
Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 7. Ausgabe	11
1 Grundlagen des Bankgeheimnisses	13
1.1 Der Begriff des Bankgeheimnisses	13
1.2 Inhaber des Rechts auf Geheimhaltung – Träger der Geheimhaltungspflicht	14
1.3 Gegenstand und Umfang der Geheimhaltungspflicht	15
1.3.1 Outsourcing	15
1.3.2 Fusionen	18
1.3.3 Abtretung von Forderungen	18
1.4 Der Schutz des Bankgeheimnisses	22
1.4.1 Verfassungsrecht	22
1.4.2 Strafrecht	23
1.4.3 Zivilrecht	24
1.4.4 Arbeitsrecht	24
1.4.5 Bundesdatenschutzgesetz	25
2 Die Schranken des Bankgeheimnisses nach dem öffentlichen Recht	27
2.1 Das Bankgeheimnis im Verfahrensrecht	27
2.1.1 Zivilprozessordnung	27
2.1.2 Sonstige Gerichtsverfahren	27
2.1.3 Drittschuldnererklärung im Zwangsvollstreckungsverfahren	28
2.1.4 (Steuer-)Strafverfahren	29

2.1.4.1	Zeugenvernehmung	29
2.1.4.2	Durchsuchung	33
2.1.4.3	Beschlagnahme und Zufallsfunde	39
2.1.4.4	Herausgabepflicht nach § 95 StPO	43
2.1.4.5	Rechtsbehelfe	46
2.1.4.6	Folgen der Verjährung einer Straftat	47
2.1.4.7	Auskunftsersuchen und Abwendungsbefugnis	48
2.1.4.8	Unterrichtung des Kunden	50
2.1.4.9	Kostenerstattung	52
2.1.4.10	Verdachtsberichterstattung/Gegendarstellung	53
2.1.5	Bekämpfung der Geldwäsche	53
2.1.5.1	Meldepflicht	53
2.1.5.2	Aufzeichnungen nach dem Geldwäschegesetz	55
2.1.6	Steuerrecht	57
2.1.6.1	Auskunftsersuchen bei Dritten gem. § 93 AO	59
2.1.6.2	Außenprüfung eines Kreditinstituts – Kontrollmitteilungen	83
2.1.6.3	Betriebsprüfung mittels EDV, so genannte digitale Betriebsprüfung	91
2.1.6.4	Meldungen nach § 45d EStG	97
2.1.6.5	Besonderheiten der Abgeltungsteuer	101
2.1.6.6	Die Jahresbescheinigung über Kapitalerträge und Veräußerungsgewinne nach § 24c EStG a. F. / Die Steuerbescheinigung für Kapitalerträge nach § 45a Abs. 2 und 3 EStG	104
2.1.6.7	EU-Zinsrichtlinie und Zinsinformationsverordnung	109

2.1.6.8	Rentenbezugsmitteilungen nach § 22a EStG	113
2.1.6.9	Verfahren bei der staatlich geförderten privaten Altersvorsorge (Riester-Rente)	115
2.1.6.10	Anzeigepflicht bei der Abtretung von Lebensversicherungsansprüchen (§ 29 EStDV)	118
2.1.6.11	Anzeigepflichten nach § 33 ErbStG	121
2.1.6.12	Meldepflichten bei US-Quellensteuern nach dem QI-Vertrag	125
2.1.6.13	Steuerstrafverfahren	132
2.1.6.14	Aussagen vor dem Finanzgericht	133
2.1.7	Sonstige Verwaltungsverfahren	133
2.1.7.1	Allgemeine Regelung im Verwaltungsverfahren	133
2.1.7.2	Auskunftsansprüche im Sozialrecht	134
2.1.7.3	Außenwirtschaftsrecht	140
2.2	Bankgeheimnis und Bankaufsicht	140
2.2.1	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	140
2.2.2	Deutsche Bundesbank	142
2.2.3	Verbandsrevisoren und Wirtschaftsprüfer	143
3	Die Schranken des Bankgeheimnisses nach dem Zivilrecht	145
3.1	Einwilligung	145
3.2	Spezielle Auskunftsrechte	146
3.3	Die Schranken des allgemeinen Rechts	152
3.3.1	Notwehr/Nothilfe	153
3.3.2	Rechtfertigender und entschuldigender Notstand	153
3.3.3	Wahrnehmung berechtigter Interessen	154
3.3.4	Exkurs: Warn- und Suchmeldungen	154

3.4	Die Bankauskunft	155
3.4.1	Der Begriff der Bankauskunft	155
3.4.2	Zulässigkeit der Bankauskunft	156
3.4.2.1	Auskünfte über juristische Personen und im Handelsregister eingetragene Kaufleute	157
3.4.2.2	Auskünfte über sonstige Personen und Vereinigungen	161
3.5	Auskünfte Bank-an-Bank	163
3.5.1	Rechtsgrundlage	163
3.5.2	Grundsätze über die Erteilung von Bankauskünften	163
3.5.3	Kreis der Empfängerinstitute	164
3.5.4	Auskunftsanfrage	164
3.5.4.1	Form der Auskunftsanfrage (Grundsatz Nr. 1)	164
3.5.4.2	Zustimmungserklärung des Betroffenen (Grundsatz Nr. 5)	165
3.5.4.3	Inhalt der Auskunftsanfrage (Grundsätze Nr. 2 und Nr. 3)	165
3.5.5	Rückfrage beim Kunden	167
3.5.5.1	Juristische Personen und eingetragene Kaufleute	167
3.5.5.2	Sonstige Kunden	167
3.5.6	Mitwirkung des Kunden bei der Formulierung der Auskunft	168
3.5.7	Weiterleitung der Auskunftsanfrage an andere Kreditinstitute (Grundsatz Nr. 4)	168
3.5.8	Auskunftsverweigerung (Grundsatz Nr. 9)	169
3.5.8.1	Rechtliche Unzulässigkeit	169
3.5.8.2	Unzureichende Erkenntnisse	170
3.5.8.3	Schlechte Bonität	170
3.5.9	Erteilung einer Bankauskunft	170

3.5.9.1	Form der Auskunft (Grundsatz Nr. 6)	170
3.5.9.2	Inhalt der Bankauskünfte	171
3.5.9.3	Schemaauskunft	174
3.5.9.4	Nachtragsauskunft	175
3.5.9.5	Kosten	177
3.5.9.6	Bekanntgabe des Inhalts der Auskunft an den Betroffenen	177
3.5.9.7	Weitergabe an den anfragenden Kunden – Verwendung der Auskunft (Grundsatz Nr. 10)	178
3.5.9.8	Direktauskunft	179
3.6	Auskünfte Bank-an-Kunden	180
3.6.1	Eigene Kunden	180
3.6.1.1	Rechtsanspruch	180
3.6.1.2	Form und Inhalt	180
3.6.1.3	Kosten	180
3.6.2	Nicht-Kunden	180
3.6.3	Spezielle Auskunftsempfänger	181
3.6.3.1	Spezialinstitute	181
3.6.3.2	Deutsche Bundesbank	181
3.6.3.3	Kreditversicherungen	181
3.6.3.4	Kreditkartenunternehmen/Leasingunternehmen	181
3.6.3.5	Auskunfteien	182
3.7	SCHUFA-Verfahren	182
3.7.1	Hintergrund	182
3.7.2	Unterschiede zwischen Bankauskünften und SCHUFA-Meldungen	183

3.7.3	SCHUFA-Verfahren	183
3.7.4	SCHUFA-Klausel	185
3.7.5	SCHUFA-Score-Verfahren	192
3.7.6	Ansprüche des Betroffenen	193
3.7.7	Synopse: SCHUFA-Klausel zu Kontoeröffnungsanträgen	194
3.8	Bankauskunft und Datenschutzrecht	196
3.8.1	Anwendbarkeit des BDSG	196
3.8.2	Zulässigkeit der Bankauskunft nach dem BDSG	196
3.8.2.1	Auskünfte mit Einwilligung nach § 4 BDSG	197
3.8.2.2	Auskünfte ohne Einwilligung nach § 4 BDSG	197
3.9	Die Haftung für Bankauskünfte	201
3.9.1	Ansprüche des Anfragenden bei Auskünften Bank-an-Kunden	201
3.9.1.1	Vertragliche Ansprüche	202
3.9.1.2	Deliktische Ansprüche	207
3.9.1.3	Keine AGB-mäßige Haftungsfreizeichnung	209
3.9.2	Ansprüche des Anfragenden bei Auskünften Bank-an-Bank	209
3.9.2.1	Haftung des anfragenden Kreditinstituts	209
3.9.2.2	Haftung des auskunftgebenden Kreditinstituts	210
3.9.3	Ansprüche des anfragenden gegen das auskunftgebende Kreditinstitut bei Auskünften Bank-an-Bank	212
3.9.4	Ansprüche des Angefragten gegen sein Kreditinstitut	213
3.9.4.1	Vertragliche Ansprüche	213
3.9.4.2	Deliktische Ansprüche	214

4	Anhang	216
4.1	Auszug aus den AGB	216
4.2	Auszug aus der Abgabenordnung (AO)	217
4.2.1	§ 30a AO: Schutz von Bankkunden	217
4.2.2	Anwendungserlass zur Abgabenordnung (AEAO) zu § 30a AO	218
4.2.3	Auskunftsersuchen und Vorlagepflichten gem. §§ 93 und 97 AO	220
4.2.4	Zulässigkeit und Umfang von Außenprüfungen nach §§ 193 und 194 AO	224
4.2.5	Kontenabrufverfahren	225
4.2.5.1	§ 24c KWG	225
4.2.5.2	§ 93b AO	228
4.3	Auszug aus dem Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegegesetz – GwG)	228
4.4	Grundsätze für Verfahren bei der Erteilung von Auskünften über Bankkonten von Sozialhilfeempfängern	239
4.5	Gemeinsames Communiqué über das Bankauskunftsverfahren vom 17. Oktober 1984	241
4.6	Grundsätze für die Durchführung des Bankauskunftsverfahrens zwischen Kreditinstituten	243
4.7	Auskunftsformulare	245
	Stichwortverzeichnis	251