i>In Luxemburg</i>	58
3.3.3	<i>In Österreich</i>	61
3.3.4	<i>In der Schweiz</i>	63
3.3.5	<i>In Liechtenstein</i>	66
3.3.6	<i>Zusammenfassung</i>	68
3.4	NUMMERN-UND PSEUDONYMKONTEN	69
3.4.1	<i>In Deutschland</i>	69
3.4.2	<i>In Luxemburg</i>	71
3.4.3	<i>In Österreich</i>	71
3.4.4	<i>In der Schweiz</i>	73
3.4.5	<i>In Liechtenstein</i>	73
3.4.6	<i>Zusammenfassung</i>	75
4	DIE RECHTLICHEN GRUNDLAGEN DES BANKGEHEIMNISSES	77
4.1	DIE ZIVILRECHTLICHEN GRUNDLAGEN DES BANKGEHEIMNISSES	77
4.1.1	<i>In Deutschland</i>	78
4.1.2	<i>In Luxemburg</i>	85
4.1.3	<i>In Österreich</i>	86
4.1.4	<i>In der Schweiz</i>	87
4.1.5	<i>In Liechtenstein</i>	89
4.1.6	<i>Zusammenfassung</i>	90
4.2	DIE STRAFRECHTLICHEN GRUNDLAGEN DES BANKGEHEIMNISSES	91
4.2.1	<i>In Deutschland</i>	91
4.2.2	<i>In Luxemburg</i>	92
4.2.3	<i>In Österreich</i>	93

4.2.4	<i>In der Schweiz...</i>	
4.2.5	<i>In Liechtenstein..</i>	
4.2.6	<i>Zusammenfassung..</i>	
4.3	DIE VERFASSUNGSRECHTLICHEN GRUNDLAGEN DES BANKGEHEIMNISSES .	
4.3.1	<i>In Deutschland..</i>	
4.3.2	<i>In Luxemburg..</i>	
4.3.3	<i>In Österreich....</i>	
4.3.4	<i>In der Schweiz..</i>	
4.3.5	<i>In Liechtenstein..</i>	
4.3.6	<i>Zusammenfassung..</i>	
4.4	WEITERE RECHTSGRUNDLAGEN DES BANKGEHEIMNISSES ..	
4.5	ZUSAMMENFASSUNG	
5	BANKGEHEIMNIS UND DATENSCHUTZ	
5.1	IN DEUTSCHLAND..	
5.2	IN LUXEMBURG	
5.3	IN ÖSTERREICH..	
5.4	IN DER SCHWEIZ	
5.5	IN LIECHTENSTEIN:....	
5.6	ZUSAMMENFASSUNG.	
6	BANKGEHEIMNIS UND OUTSOURCING	127
6.1	IN DEUTSCHLAND	127
6.2	IN LUXEMBURG	130
6.3	IN ÖSTERREICH	131
6.4	IN DER SCHWEIZ	132
6.5	IN LIECHTENSTEIN	133
6.6	ZUSAMMENFASSUNG	135
7	DURCHBRECHUNGEN DES BANKGEHEIMNISSES AUF NATIONALER EBENE	137
7.1	PROZESSUALE DURCHBRECHUNGEN	138
7.1.1	<i>Das Zivilverfahren</i>	139
7.1.1.1	<u>In Deutschland</u>	.139
7.1.1.2	<u>In Luxemburg</u>	.141
7.1.1.3	<u>In Österreich</u>	.143
7.1.1.4	<u>In der Schweiz</u>	.145
7.1.1.5	<u>In Liechtenstein</u>	.148
7.1.1.6	Zusammenfassung:	.149
7.1.2	<i>Das Strafverfahren</i>	150
7.1.2.1	<u>In Deutschland</u>	.150
7.1.2.2	<u>In Luxemburg</u>	.153
7.1.2.3	<u>In Österreich</u>	.156
7.1.2.4	<u>In der Schweiz</u>	.160
7.1.2.5	<u>In Liechtenstein</u>	.161
7.1.2.6	Zusammenfassung:	.163
7.1.3	<i>Das Verwaltungsgerichtliche Verfahren</i>	163
7.1.3.1	<i>In Deutschland</i>	163
7.1.3.2	<i>In Luxemburg</i>	164
7.1.3.3	<i>In Österreich</i>	164
7.1.3.4	<i>In der Schweiz</i>	165
7.1.3.5	<i>In Liechtenstein</i>	166
7.1.3.6	Zusammenfassung:	166
7.1.4	Zusammenfassung	166
7.2	DURCHBRECHUNGEN IM STEUERRECHT:	167
7.2.1	<i>In Deutschland</i>	167
7.2.2	<i>In Luxemburg</i>	176
7.2.3	<i>In Österreich</i>	180
7.2.4	<i>In der Schweiz</i>	185
7.2.5	<i>In Liechtenstein</i>	192

7.2.6	<i>Zusammenfassung</i>	196
7.3	DIE SORGFALTPFLICHTEN DER BANKEN – DAS BANKGEHEIMNIS IM SPANNUNGSFELD ZU GELDWÄSCHE UND TERRORISMUSFINANZIERUNG	197
7.3.1	<i>In Deutschland</i>	199
7.3.2	<i>In Luxemburg</i>	202
7.3.3	<i>In Österreich</i>	204
7.3.4	<i>In der Schweiz</i>	206
7.3.5	<i>In Liechtenstein</i>	210
7.3.6	<i>Zusammenfassung</i>	212
7.4	SONSTIGE DURCHBRECHUNGEN DES BANKGEHEIMNISSES	213
7.4.1	<i>In Deutschland</i>	213
7.4.2	<i>In Luxemburg</i>	216
7.4.3	<i>In Österreich</i>	217
7.4.4	<i>Schweiz</i>	218
7.4.5	<i>Liechtenstein</i>	219
7.4.6	<i>Zusammenfassung</i>	220
8	DIE EXTERRITORIALITÄT DES BANKGEHEIMNISSES	223
8.1	DER RÄUMLICHE GELTUNGSBEREICH DES BANKGEHEIMNISSES	223
8.1.1	<i>Völkerrechtliche Grundprinzipien zum Geltungsbereich von Normen: Die Lotus-Entscheidung des Ständigen Internationalen Gerichtshofs</i>	225
8.1.2	<i>Der zivilrechtliche Geltungsbereich der Verpflichtung zur Wahrung des Bankgeheimnisses</i>	226
8.1.2.1	<i>In Deutschland, Luxemburg und Österreich</i>	227
8.1.2.2	<i>In der Schweiz</i>	231
8.1.2.3	<i>In Liechtenstein</i>	232
8.1.2.4	<i>Zusammenfassung</i>	233
8.1.3	<i>Die strafrechtliche Exterritorialität des Bankgeheimnisses vor dem Hintergrund der „der Weduwe-Entscheidung“ des Europäischen Gerichtshofs</i>	233
8.1.3.1	<i>In Deutschland</i>	236
8.1.3.2	<i>In Luxemburg</i>	236
8.1.3.3	<i>In Österreich</i>	243
8.1.3.4	<i>In der Schweiz</i>	247
8.1.3.5	<i>Liechtenstein</i>	252
8.1.3.6	<i>Zusammenfassung</i>	255
8.2	DIE EXTERRITORIALITÄT DES BANKGEHEIMNISSES IM KONFLIKT MIT ANDEREN RECHTSORDNUNGEN	256
8.2.1	<i>Die Voraussetzungen einer rechtmäßigen Durchbrechung des Bankgeheimnisses im Ausland</i>	257
8.2.2	<i>Die Wirkung exterritorial geltender Normen gegenüber anderen Staaten</i>	260
8.2.3	<i>Die Lösung von Konfliktfällen zwischen Geheimhaltungs- und Offenbarungspflichten verschiedener Staaten</i>	263
8.2.4	<i>Zusammenfassung</i>	267
8.3	BANKGEHEIMNIS UND BEWEISVERBOTE	268
8.3.1	<i>Die „Liechtensteiner Steueraffaire“ und der Datenankauf aus der Schweiz</i>	268
8.3.2	<i>Die rechtliche Würdigung des Ankaufs illegal aus dem Ausland verbrachter Daten</i>	271
8.3.3	<i>Die Möglichkeit der Selbstanzeige nach § 371 AO</i>	281
8.3.4	<i>Zusammenfassung</i>	283
9	DAS BANKGEHEIMNIS IN DER INTERNATIONALEN AMTS- UND RECHTSHILFE	285
9.1.1	<i>In Deutschland</i>	287
9.1.1.1	<i>Internationale Rechtshilfe</i>	287
9.1.1.2	<i>Internationale Amtshilfe</i>	302
9.1.2	<i>In Luxemburg</i>	310
9.1.2.1	<i>Internationale Rechtshilfe</i>	310
9.1.2.2	<i>Internationale Amtshilfe</i>	317
9.1.3	<i>In Österreich</i>	323
9.1.3.1	<i>Internationale Rechtshilfe</i>	323
9.1.3.2	<i>Internationale Amtshilfe</i>	333
9.1.4	<i>In der Schweiz</i>	337
9.1.4.1	<i>Internationale Rechtshilfe</i>	337
9.1.4.2	<i>Internationale Amtshilfe</i>	352

9.1.5	<i>In Liechtenstein</i>	361
9.1.5.1	<i>Internationale Rechtshilfe</i>	361
9.1.5.2	<i>Internationale Aintshilfe</i>	365
9.1.6	<i>Zusammenfassung</i>	376
10	DIE RECHTSFOLGEN EINER VERLETZUNG DES BANKGEHEIMNISSES	379
10.1	<i>DIE ZIVILRECHTLICHEN FOLGEN</i>	379
10.1.1	<i>In Deutschland</i>	379
10.1.2	<i>In Luxemburg</i>	385
10.1.3	<i>In Österreich</i>	388
10.1.4	<i>In der Schweiz</i>	391
10.1.5	<i>In Liechtenstein</i>	394
10.1.6	<i>Zusammenfassung</i>	396
10.2	<i>DIE STRAFRECHTLICHEN FOLGEN</i>	397
10.2.1	<i>In Deutschland</i>	397
10.2.2	<i>In Luxemburg</i>	399
10.2.3	<i>In Österreich</i>	401
10.2.4	<i>In der Schweiz</i>	406
10.2.5	<i>In Liechtenstein</i>	408
10.2.6	<i>Zusammenfassung</i>	410
10.3	<i>DIE SONSTIGEN RECHTSFOLGEN: AUFSICHTSRECHTLICHE MAHNAHMEN</i>	411
10.3.1	<i>In Deutschland</i>	411
10.3.2	<i>In Luxemburg</i>	411
10.3.3	<i>In Österreich</i>	412
10.3.4	<i>In der Schweiz</i>	412
10.3.5	<i>In Liechtenstein</i>	413
10.3.6	<i>Zusammenfassung</i>	414
10.4	<i>ZUSAMMENFASSUNG</i>	414
11	DIE ZUKUNFT DES BANKGEHEIMNISSES	417
12	ZUSAMMENFASSUNG	421
13	LITERATURVERZEICHNIS	429