

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis.....	V
Literaturverzeichnis	VIII
A. EINLEITUNG	I
B. HAUPTTEIL	3
I Das Bankgeheimnis - Begriff und Abgrenzung	3
1. Begriffliche Bestimmung des Bankgeheimnisses	3
a) Allgemeines	3
b) Geheimhaltungspflicht	4
aa) Der Wille des Kunden	4
bb) Der Zusammenhang zwischen den Tatsachen, die dem Bankgeheimnis unterliegen, und der Geschäftsverbindung des Kunden mit der Bank	7
c) Auskunftsverweigerungsrecht	9
aa) Allgemeines	9
bb) Sonderfälle	11
(1) Erbfall	11
(2) Konkursverfahren	12
2. Abgrenzung des Bankgeheimnisses von der Bankauskunft und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)	13
a) Bankgeheimnis und Bankauskunft	13
aa) Begriff der Bankauskunft	13
bb) Prüfung der Bankauskunftsregelung nach dem AGB-Gesetz	14
cc) Bankauskünfte über Kaufleute	16
b) Bankgeheimnis und Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)	18
3. Zusammenfassende Bewertung	20

II Rechtliche Grundlagen und Entwicklungstendenzen des Bankgeheimnisses	23
1. Verfassungsrechtliche Grundlagen	23
a) Auf Seiten des Kunden	23
b) Auf Seiten der Bank	29
c) Zusammenfassende Bewertung	32
2. Zivilrechtliche Grundlagen	34
a) Die Einbeziehung des Bankgeheimnisses in die AGB-Banken	34
b) Die Geschäftsverbindung zwischen der Bank und dem Kunden als Grundlage des Bankgeheimnisses	35
aa) Die Geschäftsverbindung zwischen der Bank und dem Kunden als "allgemeiner Bankvertrag"	35
bb) Die Geschäftsverbindung zwischen der Bank und dem Kunden als gesetzliches Schuldverhältnis "ohne primäre Leistungspflicht"	38
cc) Rechtsfolgen einer Verletzung des Bankgeheimnisses	42
(1) Vertragsverletzung oder Vertrauenshaftung	42
(2) Unerlaubte Handlung (§ 823 BGB)	45
(a) Allgemeines Persönlichkeitsrecht	45
(b) Recht am eingerichteten und ausgeübten Gewerbebetrieb	48
c) Einbeziehung Dritter in die Schutzwirkungen des Bankgeheimnisses	50
d) Bankgeheimnis im Überweisungsverkehr	52
e) Zusammenfassende Bewertung	55
3. Bankgeheimnis und Steuerrecht	57
a) Die Regelung des § 30a der Abgabenordnung (AO)	57
aa) Zur Entstehung des § 30a AO	57
bb) Die Steuererhebung und das Vertrauensverhältnis zwischen der Bank und dem Kunden	60

cc) Beschränkung der allgemeinen Kontoüberwachung	62
dd) Verbot von Kontrollmitteilungen	65
ee) Angabe von Kontonummern in Steuererklärungen	68
ff) Auskunftersuchen an Kreditinstitute	70
b) Rechtsfolgen einer Verletzung des § 30a AO	73
c) Die Feststellungen des Bundesverfassungsgerichts im Urteil vom 27.06.1991	75
aa) Die derzeitige Besteuerungspraxis im Lichte der Verfassung	75
bb) Gleichbehandlung bei der Zinsbesteuerung als Forderung der Verfassung	79
d) Die Folgen des Urteils des Bundesverfassungsgerichts vom 27.06.1991	81
aa) Zinsabschlagsteuergesetz	81
bb) Wiedereinführung der Quellensteuer und Beibehaltung des § 30a AO	82
e) Zusammenfassende Bewertung	85
 4. Besondere Ausprägungen der Beschränkung des Bankgeheimnisses	89
a) Anlegerschutz und Bankgeheimnis	89
aa) Darstellung des Problems	89
bb) Das Effektengeschäft und Die Aufklärungs- und Beratungs-pflichten der Bank	90
cc) Verhältnis des Bankgeheimnisses zum Anlegerschutz	95
dd) Zusammenfassende Bewertung	100
b) Schufa-Klausel	102
aa) Organisation und Aufgabe der Schufa	102
bb) Die Entscheidung zur Schufa-Klausel	103
cc) Die neue Schufa-Klausel	108
dd) Zusammenfassende Bewertung	113

III Der Einfluß der Europäischen Gemeinschaften auf das Bankgeheimnis	117
--	-----

1. Bankgeheimnis und Geldwäsche.....	117
a) Das Problem der Geldwäsche	117
b) Gesetzliche Maßnahmen der Europäischen Gemeinschaften ge-gen die Geldwäsche und Auswirkung auf das Bankgeheimnis.....	118
c) Umsetzung der EG-Geldwäsche Richtlinie in die deutsche Rechtsordnung	124
aa) Identifizierungspflicht	125
bb) Anzeigepflicht von Verdachtsfällen	127
cc) Verwendung von Aufzeichnungen.....	131
d) Der Straftatbestand der Geldwäsche	132
e) Zusammenfassende Bewertung	134
2. Bankgeheimnis und Insiderhandel.....	139
a) Insiderhandel - Überblick über die EG-Richtlinie.....	139
b) Umsetzung ins deutsche Recht und Auswirkung auf das Bankgeheimnis	146
c) Zusammenfassende Bewertung	155
C. SCHLUßBEMERKUNGEN	157