

Studien zum vergleichenden und internationalen Recht –
Comparative and International Law Studies

Herausgeber: Bernd von Hoffmann†, Erik Jayme
und Heinz-Peter Mansel

184

Volker Anton

Aktuelle Entwicklungen
des Bankgeheimnisses
im Rechtsvergleich unter
besonderer Berücksichtigung
seiner extritorialen 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	Zusammenfassung.....	37
3.2	DIE GEHEIMINSTRÄGER 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	Zusammenfassung.....	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	Zusammenfassung.....	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	Zusammenfassung.....	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	Zusammenfassung.....	90
4.2	DIE STRAFRECHLICHEN 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>	95
4.2.5	<i>In Liechtenstein</i>	97
4.2.6	<i>Zusammenfassung</i>	99
4.3	DIE VERFASSUNGRECHTLICHEN GRUNDLAGEN DES BANKGEHEIMNISSES	100
4.3.1	<i>In Deutschland</i>	100
4.3.2	<i>In Luxemburg</i>	104
4.3.3	<i>In Österreich</i>	104
4.3.4	<i>In der Schweiz</i>	106
4.3.5	<i>In Liechtenstein</i>	107
4.3.6	<i>Zusammenfassung</i>	108
4.4	WEITERE RECHTSGRUNDLAGEN DES BANKGEHEIMNISSES	108
4.5	ZUSAMMENFASSUNG	114
5	BANKGEHEIMNIS UND DATENSCHUTZ	117
5.1	IN DEUTSCHLAND	117
5.2	IN LUXEMBURG	119
5.3	IN ÖSTERREICH	121
5.4	IN DER SCHWEIZ	122
5.5	IN LIECHTENSTEIN:	123
5.6	ZUSAMMENFASSUNG	125
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	<i>In Deutschland</i>	139
7.1.1.2	<i>In Luxemburg</i>	141
7.1.1.3	<i>In Österreich</i>	143
7.1.1.4	<i>In der Schweiz</i>	145
7.1.1.5	<i>In Liechtenstein</i>	148
7.1.1.6	<i>Zusammenfassung</i>	149
7.1.2	<i>Das Strafverfahren</i>	150
7.1.2.1	<i>In Deutschland</i>	150
7.1.2.2	<i>In Luxemburg</i>	153
7.1.2.3	<i>In Österreich</i>	156
7.1.2.4	<i>In der Schweiz</i>	160
7.1.2.5	<i>In Liechtenstein</i>	161
7.1.2.6	<i>Zusammenfassung</i>	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	<i>Zusammenfassung</i>	166
7.1.4	<i>Zusammenfassung</i>	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 SORGFALTSPFLICHTEN 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 Wedhuwe-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 Steueraffäre“ 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 RECHTSHELFE	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	Internationale Rechtshilfe.....	361
9.1.5.2	Internationale Amtshilfe.....	365
9.1.6	Zusammenfassung.....	376
10	DIE RECHTSFOLGEN EINER VERLETZUNG DES BANKGEHEIMNISSES	379
10.1	DIE ZIVILRECHTLICHEN FOLGEN	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	Zusammenfassung	396
10.2	DIE STRAFRECHTLICHEN FOLGEN	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	Zusammenfassung	410
10.3	DIE SONSTIGEN RECHTSFOLGEN: AUFSICHTSRECHTLICHE MAßNAHMEN	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	Zusammenfassung	414
10.4	ZUSAMMENFASSUNG	414
11	DIE ZUKUNFT DES BANKGEHEIMNISSES	417
12	ZUSAMMENFASSUNG	421
13	LITERATURVERZEICHNIS	429