

# INHALT

	Seite
Vorwort zur 3. Auflage . . . . .	25
Aus dem Vorwort zur 1. Auflage . . . . .	27

## Erster Teil

<b>DAS BANKGEHEIMNIS</b>	<b>29</b>
--------------------------	-----------

### Erster Abschnitt

<b>Das Bankgeheimnis in grundsätzlicher Betrachtung</b>	<b>29</b>
---	-----------

#### § 1

I. Der Begriff des Bankgeheimnisses . . . . .	29
1. Der Geheimnisbegriff . . . . .	29
2. Das Privatgeheimnis . . . . .	31
3. Das Berufsgeheimnis in seiner Abgrenzung vom Geschäfts- oder Betriebsgeheimnis . . . . .	32
4. Die nähere Ausgestaltung des Berufsgeheimnisses . . . . .	34
a) § 203 Strafgesetzbuch . . . . .	34
b) §§ 53, 53 a StGB . . . . .	35
c) §§ 383 Abs. 1 Ziff. 6, 384 Ziff. 3 Zivilprozeßordnung . . . . .	36
5. Das Bankgeheimnis als Berufsgeheimnis des Bankiers . . . . .	37
6. Die Erscheinungsform des Bankgeheimnisses . . . . .	38
7. Amtsgeheimnis und Bankgeheimnis . . . . .	39
II. Die rechtlichen Grundlagen des Bankgeheimnisses . . . . .	40
1. Das Bankgeheimnis als Bestandteil des allgemeinen Persönlichkeitsrechts . . . . .	40
2. Die Schweigepflicht als Gewohnheitsrecht . . . . .	62
3. Die Schweigepflicht als Vertragspflicht . . . . .	65
4. Das gesetzliche Auskunftsverweigerungsrecht . . . . .	65
5. Zusammenfassung . . . . .	65
6. Frühere Vorschläge für eine gesetzliche Regelung . . . . .	66

<b>§ 2: Überblick</b> . . . . .	70
<b>I. Das Bankgeheimnis von den Anfängen des Bankwesens bis zum Jahre 1871</b> . . . . .	71
1. Die Satzungen der älteren deutschen Banken und Sparkassen . . . . .	71
2. Straf- und Steuergesetze . . . . .	76
<b>II. Das Bankgeheimnis von der Reichsgründung (1871) bis zum Ende des Ersten Weltkrieges 1918</b> . . . . .	78
1. Die gesetzlichen Bestimmungen bis zum Beginn des Ersten Weltkrieges . . . . .	78
a) Der Schutz des Bankgeheimnisses . . . . .	78
aa) Zivilprozeßordnung . . . . .	78
bb) Steuergesetze . . . . .	80
cc) Reichsbankgesetz . . . . .	83
dd) Reichsschuldbuchgesetz . . . . .	85
b) Die Durchbrechungen des Bankgeheimnisses . . . . .	86
aa) Strafverfahren und Steuerstrafverfahren . . . . .	86
bb) Zwangsvollstreckung . . . . .	87
2. Die gesetzlichen Bestimmungen während des Ersten Weltkrieges (1914-1918) . . . . .	87
<b>III. Das Bankgeheimnis in der Zeit von 1919 bis zur Bankenkrise 1931</b> . . . . .	89
1. Die Finanzgesetzgebung bis Ende 1922 . . . . .	90
a) Die Steuergesetzgebung . . . . .	90
aa) Maßnahmen gegen Steuerflucht und Kapitalverheimlichung . . . . .	90
bb) Erbschaftssteuergesetze von 1919 und 1922 . . . . .	91
cc) Reichsabgabenordnung von 1919 . . . . .	91
b) Die Kapitalfluchtgesetzgebung . . . . .	93
c) Die Devisengesetzgebung . . . . .	94
d) Sonstige Auskunftspflichten der Banken . . . . .	95
2. Die Finanzgesetzgebung von Ende 1922 bis Mitte 1931 . . . . .	96
a) Die Steuergesetzgebung . . . . .	96
b) Die Kapitalfluchtgesetzgebung . . . . .	98
c) Die Devisengesetzgebung . . . . .	99
d) Sonstige Bestimmungen . . . . .	99

	Seite
3. Die Rentenbankverordnung vom 15. 10. 1923 . . . . .	100
4. Das Bankgesetz vom 30. 8. 1924 . . . . .	100
5. Reichsschuldbuchrecht . . . . .	101
IV. Das Bankgeheimnis von der Bankenkrise (1931) bis zum Ende des Zweiten Weltkrieges (1945) . . . . .	102
1. Die Verordnung des Reichspräsidenten über Aktienrecht, Bankenaufsicht und über eine Steueramnestie . . . . .	102
2. Die Finanzgesetzgebung von Mitte 1931 bis 1945 . . . . .	102
a) Die Kapitalfluchtgesetzgebung . . . . .	102
b) Die Devisengesetzgebung . . . . .	103
3. Das Reichsbankgesetz von 1939 . . . . .	106
V. Das Bankgeheimnis nach dem Ende des Zweiten Weltkrieges (1945) . . . . .	107
1. Das Bankgeheimnis gegenüber den Steuerbehörden . . . . .	107
2. Die Währungsgesetzgebung von 1948 . . . . .	108
3. Das Gesetz Nr. 14 der AHK . . . . .	108
4. Das Kapitalverkehrsgesetz . . . . .	109
5. Entnazifizierungsgesetze . . . . .	109
6. Strafrecht und Strafprozeßordnung . . . . .	109

### Dritter Abschnitt

#### Das Bankgeheimnis als Geheimhaltungspflicht

<b>§ 3: Grundlagen und Entstehung der Geheimhaltungspflicht . . . . .</b>	<b>111</b>
I. Die privatrechtlichen Bankverträge als Grundlagen der Geheimhaltungspflicht . . . . .	111
II. Die Bedeutung des Vertrauensverhältnisses zwischen Kreditinstitut und Kunden . . . . .	116
1. Zeitdauer der Geschäftsbeziehungen; Geschäfte im Auftrag des Kunden; Fragen der Überweisung . . . . .	116
2. Typisch bankmäßige Geschäfte . . . . .	122
3. Geschäfte mit Kreditinstituten . . . . .	122

III. Vorverhandlungen als Grundlage der Geheimhaltungspflicht (culpa in contrahendo) . . . . .	122
IV. Nichtige Verträge . . . . .	123
V. Fehlende Geschäftsfähigkeit . . . . .	125
VI. Sonstige Grundlagen der Geheimhaltungspflicht . . . . .	126
<b>§ 4: Gegenstand, Inhalt und Umfang der Geheimhaltungspflicht . . . . .</b>	<b>126</b>
I. Die innere Beziehung der geheimhaltungspflichtigen Tatsachen zur Geschäftsverbindung . . . . .	126
1. Kenntnisnahme der Bank . . . . .	126
a) Tatsachen, deren Kenntnisnahme die Geschäftsverbindung ermöglicht hat . . . . .	127
b) Kenntnisnahme von Tatsachen aus innerem Anlaß der Geschäftsverbindung . . . . .	127
c) Innerer Zusammenhang zwischen Kenntnisnahme und Geschäftsverbindung . . . . .	128
d) Unerheblichkeit der Zwecke der Geschäftsverbindung . . . . .	129
e) Innerer Zusammenhang mit der Geschäftsverbindung im Ganzen . . . . .	130
f) Kenntnisnahme innerhalb des Betriebs des Kreditinstitutes . . . . .	130
g) Geheimhaltung negativer Tatsachen . . . . .	130
h) Geheimhaltung von Werturteilen . . . . .	131
i) Kenntnisnahme durch Nebenverbindung . . . . .	131
k) Kenntnisnahme der Hilfspersonen . . . . .	131
l) Kenntnisnahme bereits bekannter Tatsachen . . . . .	132
2. Offenbarung durch das Kreditinstitut . . . . .	133
3. Wunsch des Kunden auf Geheimhaltung . . . . .	133
II. Der Wille des Kunden . . . . .	134
1. Maßgeblichkeit des Kundenwillens . . . . .	135
2. Das Interesse des Kunden . . . . .	136
3. Das Kundeninteresse bei Vorverhandlungen und bei nichtigen Verträgen . . . . .	137
4. Umgang der Geheimhaltungspflicht . . . . .	137
5. Angelegenheiten Dritter . . . . .	138

	Seite
6. Auskunftfei – Auskunft und Geheimhaltung . . . . .	138
7. Offenkundige Tatsachen . . . . .	138
8. Kein bestimmter Geheimhaltungswille erforderlich . . .	139
9. Zeitpunkt des Geheimhaltungswillens . . . . .	139
10. Erkennbarkeit des Geheimhaltungswillens . . . . .	140
11. Weite Auffassung von der Schweigepflicht . . . . .	140
12. Mietverträge über ein Schrankfach (Safe- oder Schrankfachverträge) . . . . .	140
<b>§ 5: Die Kreditinstitute als Träger der Geheimhaltungspflicht . .</b>	<b>142</b>
I. Der Begriff des „Kreditinstituts“ . . . . .	142
II. Sonderregelung des Postscheck- und Postsparkassengeheimnisses . . . . .	144
III. Schweigepflicht von Personen, die keine „Kreditinstitute“ sind . . . . .	146
IV. Träger der der Schweigepflicht (Geheimnisträger, Geheimhaltungspflichtiger) . . . . .	146
1. Angestellte des Kreditinstituts . . . . .	147
2. Sonstige Hilfspersonen des Kreditinstituts . . . . .	148
3. Inhaber gesetzlicher Verwaltungsrechte . . . . .	149
4. Rechtsnachfolger . . . . .	149
5. Abtretung einer Einzelforderung . . . . .	151
<b>§ 6: Der Inhaber des Rechts auf Geheimhaltung (Geheimnisherr) . . . . .</b>	<b>152</b>
I. Der Kunde als Inhaber des Rechts auf Geheimhaltung . . .	152
II. Dritte als Inhaber des Rechts auf Geheimhaltung . . . . .	153
III. Übergang des Rechts auf Geheimhaltung . . . . .	154
1. Erben des Kunden . . . . .	155
2. Rechtsnachfolger des Kunden im Vertragsverhältnis mit dem Kreditinstitut . . . . .	156
3. Nahe Verwandte des Kunden . . . . .	156
IV. Maßgeblichkeit des Willens des Geheimnisherrn . . . . .	157
1. Tod des Geheimnisherrn . . . . .	158
2. Juristische Personen, Mehrheit von Personen . . . . .	158

	Seite
3. Ausnahmen . . . . .	159
a) Übertragung der Ausübung der Geheimnisherrschaft . . . . .	160
b) Ausübung der Geheimnisherrschaft kraft Gesetzes . . . . .	161
c) Hilfspersonen der Bank . . . . .	162
<b>§ 7: Die Grenzen der Geheimhaltungspflicht . . . . .</b>	<b>162</b>
I. Begrenzung der Geheimhaltungspflicht durch den Willen des Kunden . . . . .	162
1. Offenbarung an Hilfspersonen . . . . .	163
2. Zulässigkeit der Bankauskünfte . . . . .	164
3. Ablehnung einer Auskunft . . . . .	169
II. Anderweitige Begrenzung der Geheimhaltungspflicht . . . . .	170
1. Vorgehendes Auskunftsrecht . . . . .	170
a) Auskunftsrecht des Kunden . . . . .	170
aa) Bevollmächtigte . . . . .	171
bb) Mehrere Bevollmächtigte . . . . .	172
cc) Gesetzliche Vertreter (Verwalter fremder Vermögen) . . . . .	172
dd) Juristische Personen, Gesellschaften . . . . .	173
ee) Erben, Vermächtnisnehmer, Pflichtteilsberechtigte, Nachlaßverwalter, Testamentsvollstrecker . . . . .	174
ff) Minderjährige . . . . .	177
gg) Gemeinschuldner im Konkurs . . . . .	177
hh) Vergleichsschuldner im Vergleichsverfahren . . . . .	178
ii) Einreicher von Schecks und Wechseln . . . . .	178
b) Die Fälle der §§ 809, 810 BGB, 45 HGB . . . . .	180
c) Öffentlich-rechtliche Auskunftsrechte . . . . .	180
2. Offenbarung in Ausnahmefällen . . . . .	180
3. Auskunftsrechte bei der Abtretung von Forderungen . . . . .	183
4. Auskünfte im Rahmen von Bürgschaftsverträgen . . . . .	184
a) Das Kreditinstitut als Gläubiger . . . . .	184
aa) Auskunft an den Bürgen . . . . .	184
bb) Auskunft an den Hauptschuldner . . . . .	186
b) Das Kreditinstitut als Bürge . . . . .	187
5. Kreditauftrag (§ 778 BGB) . . . . .	187
<b>§ 8: Die Verletzung der Geheimhaltungspflicht . . . . .</b>	<b>191</b>
I. Verletzung der Geheimhaltungspflicht durch Offenbarung . . . . .	191

	Seite
1. Voraussetzung der Offenbarung . . . . .	191
2. Verbreitung unwahrer Tatsachen . . . . .	192
<b>II. Vorsatz und Fahrlässigkeit als Voraussetzungen der Verletzung der Geheimhaltungspflicht . . . . .</b>	<b>192</b>
1. Verkennung der Geheimniseigenschaft . . . . .	193
2. Verkennung des Kundenwillens . . . . .	195
3. Verkennung des Umfangs der Geheimhaltungspflicht . . . . .	195
4. Verkennung der Offenbarung eines Geheimnisses . . . . .	195
5. Verkennung des Inhalts der Geheimhaltungspflicht . . . . .	196
6. Sorgfaltspflicht des Kreditinstituts . . . . .	196
<b>III. Offenbarung durch Hilfspersonen des Kreditinstituts . . . . .</b>	<b>197</b>
1. Die Hilfspersonen des Kreditinstituts . . . . .	197
2. Beziehung zwischen Offenbarung und Tätigkeit der Hilfspersonen . . . . .	198
a) Innerer Zusammenhang mit der Gehilfentätigkeit . . . . .	198
b) Innerer Zusammenhang mit der Offenbarung . . . . .	200
3. Haftung bei Vertragsverhandlungen . . . . .	200
4. Maß der Sorgfalt der Hilfspersonen . . . . .	201
5. Unerlaubte Handlungen der Hilfspersonen . . . . .	201
6. Hilfspersonen und Kreditinstitut . . . . .	201
<b>IV. Schadenersatz als Folge der Verletzung der Geheimhaltungspflicht . . . . .</b>	<b>202</b>
<b>V. Kündigung als Folge der Verletzung der Geheimhaltungspflicht . . . . .</b>	<b>203</b>
<b>VI. Unterlassungsklage bei Verletzung der Geheimhaltungspflicht . . . . .</b>	<b>204</b>
<b>§ 9: Das Erlöschen der Geheimhaltungspflicht . . . . .</b>	<b>206</b>
I. Dauer der Geheimhaltungspflicht . . . . .	206
II. Erlöschen durch Zuwiderhandlung . . . . .	207
<b>III. Fortdauer der Geheimhaltungspflicht bei Erlöschen des Dienstverhältnisses der Bankangestellten . . . . .</b>	<b>208</b>
<b>IV. Verjährung des Anspruchs auf Geheimhaltung . . . . .</b>	<b>208</b>

## Das Bankgeheimnis als Auskunftsverweigerungsrecht 210

<b>§ 10: Gesetzliche Grundlagen des Auskunftsverweigerungsrechts</b>	
<b>Die Vorschriften der ZPO und des GVG</b> . . . . .	210
I. § 383 Abs. 1 Nr. 6 Zivilprozeßordnung . . . . .	210
1. Anvertraute Tatsachen . . . . .	214
2. Das Gebotensein der Geheimhaltung . . . . .	215
a) Natur der Sache . . . . .	215
b) Gesetzliche Vorschrift . . . . .	216
3. Pflicht zur Zeugnisverweigerung . . . . .	217
4. Pflichtenkollision . . . . .	217
5. Tod des Geheimnisherrn . . . . .	218
6. Entbindung von der Schweigepflicht . . . . .	219
a) Entbindungsberechtigter . . . . .	219
b) Entbindung von der Amtsverschwiegenheit . . . . .	221
7. Vorlage von Urkunden . . . . .	223
8. Zwischenurteil . . . . .	223
II. § 384 Zivilprozeßordnung . . . . .	223
1. § 384 Nr. 3 Zivilprozeßordnung . . . . .	223
a) Allgemeines . . . . .	224
b) Gewerbegeheimnis . . . . .	224
2. § 384 Nr. 1 Zivilprozeßordnung . . . . .	225
III. § 408 Zivilprozeßordnung . . . . .	225
IV. Aufklärungs- und Beweispflichten der Parteien im Zivilprozeß . . . . .	225
V. § 172 Gerichtsverfassungsgesetz . . . . .	227
<b>§ 11: Entsprechende Anwendung der ZPO-Vorschriften</b>	
<b>auf andere Verfahren</b> . . . . .	229
I. Das Verfahren in Angelegenheiten der Freiwilligen Gerichtsbarkeit . . . . .	229
II. Das Verfahren nach der Konkurs- und Vergleichsordnung .	230
1. Konkursverfahren . . . . .	230
2. Vergleichsverfahren . . . . .	230

	Seite
III. Das Verfahren vor den Arbeitsgerichten . . . . .	230
1. Urteilsverfahren . . . . .	230
2. Beschlußverfahren . . . . .	231
IV. Das Verfahren vor den Sozialgerichten . . . . .	231
V. Das Verfahren vor den Verwaltungsgerichten . . . . .	232
VI. Das Verfahren vor dem Bundesverfassungsgericht . . . . .	232
VII. Das Verfahren nach dem Verwaltungsverfahrensgesetz . . . . .	233
1. Allgemeines Verwaltungsverfahren . . . . .	233
2. Förmliches Verfahren . . . . .	235
VIII. Das Verfahren nach dem Bundesbaugesetz . . . . .	237
IX. Das Verfahren der Sozialleistungsträger . . . . .	237
X. Reichsversicherungsordnung . . . . .	239
XI. Das Verfahren vor den Lastenausgleichsbehörden . . . . .	239
1. Ausgleichsabgaben . . . . .	239
2. Ausgleichsleistungen . . . . .	240
a) Kreditinstitute als „beauftragte Stellen“ . . . . .	241
b) Sparerschäden . . . . .	242
XII. Das Verfahren nach dem Bereinigungsgesetz für deutsche Auslandsbonds . . . . .	242
XIII. Das Verfahren nach dem Gesetz zur Ausführung des Abkommens vom 27. 2. 1953 über deutsche Auslandsschulden (Londoner Schuldenabkommen) . . . . .	243
XIV. Das Verfahren nach dem Bundesentschädigungsgesetz . . . . .	243
<b>§ 12: Schweigepflichten bei öffentlich-rechtlichen Kreditinstituten</b> . . . . .	<b>243</b>
I. Gesetz über die Deutsche Bundesbank . . . . .	243
II. Gesetz über die Landwirtschaftliche Rentenbank . . . . .	245
III. Gesetz über die Deutsche Genossenschaftsbank . . . . .	245
IV. Gesetz über die Lastenausgleichsbank . . . . .	246
V. Sonstige Gesetze . . . . .	246
<b>§ 13: Sonstige Rechtsvorschriften</b> . . . . .	<b>247</b>
I. Pachtcreditgesetz . . . . .	247
II. Amtshilfe . . . . .	248

<b>§ 14: Das Bankgeheimnis im Widerstreit mit gesetzlichen Auskunfts- und Vorlagepflichten</b> . . . . .	249
I. Gesetzvorschriften über Statistik . . . . .	250
1. Das Gesetz über die Statistik für Bundeszwecke . . . . .	250
2. Das Bundesamt für gewerbliche Wirtschaft . . . . .	251
3. Gesetze über Einzelstatistiken . . . . .	252
4. § 18 des Gesetzes über die Deutsche Bank . . . . .	252
5. § 7 Arbeitsförderungsgesetz . . . . .	252
II. Sozialgesetze . . . . .	253
1. § 98 Abs. 1 SGB X . . . . .	253
2. Arbeitsförderungsgesetz . . . . .	254
3. Bundessozialhilfegesetz . . . . .	255
III. Betriebsverfassungsgesetz und Personalvertretungsgesetz . . . . .	256
1. § 80 Abs. 2 Betriebsverfassungsgesetz . . . . .	256
2. § 106 Betriebsverfassungsgesetz . . . . .	256
3. § 68 Abs. 2 Bundespersonalvertretungsgesetz . . . . .	257
IV. Bankgeheimnis und Dienstzeugnis . . . . .	257
V. Das Gesetz über Aktiengesellschaften und Kommanditgesellschaften auf Aktien . . . . .	257
1. Auskunftsrecht der Aktionäre . . . . .	257
2. Depotstimmrecht . . . . .	258
VI. Das Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen (Kartellgesetz) . . . . .	258
1. Befugnisse der Kartellbehörde nach § 46 GWB . . . . .	258
a) Auskunft nach § 46 Abs. 1 Nr. 1 GWB . . . . .	259
b) Einsicht nach § 46 Abs. 1 Nr. 2 GWB . . . . .	261
c) Durchsuchung nach § 46 Abs. 4 GWB . . . . .	262
d) Ordnungswidrigkeit bei Verstoß nach § 46 GWB . . . . .	263
e) Formlose Auskunftersuchen . . . . .	263
2. Verfahren nach dem GWB . . . . .	263
a) Verwaltungssachen . . . . .	264
b) Bußgeldsachen . . . . .	265
c) Bürgerliche Rechtsstreitigkeiten . . . . .	265
VII. Die Verordnung über Auskunftspflicht . . . . .	265
VIII. Das Allgemeine Kriegsfolgendesetz (AKG) . . . . .	267

1. § 50 AKG . . . . .	267
2. § 58 AKG . . . . .	267
3. § 62 AKG . . . . .	267
IX. Rückerstattungsgesetze . . . . .	267
X. Das Bankgeheimnis in den Europäischen Gemeinschaften . . . . .	268
1. Das Bankgeheimnis in der Montanunion . . . . .	268
2. Das Bankgeheimnis in der EWG . . . . .	270
3. Bankgeheimnis und Euratom . . . . .	275
4. Der Europäische Gerichtshof . . . . .	275
<b>§ 15: Die Durchbrechung des Bankgeheimnisses</b> <b>(= Auskunftsverweigerungsrecht)</b> <b>durch die Steuergesetzgebung . . . . .</b>	<b>276</b>
I. Allgemeines Steuerrecht . . . . .	277
1. Besteuerungsverfahren . . . . .	277
a) Schutz des Bankgeheimnisses . . . . .	277
aa) Kein Auskunfts- und Vorlageverweigerungsrecht . . . . .	277
bb) Keine Amtshilfepflicht . . . . .	278
cc) Der Bankenerlaß . . . . .	278
b) Aufnahme der Ermittlungen (Nr. 1 S. 2 des Bankenerlasses) . . . . .	280
c) Auskunftersuchen gem. § 93 AO (Nr. 5 S. 1 und 2 des Bankenerlasses) . . . . .	281
aa) Nachrangige Befragung (Nr. 5 S. 3 des Bankenerlasses) . . . . .	282
bb) Anlaß für Auskunftersuchen (Nr. 2 des Bankenerlasses) . . . . .	283
cc) Weitere Ermessensforderungen . . . . .	283
dd) Form der Auskunftersuchen . . . . .	284
ee) Begründungszwang (Nr. 5 S. 4 des Bankenerlasses) . . . . .	284
ff) Auskunftserteilung . . . . .	286
d) Eidliche Vernehmung . . . . .	286
e) Vorlage von Urkunden . . . . .	287
f) Vollstreckung von Auskunfts- und Vorlageersuchen . . . . .	288
g) Rechtsbehelfe . . . . .	288
aa) gegen Auskunfts- und Vorlageersuchen . . . . .	288
bb) gegen die eidliche Vernehmung . . . . .	290

	Seite
h) Benachrichtigung des Kunden . . . . .	290
i) Außenprüfung bei einem Kreditinstitut . . . . .	290
aa) Prüfungsumfang . . . . .	290
bb) Kontrollmitteilungen (Nr. 3 des Bankenerlasses) . . . . .	291
cc) Rechtsbehelfe . . . . .	293
j) Kostenerstattung . . . . .	294
2. Steuerstrafverfahren . . . . .	296
a) Ermittlungsverfahren der Finanzbehörden . . . . .	296
b) Ermittlungsverfahren der Staatsanwaltschaft . . . . .	297
c) Rechtsbehelfe gegen Ermittlungsmaßnahmen . . . . .	298
d) Benachrichtigung des Kunden . . . . .	298
e) Kostenerstattung . . . . .	298
3. Steuerbußgeldverfahren . . . . .	299
a) Ermittlungsbefugnisse der Finanzbehörde . . . . .	299
b) Rechtsbehelfe . . . . .	299
c) Kostenerstattung . . . . .	300
4. Verfahren der Steuerfahndung/Zollfahndung . . . . .	300
a) Entwicklung und Organisation der Steuerfahndung/Zollfahndung . . . . .	300
b) Aufgaben der Steuerfahndung/Zollfahndung . . . . .	301
aa) die Erforschung von Steuerstraftaten und Steuerordnungswidrigkeiten (§ 208 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 AO) . . . . .	301
bb) die Ermittlung der Besteuerungsgrundlagen in den in Nr. 1 bezeichneten Fällen (§ 208 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 AO) . . . . .	301
cc) die Aufdeckung und Ermittlung unbekannter Steuerfälle (§ 208 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 AO) . . . . .	302
dd) sonstige Aufgaben nach § 208 Abs. 2 AO . . . . .	303
c) Befugnisse der Steuerfahndung/Zollfahndung . . . . .	304
aa) Befugnisse bei der Erforschung von Steuerstraftaten und Steuerordnungswidrigkeiten . . . . .	304
bb) Befugnisse bei der Ermittlung der Besteuerungsgrundlagen . . . . .	306
cc) Abgrenzung der Befugnisse bei Ermittlungen nach § 208 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 und 2 AO . . . . .	306
dd) Befugnisse bei der Aufdeckung und Ermittlung unbekannter Steuerfälle (Nr. 6 des Bankenerlasses) . . . . .	307
ee) Befugnisse bei Ermittlungen nach § 208 Abs. 2 AO . . . . .	308

ff) Rechtsbehelfe gegen Maßnahmen der Steuerfahndung . . . . .	308
gg) Kostenerstattung . . . . .	309
5. Vollstreckungsverfahren . . . . .	309
a) § 249 AO . . . . .	309
b) Drittschuldnererklärung . . . . .	310
6. Finanzgerichtliches Verfahren . . . . .	310
7. Legitimationsprüfung bei Kontoeröffnung . . . . .	310
8. Auskünfte der Postscheckämter . . . . .	312
9. Bankgeheimnis und Steuergeheimnis . . . . .	313
II. Besonderes Steuerrecht . . . . .	314
1. Prüfung gem. § 50 b EStG . . . . .	314
2. Kapitalertragsteuer . . . . .	315
3. Erbschaftsteuer . . . . .	316
a) Anzeigepflicht gem. § 33 Abs. 1 ErbStG . . . . .	316
aa) Einzelfälle der Anzeigepflicht . . . . .	316
bb) Umfang der Anzeigepflicht . . . . .	317
cc) Ausnahmen von der Anzeigepflicht . . . . .	318
dd) Anzeigepflicht und Haftung bei Kunden mit ausländischer Staatsangehörigkeit bzw. bei Zahlung ins Ausland . . . . .	318
b) Anzeige gem. § 33 Abs. 2 ErbStG . . . . .	319
c) Pflichtverletzung . . . . .	319
4. Börsenumsatzsteuer . . . . .	319
5. Sparprämienengesetz . . . . .	320
a) Bestätigungspflicht gem. § 3 Abs. 3 SparPG . . . . .	320
b) Anzeigepflicht gem. § 11 SparPDV . . . . .	320
6. Wohnungsbauprämienengesetz . . . . .	321
a) Anzeigepflicht der Bausparkassen . . . . .	321
b) Anzeigepflicht der Kreditinstitute . . . . .	322
7. Viertes Vermögensbildungsgesetz . . . . .	322
III. Landes- und Gemeindesteuern . . . . .	324
<b>§ 16: Weitere Durchbrechungen des Bankgeheimnisses (= Auskunftsverweigerungsrecht) . . . . .</b>	<b>324</b>
I. Das Strafverfahren . . . . .	324
1. Zeugenvernehmung . . . . .	324
a) Vernehmung durch den Richter . . . . .	324

b) Vernehmung durch den Staatsanwalt . . . . .	326
aa) Vernehmung gem. § 161 a StPO . . . . .	326
bb) Vernehmung gem. § 161 StPO . . . . .	329
c) Vernehmung durch die Polizei . . . . .	329
d) Selbstinformationspflicht des Zeugen . . . . .	331
e) Schriftliche Zeugenaussage . . . . .	332
f) Aussagegenehmigung . . . . .	333
2. Sicherstellung von Gegenständen . . . . .	334
a) Sicherstellung gem. § 94 Abs. 1 StPO . . . . .	335
b) Herausgabe gem. § 95 Abs. 1 StPO . . . . .	335
c) Beschlagnahme . . . . .	336
3. Beschlagnahme von Kundenforderungen zwecks Sicherstellung der Vermögensvorteile . . . . .	337
4. Durchsuchung/Zufallsfunde gem. § 108 StPO . . . . .	338
5. Durchsicht der Papiere gem. § 110 StPO . . . . .	339
6. Auskunfts- und Vorlageersuchen an Kreditinstitute . . . . .	339
a) Auskunft- und Vorlageverlangen gem. § 161 StPO . . . . .	340
b) Abwendungsauskunft/-vorlage . . . . .	342
7. Allgemeine Ermessensanforderungen . . . . .	344
8. Rechtsschutz gegen Maßnahmen der Ermittlungsbehörden/Richter . . . . .	346
9. Benachrichtigung des Kunden . . . . .	347
10. Kostenerstattung . . . . .	349
a) Analoge Anwendung des ZSEG . . . . .	349
b) Anwendbarkeit des § 47a HGB . . . . .	354
c) Erstattungsweg . . . . .	356
11. Ausschließung der Öffentlichkeit im Prozeß . . . . .	356
II. Disziplinarverfahren . . . . .	356
III. Das Verfahren nach dem Gesetz über Ordnungswidrigkeiten . . . . .	357
1. Das Ermittlungsverfahren . . . . .	358
2. Rechtsschutz gegen Maßnahmen im Bußgeldverfahren . . . . .	359
3. Gerichtliches Verfahren gegen Bußgeldbescheide . . . . .	360
IV. Das Verfahren nach dem Außenwirtschaftsgesetz (AWG) . . . . .	360
1. Auskunft und Vorlage von Unterlagen . . . . .	361

	Seite
2. Prüfungen . . . . .	364
3. Rechtsmittel gegen Überwachungsmaßnahmen . . . . .	366
4. Folgen der Verweigerung der Auskunft und der Duldung von Prüfungen . . . . .	366
5. Ermittlungsverfahren . . . . .	366
6. Meldevorschriften . . . . .	367
V. Das Verfahren im innerdeutschen Wirtschaftsverkehr . . . . .	367
1. Inhalt und Umfang der Auskunftspflicht gegenüber den Devisenbehörden im innerdeutschen Wirtschaftsverkehr . . . . .	368
2. Ausnahmen von der Auskunftspflicht . . . . .	369
VI. Das Verfahren nach dem Marktorganisationsgesetz (MOG) . . . . .	370
VII. Das Kreditwesengesetz . . . . .	371
1. § 14 KWG . . . . .	371
2. § 13 KWG . . . . .	371
3. § 16 KWG . . . . .	372
4. § 44 KWG . . . . .	372
5. § 30 KWG . . . . .	373
6. Strafandrohungen . . . . .	374
VIII. Die Realkreditgesetze . . . . .	374
IX. Sondergesetze über öffentlich-rechtliche Kreditanstalten . . . . .	374
1. Gesetz über die Landwirtschaftliche Rentenbank . . . . .	374
2. Gesetz über die Deutsche Genossenschaftsbank . . . . .	375
3. Gesetz über die Lastenausgleichsbank . . . . .	375
4. Gesetz über die Zusammenlegung der Deutschen Landesrentenbank und der Deutschen Siedlungsbank . . . . .	375
5. Gesetz über die Kreditanstalt für Wiederaufbau . . . . .	376
X. §§ 840, 853 Zivilprozeßordnung . . . . .	376
1. § 840 Zivilprozeßordnung . . . . .	376
a) Vorpfändung . . . . .	378
b) Arrestverfahren . . . . .	379
2. § 853 Zivilprozeßordnung . . . . .	380

XI. Sonstige Vorschriften . . . . .	381
1. Vorschriften der Konkursordnung . . . . .	381
2. Vorschriften der Vergleichsordnung . . . . .	382
3. Eidesstattliche Versicherung . . . . .	382
4. Wirtschaftssicherstellungsgesetz . . . . .	382

### Fünfter Abschnitt

#### Wirtschaftliche Bedeutung des Bankgeheimnisses

<b>§ 17: Die volks- und betriebswirtschaftliche sowie die währungs- bzw. kreditpolitische Bedeutung des Bankgeheimnisses . . . . .</b>	<b>383</b>
1. Das Problem des Bankgeheimnisses in Vergangenheit und Gegenwart . . . . .	383
2. Betriebswirtschaftliche Auswirkungen des Bankgeheimnisses . . . . .	387

### Zweiter Teil

#### DIE BANKAUSKUNFT

<b>§ 18: . . . . .</b>	<b>389</b>
I. Grundsätzliches über die Bankauskunft . . . . .	389
II. Form und Inhalt der Bankauskünfte . . . . .	390
III. Haftung des Kreditinstituts für Bankauskünfte . . . . .	391
1. Gesetzliche Haftungsregelung . . . . .	392
2. Gemeinsame Haftungsvoraussetzungen für vertragliche und deliktische Ersatzansprüche . . . . .	392
a) Unrichtigkeit der Auskunft . . . . .	393
b) Schaden . . . . .	394
c) Kausalzusammenhang . . . . .	394
3. Vertragliche Haftung bei eigener Auskunft des Kreditinstituts . . . . .	395
a) vertragliche Beziehungen . . . . .	395
aa) ausdrücklicher Auskunftsvertrag . . . . .	395
bb) stillschweigender Auskunftsvertrag . . . . .	395

	Seite
cc) Auskunft als Nebenleistung eines Vertrages . . . .	397
dd) Auskunft im Rahmen bestehender Geschäftsbeziehungen . . . . .	398
b) Verschulden . . . . .	399
c) Haftung für das Verhalten Dritter . . . . .	400
aa) Organe . . . . .	400
bb) Hilfspersonen . . . . .	400
cc) Haftungsmaßstab . . . . .	401
d) Beweisfragen . . . . .	401
e) Verjährung . . . . .	401
4. Deliktische Haftung bei eigener Auskunft des Kreditinstituts . . . . .	402
a) § 823 Abs. 1 BGB . . . . .	402
b) § 823 Abs. 2 BGB . . . . .	402
c) § 826 BGB . . . . .	403
aa) Sittenwidrigkeit . . . . .	403
bb) Vorsatz . . . . .	404
d) Haftung für das Verhalten Dritter . . . . .	404
aa) Organe . . . . .	404
bb) Hilfspersonen . . . . .	405
cc) Besonderheiten bei öffentlich-rechtlichen Kreditinstituten . . . . .	406
e) Beweisfragen . . . . .	406
f) Verjährung . . . . .	407
5. Haftung bei Beteiligung zweier Kreditinstitute . . . . .	407
a) Ansprüche des anfragenden Kreditinstituts bei Anfrage im eigenen Interesse . . . . .	407
b) Ansprüche des Kunden gegen sein Kreditinstitut . . . .	408
c) Ansprüche des Kunden gegen das Institut des Angefragten . . . . .	409
aa) Auskunftsvertrag . . . . .	409
bb) Vertrag zugunsten Dritter . . . . .	410
cc) Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten Dritter . . . .	410
dd) Drittschadensliquidation . . . . .	412
ee) § 826 BGB . . . . .	413
6. Haftung bei Verletzung von Hinweis- und Aufklärungspflichten des Kreditinstituts . . . . .	413
7. Haftungsumfang . . . . .	415
a) Bei eigenem Verschulden des Kreditinstituts . . . . .	415
b) Mitverschulden des Anfragenden . . . . .	416
8. Haftungsausschluß . . . . .	418
a) Allgemeine Geschäftsbedingungen . . . . .	418

	Seite
b) Einzelausschluß . . . . .	420
c) Fehlende Quellenangabe und fehlende Unterschrift . . . . .	421
<b>§ 19: Bankgeheimnis, Bankauskunft und Datenschutz . . . . .</b>	<b>422</b>
I. Voraussetzungen für die Anwendung des Bundesdatenschutzgesetzes . . . . .	422
1. Personenbezogene Daten . . . . .	422
2. Datei . . . . .	423
II. Zulässigkeit der Datenverarbeitung . . . . .	425
1. Begriff der Datenverarbeitung . . . . .	425
2. Anwendungsbereich der datenschutzrechtlichen Vorschriften . . . . .	425
III. Zulässigkeit der Speicherung . . . . .	426
IV. Zulässigkeit der Übermittlung . . . . .	433
1. Datenübermittlungen im Fall (1) . . . . .	434
2. Datenübermittlungen im Fall (2) . . . . .	439
3. Datenübermittlungen im Fall (3) . . . . .	440
4. Datenübermittlungen im Fall (4) . . . . .	441
V. Meldungen an die Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (SCHUFA) . . . . .	441
VI. Erlaubnis durch andere Rechtsvorschriften . . . . .	446
VII. Rechtsfolgen einer unzulässigen Datenverarbeitung . . . . .	447

### Dritter Teil

## BANKGEHEIMNIS UND BANKAUSKUNFT IM AUSLAND

<b>§ 20 . . . . .</b>	<b>449</b>
1. Australien . . . . .	449
2. Belgien . . . . .	450
3. Cayman-Inseln . . . . .	452
4. Dänemark . . . . .	453
5. Finnland . . . . .	454
6. Frankreich . . . . .	456

	Seite
7. Griechenland . . . . .	458
8. Großbritannien . . . . .	459
9. Irland . . . . .	462
10. Italien . . . . .	462
11. Japan . . . . .	464
12. Kanada . . . . .	465
13. Liechtenstein . . . . .	465
14. Luxemburg . . . . .	467
15. Mexico . . . . .	468
16. Neuseeland . . . . .	468
17. Niederländische Antillen . . . . .	469
18. Niederlande . . . . .	469
19. Norwegen . . . . .	471
20. Österreich . . . . .	472
21. Panama . . . . .	474
22. Portugal . . . . .	475
23. Schweden . . . . .	476
24. Schweiz . . . . .	477
25. Singapur . . . . .	488
26. Spanien . . . . .	489
27. Südafrika . . . . .	490
28. Türkei . . . . .	491
29. Vereinigte Arabische Emirate . . . . .	493
30. Vereinigte Staaten von Amerika . . . . .	494
31. Abschließende Übersicht . . . . .	496
a) Afrika . . . . .	496
b) Lateinamerika . . . . .	496
c) Ostblock . . . . .	496

**DAS BANKGEHEIMNIS  
IM ZWISCHENSTAATLICHEN RECHT**

<b>§ 21</b> . . . . .	497
Übersicht der Artikel in den bi- (multi-)lateralen Abkommen mit der Bundesrepublik Deutschland (Stand 1. 1. 1982) . . . . .	497
Abkürzungsverzeichnis . . . . .	501
Stichwortverzeichnis . . . . .	507
Literaturverzeichnis . . . . .	513