

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 extraterritorialen Wirkungen

Deutschland, Luxemburg, Österreich,  
Schweiz und Liechtenstein

# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>EINLEITUNG.....</b>	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>DIE GESCHICHTE DES BANKGEHEIMNISSES.....</b>	<b>5</b>
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
<b>3</b>	<b>BEGRIFF UND ABGRENZUNG DES BANKGEHEIMNISSES.....</b>	<b>21</b>
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
<b>4</b>	<b>DIE RECHTLICHEN GRUNDLAGEN DES BANKGEHEIMNISSES.....</b>	<b>77</b>
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> .....	95
4.2.5	<i>In Liechtenstein</i> .....	97
4.2.6	<i>Zusammenfassung</i> .....	99
4.3	DIE VERFASSUNGSRECHTLICHEN 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
<b>5</b>	<b>BANKGEHEIMNIS UND DATENSCHUTZ</b> .....	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
<b>6</b>	<b>BANKGEHEIMNIS UND OUTSOURCING</b> .....	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
<b>7</b>	<b>DURCHBRECHUNGEN DES BANKGEHEIMNISSES AUF NATIONALER EBENE</b> .....	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	Zusammenfassung .....	196
7.3	DI E SORGFALTPFLICHTEN DER BANKEN – DAS BANKGEHEIMNIS IM SPANNUNGSFELD ZU GELDWÄSCHE UND TERRORISMUSFINANZIERUNG .....	197
7.3.1	In Deutschland .....	199
7.3.2	In Luxemburg .....	202
7.3.3	In Österreich .....	204
7.3.4	In der Schweiz .....	206
7.3.5	In Liechtenstein .....	210
7.3.6	Zusammenfassung .....	212
7.4	SONSTIGE DURCHBRECHUNGEN DES BANKGEHEIMNISSES .....	213
7.4.1	In Deutschland .....	213
7.4.2	In Luxemburg .....	216
7.4.3	In Österreich .....	217
7.4.4	Schweiz .....	218
7.4.5	Liechtenstein .....	219
7.4.6	Zusammenfassung .....	220
8	DI E EXTERRITORIALITÄT DES BANKGEHEIMNISSES .....	223
8.1	DER RÄUMLICHE GELTUNGSBEREICH DES BANKGEHEIMNISSES .....	223
8.1.1	Völkerrechtliche Grundprinzipien zum Geltungsbereich von Normen: Die Lotus-Entscheidung des Ständigen Internationalen Gerichtshofs .....	225
8.1.2	Der zivilrechtliche Geltungsbereich der Verpflichtung zur Wahrung des Bankgeheimnisses .....	226
8.1.2.1	In Deutschland, Luxemburg und Österreich .....	227
8.1.2.2	In der Schweiz .....	231
8.1.2.3	In Liechtenstein .....	232
8.1.2.4	Zusammenfassung .....	233
8.1.3	Die strafrechtliche Exterritorialität des Bankgeheimnisses vor dem Hintergrund der „der Weduwe-Entscheidung“ des Europäischen Gerichtshofs .....	233
8.1.3.1	In Deutschland .....	236
8.1.3.2	In Luxemburg .....	236
8.1.3.3	In Österreich .....	243
8.1.3.4	In der Schweiz .....	247
8.1.3.5	Liechtenstein .....	252
8.1.3.6	Zusammenfassung .....	255
8.2	DI E EXTERRITORIALITÄT DES BANKGEHEIMNISSES IM KONFLIKT MIT ANDEREN RECHTSORDNUNGEN .....	256
8.2.1	Die Voraussetzungen einer rechtmäßigen Durchbrechung des Bankgeheimnisses im Ausland .....	257
8.2.2	Die Wirkung exterritorial geltender Normen gegenüber anderen Staaten .....	260
8.2.3	Die Lösung von Konfliktfällen zwischen Geheimhaltungs- und Offenbarungspflichten verschiedener Staaten .....	263
8.2.4	Zusammenfassung .....	267
8.3	BANKGEHEIMNIS UND BEWEISVERBOTE .....	268
8.3.1	Die „Liechtensteiner Steueraffäre“ und der Datenankauf aus der Schweiz .....	268
8.3.2	Die rechtliche Würdigung des Ankaufs illegal aus dem Ausland verbrachter Daten .....	271
8.3.3	Die Möglichkeit der Selbstanzeige nach § 371 AO .....	281
8.3.4	Zusammenfassung .....	283
9	DAS BANKGEHEIMNIS IN DER INTERNATIONALEN AMTS- UND RECHTSHILFE .....	285
9.1.1	In Deutschland .....	287
9.1.1.1	Internationale Rechtshilfe .....	287
9.1.1.2	Internationale Amtshilfe .....	302
9.1.2	In Luxemburg .....	310
9.1.2.1	Internationale Rechtshilfe .....	310
9.1.2.2	Internationale Amtshilfe .....	317
9.1.3	In Österreich .....	323
9.1.3.1	Internationale Rechtshilfe .....	323
9.1.3.2	Internationale Amtshilfe .....	333
9.1.4	In der Schweiz .....	337
9.1.4.1	Internationale Rechtshilfe .....	337
9.1.4.2	Internationale Amtshilfe .....	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
<b>10</b>	<b>DIE RECHTSFOLGEN EINER VERLETZUNG DES BANKGEHEIMNISSES</b> .....	<b>379</b>
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	<i>Zusammenfassung</i> .....	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	<i>Zusammenfassung</i> .....	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	<i>Zusammenfassung</i> .....	414
10.4	ZUSAMMENFASSUNG .....	414
<b>11</b>	<b>DIE ZUKUNFT DES BANKGEHEIMNISSES</b> .....	<b>417</b>
<b>12</b>	<b>ZUSAMMENFASSUNG</b> .....	<b>421</b>
<b>13</b>	<b>LITERATURVERZEICHNIS</b> .....	<b>429</b>