

Jürgen Wagner

Rechtsanwalt

Bankenplatz Liechtenstein

3., ergänzte und verbesserte Auflage



BOORBERG

Schulthess § 2008

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|-----------|
| Vorwort | V |
| Inhaltsübersicht | VII |
| Abkürzungsverzeichnis | XIX |
| Literaturverzeichnis | XXIII |
| Kapitel 1 Funktionierender Bankenplatz | 1 |
| 1. Kurzcharakteristik Fürstentum Liechtenstein | 3 |
| 1.1. Allgemeines | 3 |
| 1.2. Wirtschaft | 9 |
| 1.3. Rechtssystem | 13 |
| 1.4. Liechtenstein und Europa | 17 |
| a) Souveränität und Integration | 17 |
| b) Beziehungen zur Schweiz | 18 |
| c) Europäischer Wirtschaftsraum (EWR) | 20 |
| 1.5. Finanzplatz Liechtenstein | 24 |
| a) Regulierungen | 26 |
| b) Aktivitäten der Regierung | 28 |
| c) Gesetze und Entscheidungen mit Finanzmarktbezug | 28 |
| d) Anlagefonds | 37 |
| e) Versicherungen | 42 |
| 2. Integrierte Finanzmarktaufsicht | 45 |
| a) Ausgangslage und Zielsetzung | 46 |
| b) Kernelement: Unabhängigkeit | 47 |
| c) Aufbau des Gesetzes | 47 |
| d) FMA: Aufgaben, Tätigkeitsbereiche | 52 |
| e) Die FMA-Richtlinien | 58 |
| f) FMA: Organisationj | 59 |
| g) Fazit | 60 |
| 3. Rechtsanwälte und Treuhänder in Liechtenstein | 64 |
| a) Liechtensteinische Rechtsanwälte | 64 |
| b) Treuhänder und Vermögensverwalter | 70 |
| 4. Standortvorteile | 72 |
| a) Steuern und Abgaben | 72 |
| b) Liberalität des Gesellschaftsrechts | 80 |
| Kapitel 2 Das neue liechtensteinische Stiftungsrecht | 87 |
| 1. Bisherige Reformansätze | 87 |
| 2. Gesetzgebungsverfahren | 88 |
| a) Ziele und Schwerpunkte der Vorlage | 89 |
| aa) Ziele | 89 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|-----|
| bb) Schwerpunkte | 89 |
| b) Übergangsbestimmungen | 90 |
| c) Vernehmlassung 2007 | 91 |
| d) Gesetzesvorlage 2008 | 95 |
| 3. Vernehmlassungsbericht 2007 | 95 |
| a) Grundzüge der Vorlage | 95 |
| b) Zu den einzelnen Bestimmungen | 97 |
| 4. Das neue Stiftungsrecht 2008 | 97 |
| a) Meldung des Ressorts Justiz vom 14.03.2008 | 97 |
| b) Stellungnahme der Regierung an den Landtag vom 3.6.2008 | 99 |
| (aa) Hinterlegung privatnütziger Stiftungen mittels Gründungsanzeige | 99 |
| (bb) Widerrufsrecht und Vollstreckungsprivileg | 100 |
| (cc) Übergangsbestimmungen | 101 |
| (dd) Personelle Auswirkungen | 101 |
| 5. Zu den einzelnen Bestimmungen | 102 |
| a) Landtagsdebatte | 102 |
| b) Zu den allgemeinen Regelungen | 106 |
| c) Zu den Stiftungsregelungen | 108 |

**Kapitel 3 Entwicklung und rechtliche Grundlagen des
 Bankgeheimnisses**

| | |
|--|-----|
| | 159 |
| 1. Anwalts- und Treuhändergeheimnis | 159 |
| 2. Missbrauch des Geheimnisschutzes | 160 |
| 3. Bankgeheimnis | 161 |
| 4. Mögliche Durchbrechungen des Bankgeheimnisses | 162 |
| a) Erbrecht | 162 |
| b) Zivilprozessrecht | 163 |
| c) Strafprozessrecht | 163 |
| d) Zwangsvollstreckung und Arrestverfahren | 163 |
| e) Steuerrecht | 163 |
| f) Rechtshilfe | 164 |
| 5. Entwicklung | 165 |
| 6. Persönlichkeits- und Vertragsrecht | 167 |
| a) Persönlichkeitsrecht | 167 |
| b) Vertragsrecht | 168 |
| 7. Bankengesetz | 170 |
| 8. Sorgfaltspflicht | 174 |
| a) Sorgfaltspflichtgesetz und -Verordnung | 175 |
| b) Revision des Sorgfaltspflichtenrechts | 176 |
| c) Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten | 178 |
| d) Weitere Verpflichtungen | 179 |
| e) Melde- und Mitteilungspflichten | 179 |

| | | |
|------------------|---|------------|
| f) | Dokumentationspflichten | 180 |
| g) | Überprüfung | 181 |
| h) | Sanktionen | 181 |
| 9. | Banken- und Finanzplatz Schweiz | 182 |
| a) | Allgemeines zum Finanzplatz Schweiz | 182 |
| b) | Bankgeheimnis | 186 |
| c) | Rahmenbedingungen des Finanzmarkts | 190 |
| d) | Aktuelles | 192 |
| e) | Amts- und Rechtshilfe | 193 |
| f) | Geldanlage in der Schweiz | 195 |
| g) | EU-Beitritt der Schweiz? | 198 |
| Kapitel 4 | Reichweite des Bankgeheimnisses | 203 |
| 1. | Sachlicher und persönlicher Umfang | 203 |
| a) | Sachlicher Umfang | 203 |
| b) | Begriff des Bankgeheimnisses | 205 |
| 2. | Kreis der Berechtigten | 207 |
| a) | Kunde | 207 |
| b) | Gewillkürter Stellvertreter | 207 |
| c) | Gesetzlicher Vertreter | 208 |
| d) | Elterliche Gewalt | 209 |
| e) | Vormund | 210 |
| f) | Kurator/Beistand | 211 |
| g) | Ehegatten | 212 |
| 3. | Kreis der Verpflichteten | 213 |
| a) | Begriff der Bank | 213 |
| b) | Zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen | 214 |
| c) | Einschränkung der Geheimhaltungspflicht | 215 |
| 4. | Recht zur Offenbarung | 215 |
| a) | Einwilligung des Berechtigten | 215 |
| b) | Weitere Offenbarungsgründe | 217 |
| c) | Pflicht zur Offenbarung | 219 |
| 5. | Zivil- und strafrechtliche Verantwortlichkeit bei Verletzung des Bankgeheimnisses | 220 |
| a) | Voraussetzungen und Normen der vertraglichen und ausservertraglichen Haftung | 220 |
| aa) | Vertragliche Haftung | 220 |
| bb) | Ausservertragliche Haftung | 223 |
| b) | Entstehung der vertraglichen Beziehung zwischen Bank und Kunden | 224 |
| 6. | Haftung der Bank als juristische Person | 226 |
| a) | Haftung des Bankiers | 226 |
| b) | Haftung der Bank als juristische Person | 226 |
| c) | Haftung für Hilfspersonen | 227 |

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|---|--|-----|
| d) | Festsetzung des Schadenersatzes | 230 |
| e) | Verjährungsfristen | 230 |
| f) | Strafrechtliche Verantwortlichkeit | 231 |
| aa) | Objektiver und subjektiver Tatbestand des Art. 63 BankG | 232 |
| bb) | Rechtswidrigkeit | 232 |
| cc) | Strafrahmen | 233 |
| Kapitel 5 Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Erbrecht, Zwangsvollstreckung und Arrest | | 235 |
| 1. | Allgemeines | 235 |
| 2. | Ruhender Nachlass | 237 |
| a) | Rechtsstellung der Erben und ihre Auskunftsmöglichkeiten gegenüber der Bank | 237 |
| b) | Kuratoren | 240 |
| aa) | Verlassenschaftskurator | 240 |
| bb) | Prozess- und Erbenkuratoren | 240 |
| c) | Testamentsvollstrecker | 241 |
| d) | Erhebung des öffentlichen Inventars | 243 |
| e) | Erberklärung und Nachlassverwaltung | 246 |
| aa) | Bedingte und unbedingte Erberklärung | 246 |
| bb) | Nachlassverwaltung | 247 |
| 3. | Auskunftspflicht der Bank bei Annahme des Erbes | 248 |
| a) | Einantwortung | 248 |
| b) | Auskunftspflicht der Bank gegenüber den Erben | 248 |
| 4. | Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Zwangsvollstreckung und Arrestverfahren | 252 |
| a) | Zwangsvollstreckung und Bankgeheimnis | 252 |
| b) | Exekution | 254 |
| aa) | Exekution auf Geldforderungen | 256 |
| bb) | Exekution auf körperliche Sachen | 259 |
| c) | Konkurs | 261 |
| aa) | Allgemeines zum Konkurs | 261 |
| bb) | Konkurs und Bankgeheimnis | 262 |
| d) | Nachlassvertrag | 265 |
| aa) | Ordentlicher Nachlassvertrag | 265 |
| bb) | Der Nachlassvertrag im Konkurs | 267 |
| 5. | Bankgeheimnis im Arrestverfahren | 267 |
| a) | Allgemeines | 267 |
| b) | Drittverbot und Drittschuldnererklärung | 269 |
| c) | Das Problem des Sucharrestes | 270 |
| Kapitel 6 Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Zivilprozessrecht und Strafprozessrecht | | 275 |
| 1. | Allgemeines | 275 |

| | |
|--|-----|
| 2. Zeugnisunfähigkeit und Zeugnisverweigerungsrecht des Bankiers | 276 |
| a) Zeugnisunfähigkeit | 276 |
| b) Zeugnisverweigerungsrecht des Bankiers | 277 |
| aa) Zeugnisverweigerungsrecht nach § 321 Abs. 1 Ziff. 3 ZPO | 277 |
| bb) Zeugnisverweigerungsrecht nach § 321 Abs. 1 Ziff. 2 ZPO | 278 |
| cc) Zeugnisverweigerungsrecht nach § 321 Abs. 1 Ziff. 5 ZPO | 279 |
| dd) Beschluss des Gerichts über die Rechtmässigkeit der Zeugnisverweigerung | 280 |
| 3. Urkundenherausgabepflicht des Bankiers | 281 |
| 4. Grundsatz der Öffentlichkeit und dessen Einschränkungen | 282 |
| 5. Akteneinsichtsrecht der Parteien | 284 |
| 6. Die Bank als Prozesspartei | 284 |
| a) Bankgeheimnis in der Parteieinvernahme und der Urkundenherausgabe der Partei | 285 |
| b) Hat die Verschwiegenheitspflicht im Prozess für die Bank als Partei absolute Geltung? | 286 |
| aa) Bank als Beklagte | 287 |
| bb) Bank als Klägerin | 288 |
| 7. Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Strafprozessrecht | 290 |
| a) Allgemeines | 290 |
| b) Zeugnispflicht des Bankiers | 292 |
| aa) Zeugnisverbot | 292 |
| bb) Zeugnisverweigerungsrechte | 293 |
| cc) Zeugniszwang | 294 |
| dd) Urkundenherausgabepflicht des Bankiers | 295 |
| c) Öffentlichkeit und Akteneinsichtsrecht | 297 |
| aa) Öffentlichkeit | 297 |
| bb) Akteneinsichtsrecht | 299 |

| | |
|--|-----|
| Kapitel 7 Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Steuerrecht und Rechtshilfe | 303 |
| 1. Steuerrecht | 303 |
| 2. Der absolute Schutz des Bankgeheimnisses | 306 |
| a) Vermögens- und Erwerbssteuer | 306 |
| aa) Steuerveranlagung | 306 |
| bb) Auskünfte der Bank? | 309 |
| b) Kapital- und Ertragssteuer sowie die besondere Gesellschaftssteuer | 311 |
| c) Erbschaftssteuer | 312 |
| d) Rentner-, Grundstücksgewinn-, Schenkungs- und Couponsteuer | 313 |
| 3. Steuerhinterziehung und Steuerbetrug | 315 |
| a) Steuerhinterziehung | 315 |
| b) Steuerbetrug | 316 |
| 4. Rechtshilfe | 317 |

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|------------------|--|------------|
| a) | Die Rechtshilfe in Strafsachen | 319 |
| b) | Rechtshilfe in Zivilsachen | 320 |
| c) | Rechtshilfe in Steuerstrafsachen | 322 |
| Kapitel 8 | Banken in Liechtenstein | 325 |
| 1. | Volkswirtschaftliche Bedeutung des Bankensektors | 325 |
| 1.1. | Funktionierender Bankenplatz | 325 |
| 1.2. | Bedeutung der Banken für Liechtenstein | 326 |
| 1.3. | Bisherige Entwicklung des Bankensektors | 327 |
| 2. | Kurzportraits der bestehenden Banken | 332 |
| 2.1. | LLB Liechtensteinische Landesbank | 333 |
| 2.2. | LGT Bank in Liechtenstein AG | 336 |
| 2.3. | VPB Verwaltungs- und Privatbank | 338 |
| 2.4. | Neue Bank AG | 341 |
| 2.5. | Centrum Bank AG | 342 |
| 2.6. | Volksbank AG | 344 |
| 2.7. | Hypo Investment Bank (Liechtenstein) AG | 345 |
| 2.8. | Banque Pasche (Liechtenstein) AG (früher: Swissfirst Bank (Liechtenstein AG)) | 347 |
| 2.9. | Bank Frick & Co. | 349 |
| 2.10. | Bank von Ernst (Liechtenstein) AG | 350 |
| 2.11. | Raiffeisen Bank (Liechtenstein) AG | 352 |
| 2.12. | Kaiser Ritter Partner Privatbank AG (bisher: Serica Bank AG) | 353 |
| 2.13. | Hypo Alpe Privatbank AG | 355 |
| 2.14. | Bank Vontobel (Liechtenstein) AG | 357 |
| 2.15. | Bank Alpinum AG (bisher: New Century Bank AG) | 358 |
| 2.16. | Schlussbemerkung | 359 |
| 3. | Verwaltungsrats honorare | 360 |
| Kapitel 9 | Die «Liechtenstein-Affäre» | 365 |
| 1. | Zufall? | 365 |
| 2. | Medienwirksam ertappt | 365 |
| 3. | Dejá vu | 367 |
| 4. | Die Wortwahl | 369 |
| 5. | Der Bundesnachrichtendienst kauft Daten | 369 |
| 6. | Der Datendieb und die Daten | 370 |
| 7. | Andere Diebe und Erpresser | 371 |
| 8. | Die internationale Dimension | 372 |
| 9. | Mäuse und andere Tiere | 374 |
| 10. | Steuerhinterziehung | 374 |
| 11. | «Der Staat beraubt seine Bürger» | 376 |
| 12. | Steuerhinterziehung und Bankgeheimnis | 377 |

| | |
|---|-----|
| 13. Reaktionen aller Art | 378 |
| 14. Neues Stiftungsrecht | 383 |
| 15. Liechtensteins Aussenpolitik | 384 |
| 16. Die magere Zwischenbilanz | 385 |
| 17. Wer ist betroffen? | 386 |
| 18. Gier, Moral und Neid | 389 |
| 19. Politik as it's best | 392 |
| 20. Politisch unkorrekte Vergleiche | 394 |
| 21. Rechtsstaatlichkeit | 395 |
| 22. Die verfassungsrechtliche Diskussion | 397 |
| 23. Trittbrettfahrer!? | 398 |
| 24. Rechtliche Schlussfolgerungen | 398 |
| 25. Bedenkliche Relativierung der EU als Rechtsgemeinschaft | 400 |
| 26. «Liechtenstein ist nicht gut für den Ruf» | 400 |
| 27. Fazit I | 401 |
| 28. Fazit II | 403 |