

Jürgen Wagner

Rechtsanwalt

# Bankenplatz Liechtenstein

3., ergänzte und verbesserte Auflage



©IBOORBERG

Schulthess S 2008

# *Inhaltsverzeichnis*

Vorwort	V
Inhaltsübersicht	VII
Abkürzungsverzeichnis	XIX
Literaturverzeichnis	XXIII
<b>Kapitel 1 Funktionierender Bankenplatz</b>	<b>1</b>
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) Kemelement: Unabhängigkeit	47
c) Aufbau des Gesetzes	47
d) FMA: Aufgaben, Tätigkeitsbereiche	52
e) Die FMA-Richtlinien	58
f) FMA: Organisation]	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
<b>Kapitel 2 Das neue liechtensteinische Stiftungsrecht</b>	<b>87</b>
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	99,5
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 Sorgfaltspflichtrechts	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
<b>Kapitel 4</b>	<b>Reichweite des Bankgeheimnisses</b>	<b>203</b>
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 Nonnen 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
<b>Kapitel 5 Durchbrechungen des Bankheimnisses: Erbrecht, Zwangsvollstreckung und Arrest</b>		<b>235</b>
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 Erbenkuratoreri	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 Bankheimnisses: Zwangsvollstreckung und Arrestverfahren	252
a)	Zwangsvollstreckung und Bankheimnis *	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 Bankheimnis	262
d)	Nachlassvertrag	265
aa)	Ordentlicher Nachlassvertrag	265
bb)	Der Nachlassvertrag im Konkurs	267
5.	Bankheimnis im Arrestverfahren	267
a)	Allgemeines	267
b)	Drittverbot und Drittschuldnererklärmg	269
c)	Das Problem des Sucharrestes	270
<b>Kapitel 6 Durchbrechungen des Bankheimnisses: Zivilprozessrecht und Strafprozessrecht</b>		<b>275</b>
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 < I	299
 Kapitel 7 Durchbrechungen des Bankgeheimnisses: Steuerrecht und Rechtshilfe	 303
1. Steuerrecht -j	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
<b>Kapitel 8 Banken in Liechtenstein</b>		<b>325</b>
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.	BankFrick&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: Senca Bank AG)	353
2.13.	HypoAlpe.PrivatbankAG	355
2.14.	Bank Vontobel (Liechtenstein) AG	357
2.15.	Bank Alpinum AG (bisher: New Century Bank AG)	358
2.16.	Schlussbemerkung	359
3.	Verwaltungsratshonorare	360
<b>Kapitel 9 Die «Liechtenstein-Affäre»</b>		<b>365</b>
1.	Zufall?	365
2.	Medienwirksam ertappt	365
3.	Dejà 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. Politikasit'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