

## **Inhaltsverzeichnis**

<b>Inhaltsverzeichnis</b>	<b>VII</b>
<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>XI</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b>	<b>XXIX</b>
<b>A. Einleitung</b>	<b>1</b>
<b>B. Hauptteil</b>	<b>3</b>
I. Das Bankgeheimnis – Begriff und Abgrenzung	3
1. Begriffliche Bestimmung des Bankgeheimnisses	3
a) Rechtsgrundlagen des Bankgeheimnisses	4
aa) Verfassungsrechtliche Grundlagen	5
bb) Privatrechtliche Grundlagen	6
cc) Pflicht zur Amtsverschwiegenheit	6
dd) Verankerung des Bankgeheimnisses in den AGB	7
b) Gegenstand des Bankgeheimnisses	8
aa) Geheimnisherr	8
bb) Geheimhaltungsverpflichteter	9
cc) Umfang der Geheimhaltungspflicht	10
aaa) Geheimhaltungspflicht	10
bbb) Auskunftsverweigerungsrecht	11
c) Durchbrechung des Bankgeheimnisses	11
aa) Einschränkungen durch gesetzliche Normen	11
bb) Offenbarungspflicht gegenüber staatlichen Stellen	12
aaa) Zivilprozess	12
bbb) Sozialrecht	13
ccc) Strafverfahren	14
aaaa) Zeugnisverweigerungsrecht	14
bbbb) Beschlagnahme und Durchsuchung	15
ddd) Steuerverfahren	16
eee) Bekämpfung der Geldwäsche	17

cc) Schranken im Zivilrecht	19
aaa) Das Verhältnis von Bankgeheimnis und Bankauskunft	19
bbb) Die Ergänzung des Bankgeheimnisses durch das BDSG	20
aaaa) Das Verhältnis von BDSG und Bankgeheimnis	20
bbbb) Das Verhältnis von BDSG und Bankauskunft	20
cccc) Abgrenzung des BDSG zum Schufa-Verfahren	21
dddd) Abgrenzung der Schufa-Meldung von der Bankauskunft	21
d) Rechtsfolgen bei Verletzung des Bankgeheimnisses	22
Fallbeispiel	22
2. Das steuerliche Bankgeheimnis	24
a) Bankenerlass	24
b) § 30 a AO	24
aa) § 30 a Abs. 1 AO, Schutz des Vertrauensverhältnisses Kreditinstitut - Kunde	25
bb) § 30 a Abs. 2 AO, Keine allgemeine Kontenüberwachung bei Kreditinstituten	26
aaa) Sonderfall des § 33 ErbStG	27
bbb) Sonderfall des § 45 d EStG	27
cc) § 30 a Abs. 3 AO, Umfang der Außenprüfung bei Banken im Hinblick auf Informationen betreffend Bankkunden	28
aaa) Begriff der Kontrollmitteilung	28
bbb) Fallgruppen der Kontrollmitteilung	29
ccc) Kontrollmitteilungen bei Außenprüfungen als Eingriff in Rechte des Bankkunden und des Kreditinstituts	29
dd) § 30 a Abs. 4 AO, Verzicht auf die Mitteilung von Kontonummern	30
ee) § 30 a Abs. 5 AO, Auskunftersuchen an Kreditinstitute	31
ff) Rechtsfolgen bei Verletzung des § 30 a AO	31

II. Stellungnahmen	32
1. Parteien	32
2. Sachverständige	34
3. Verbände	36
4. Banken	45
5. Literatur	46
6. Presse	48
III. Auswirkungen	51
1. Rechtlich	51
2. Steuerlich	55
3. Betriebswirtschaftlich	58
a) Die Finanzbehörde	58
b) Das Kreditinstitut	61
c) Der Bürger	62
4. Volkswirtschaftlich	64
5. Exkurs: Psychologisch	68
IV. Ausblick	70
1. Ansatz der Regierung – Steueramnestie	70
2. Weitere Ansätze	73
a) Abgeltungsteuer	73
b) Quellensteuer	74
c) Merz-Papier	76
d) EU-Zinsrichtlinie	78
<b>C. Fazit</b>	<b>79</b>