

# Bankgeheimnis am Ende?

**Jürgen W A G N E R, LL.M.**

**Rechtsanwalt**

**Fachanwalt für Handels- und Gesellschaftsrecht  
Konstanz/Zürich/Vaduz**

**Seestrasse 1  
D-78464 KONSTANZ**

**Abtswingertweg 4  
FL-9490 VADUZ**

**wagner@wagner-joos.de**

**www.rechtsanwalt-wagner.li**

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 1

## Vorweg...

### Vorstellung Referenten und Thema

- > Bankgeheimnis am Ende? Bitte beachten: Das Thema hat ein Fragezeichen...
- Referenten
- Zeitplan
- > Diskussion/Zwischenfragen
- Ziele
- > Zugewinn an Erkenntnissen und Einsichten...

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 2

## Jürgen Wagner, LL.M.

- Rechtsanwalt in Konstanz seit 1988, als niedergelassener europäischer Rechtsanwalt in Zürich/Schweiz und Vaduz/Liechtenstein seit 2004
- LL.M. Internationales Wirtschaftsrecht (Zürich)
- Fachanwalt für Handels- und Gesellschaftsrecht
- Vorlesungen für dt. und int. Steuerrecht, Gesellschaftsrecht und Berufsrecht an der Hochschule Liechtenstein 2001-2005; 2009 und 2010 im Masterstudiengang MAS-ECI an der Hochschule Luzern zum Thema „Gier frisst Hirn“
- Autor von zahlreichen Fachbüchern und Aufsätzen zum Gesellschaftsrecht, Steuerrecht und Bankrecht
- aktuell u.a. Bankenplatz Liechtenstein, 3. Auflage, Schulthess, Zürich 2008/2009; Gier frisst Hirn, Orell Füssli, Zürich 2008
- Chefredakteur/Herausgeber steueranwaltsmagazin und Liechtenstein-Journal

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 3

# Christian Merz

- Berufsausbildung zum Bankkaufmann bei der Commerzbank AG
- Studium der Rechtswissenschaften an der Uni Konstanz, Schwerpunkt: Wirtschaftsrecht – zugleich Mitglied des Studienkreises der Commerzbank AG
- Referendariat am Landgericht Konstanz
- Seit 2007 Rechtsanwalt in Konstanz mit den Tätigkeitsschwerpunkten Handels- und Gesellschaftsrecht und Bank- und Kapitalmarktrecht

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 4

# Bankgeheimnis am Ende?

## Worum es (uns) heute geht:

- System Schweiz
- System Liechtenstein
- Datenklau
- Auskunftsabkommen = TIEA
- Strafbefreiende Selbstanzeige

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 5

# Das Bankgeheimnis...

## ...wird entweder verdammt oder zum nationalen Heiligtum erklärt

Dr. Heinz Frommelt, Das liechtensteinische Bankgeheimnis,

Diss. Zürich 1988

Wagner, Bankenplatz Liechtenstein, 3. Aufl. 2008/2009

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 6

## Das Bankgeheimnis (2)

- **Gesetzliche Normierung**
- **Sachlicher und persönlicher Geltungsbereich**
- **Inhaltliche Ausgestaltung/strafrechtlicher Schutz**
- **Einschränkungen/Durchbrechungen**
  - Erbrecht, Zwangsvollstreckung, Arrest
  - Zivilprozeß, Strafprozeß, Rechtshilfe
  - Rechts- und Amtshilfe (Steuersachen: Steuerhinterziehung/-betrug))

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 7

# 1. System Schweiz

- **Seit Jahrhunderten: Neutralität, Stabilität**
- **=> attraktiv für ausländisches Kapital**
- **=> mit über 3.500 Milliarden CHF größter Vermögensverwalter der Welt**
- **Drittland (=> kein EU/EWR-Mitglied)**

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 8

# 1. System Schweiz (2)

- **Gesetzlich geschütztes Bankkundengeheimnis/strafbewehrt**
  - Seit 1937 (u.a. zum Schutz deutscher Kunden)
  - Heftige Angriffe etwa seit den 80er-Jahren (Jean Ziegler, „Die Schweiz wäscht weisser“, 1988)
- **Netz von über 70 Doppelbesteuerungsabkommen**
- **Rechts- und Amtshilfe**
- **Seit 13.03.2009 werden die DBA aktualisiert entsprechend Art. 26 MA**

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 9

# 1. System Schweiz (3)

- „Weissgeldstrategie“
- NZZ 09.03.2010: „FDP verlangt einen Straftatbestand ´schwere Steuerhinterziehung´ und will den Nachbarstaaten anbieten, daß die Banken nur noch versteuertes Geld annehmen“
- => Altlastenproblem bleibt ungelöst

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 10

## 2. System Liechtenstein (1)

- Ein Dorf in der UNO: Kleinstaat mit Vor- und Nachteilen
- EWR-Mitgliedschaft seit 1995
- Bankenplatz; gesetzlich geschütztes Bankkundengeheimnis
- Doppelbesteuerungsabkommen (bisher nur marginal zu Österreich und der Schweiz; jetzt: DBA-Verhandlungen mit D)
- Rechts- und Amtshilfe: TIEA und DBA seit 12.03.2009

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 11

## 2. System Liechtenstein (2)

•	USA		TIEA	08.12.2008
•	Großbritannien		TIEA u. Offenlegungsoption (MOU)	11.08.2009
•	Luxemburg	DBA		26.08.2009
•	Deutschland		TIEA	02.09.2009
•	Andorra		TIEA	18.09.2009
•	Monaco		TIEA	21.09.2009
•	Frankreich	TIEA		22.09.2009
•	San Marino	DBA		23.09.2009
•	St. Vincent and the Grenadines		TIEA	02.10.2009
•	Irland		TIEA	13.10.2009
•	Belgien		TIEA	10.11.2009
•	Niederlande		TIEA	10.11.2009
•	Antigua und Barbuda		TIEA	25.11.2009
•	St: Kitts and Nevis		TIEA	14.12.2009
•	Hongkong	DBA (paraphiert)		12.03.2010
•	Uruguay		DBA	19.03.2010
•	Hongkong		DBA	12.08.2010
•	<Quelle: www.liechtenstein.li>			

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
 Christian Merz, Rechtsanwalt,  
 Bankkaufmann  
 Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
 RECHTSANWÄLTE  
 FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
 UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
 Folie 12

### 3. Auskunftsabkommen (TIEA)

- Spezielle zwischenstaatliche Rechts- und Amtshilfe
- Unabhängig von Doppelbesteuerungsabkommen
- Ergänzung durch innerstaatliche Gesetze (SteueramtshilfeG)
- Beispiel: TIEA Deutschland-Liechtenstein vom September 2009

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 13

## 3. Auskunftsabkommen (TIEA) - 2

- **Steueramtshilfegesetz – Bericht vom 30.03.2010**
- **Hauptaufgabe:** „...gegenseitige Unterstützung durch den Austausch von Informationen, die für die Anwendung und Vollstreckung der innerstaatlichen steuerrechtlichen Vorschriften des ersuchenden Staates bedeutsam sind“.
- **Voraussetzungen:**
  - Vorliegen eines Steuervergehens
  - Strafbarkeit in FL unerheblich
  - Präzise formuliertes Ersuchen

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 14

## 3. Auskunftsabkommen (TIEA) - 3

- **Wesentlicher Inhalt TIEA D-FL:**
  - **Form des Ersuchens**
  - **Angabe der Zeiträume**
  - **Grund für die Annahme, warum die erbetenen Informationen voraussichtlich erheblich sind = Anfangsverdacht?**
  - **Rückwirkung der erlangten Informationen, d.h. erteilte Auskünfte können auch für Zeiträume herangezogen werden, auf die die erteilten Auskünfte nicht bezogen waren**

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 15

## 3. Auskunftsabkommen (TIEA) - 4

- **Art. 5 Auskunft TIEA D/FL**
- **Art. 7 Ablehnung der Auskunft TIEA D/FL**
  - mangels Ausschöpfung innerstaatlicher Möglichkeiten
  - im Falle der Preisgabe von Informationen, die einem Berufsgeheimnisses unterliegen
- **Unterschiede TIEA D/FL; USA/FL; GB/FL**
- **Fazit:** Faktor Mensch bleibt auch zukünftig für eine erforderliche Konkretisierung von Bedeutung

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 16

## 4. Datenklau

- **Datenschutz und Bankgeheimnis**
  - Datenschutz
  - Bankkündengeheimnis
- **Unvermeidliches „systemisches“ Risiko Mensch**
- **Problem: Wie gehe ich damit um?**
  - Informationsrechte und -pflichten bei gesetzlich geschütztem Bankgeheimnis
  - (gestufte?) Informationspflichten

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 17

## 4. Datenklau (2)

- **Konsequenz: Information**
- **Haftung bei unterlassener Information**
- **Primär: Reputationsverlust**

„Wer Steuern hinterzieht, ist nicht besonders sympathisch. Eine Bank, die Tausenden von Kunden systematisch geholfen hat, den Fiskus zu täuschen und diese dann im Regen stehen lässt, ist jedoch noch viel unsympathischer.“ (RA Prof. Paolo Bernasconi, Lugano, 29.02.2009)

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

## 4. Datenklau (3)

- **Informationspflichten im Fall LGT**

- bei Entdeckung des Datendiebstahls (? 2002)
- bei Beginn der Erpressung (2003)
- bei Verurteilung in 1. Instanz /2003)
- dito in 2. Instanz (2004)
- bei „Begnadigung“ (2005)
- bei Beendigung des Kontakts (2005/2006)
- bei Auftauchen der ersten Daten bei ausländischen Kunden (2006/2007)

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

## 4. Datenklau (4)

- **Haftung/Schadenersatz**
  - „...hat den Kunden so zu stellen, als wäre dieser informiert worden..“ (Differenzschaden)
  - d.h. Kunde hätte Selbstanzeige eingereicht oder die Amnestie (2004 bis 31.03.2005) in Anspruch genommen
  - => auch Steuern/Steuerstrafen (ersatzfähiger Schaden)
  - vorläufig: Klage auf Strafe/Einstellungsaufgabe zuzügl. Kosten

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

## 5. Strafbefreiende Selbstanzeige

- **Gesetzliche Grundlage: § 371 Abgabenordnung 1977**
- **Aber: Vorschrift besteht seit dem Jahr 1911 (Vorläufer in Landesgesetzen seit 1874)**
- **Rein fiskalische Vorschrift, d.h. Strafanspruch tritt hinter fiskalischem Interesse zurück („Ablaßhandel“)**
- **Voraussetzungen**
  - Keine Tatentdeckung (CD-Übergabe/Tatentdeckung?)
  - Bezahlung von Steuern und Hinterziehungszinsen

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 21

## 6. CD's und der Ausweg aus dem Dilemma

- **LGT-Affäre: Schaden und Schadenersatz**
  - Informationsverpflichtung
  - Ersatzfähiger Schaden
- **Entdeckung: Strafbefreiende Selbstanzeige?**
- **Andere Auswege: Strafbefreiung oder Begünstigung?**

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 22

**Vielen Dank & bleiben Sie heiter...**

**Jürgen Wagner, LL.M.**

Rechtsanwalt, Fachanwalt für  
Handels- und Gesellschaftsrecht

**Christian Merz**

Rechtsanwalt, Bankkaufmann

**WAGNER & JOOS Rechtsanwälte**

**Seestrasse 1**

**D-78464 Konstanz**

**[www.wagner-joos.de](http://www.wagner-joos.de)**

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,  
Christian Merz, Rechtsanwalt,  
Bankkaufmann  
Konstanz/Zürich/Vaduz

WAGNER  JOOS  
RECHTSANWÄLTE  
FACHANWÄLTE FÜR HANDELS-  
UND GESELLSCHAFTSRECHT

Bankgeheimnis am Ende?  
Folie 23