

# Das Bankgeheimnis

Von

**Dr. Peter Jabornegg**

O. Universitätsprofessor an der  
Universität Linz

**Dr. Rudolf Strasser**

O. Universitätsprofessor an der  
Universität Linz

**DDr. Hans Floretta**

Em. O. Universitätsprofessor an der  
Universität Salzburg

B 43 266

**Juristische Gesamtbibliothek  
der Technischen Hochschule  
Darmstadt**

Wien 1985

Manzsche Verlags- und Universitätsbuchhandlung

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort . . . . .	5
Inhaltsverzeichnis . . . . .	6
Abkürzungsverzeichnis . . . . .	9
Literaturverzeichnis . . . . .	11
 <b>1. Einführung und Problemstellung . . . . .</b>	 <b>15</b>
 <b>2. Begriff und Zweck des Bankgeheimnisses . . . . .</b>	 <b>17</b>
2.1. Bankgeheimnis und andere Geheimnisse . . . . .	17
2.2. Die maßgebenden Interessen . . . . .	19
2.3. Die Zwecke gesetzlicher Anerkennung des Bankgeheimnisses . . . . .	22
 <b>3. Rechtsgrundlagen . . . . .</b>	 <b>24</b>
3.1. Zur Rechtslage vor dem KWG . . . . .	24
3.2. Reformbestrebungen . . . . .	26
3.3. Das Bankgeheimnis im KWG . . . . .	26
3.4. Weitere Rechtsgrundlagen . . . . .	28
3.5. Bankgeheimnis und DSG . . . . .	30
 <b>4. Zur Rechtsnatur des Bankgeheimnisses im KWG . . . . .</b>	 <b>31</b>
4.1. Privatrechtlicher, verwaltungsrechtlicher und strafrechtlicher Charakter der gesetzlichen Regelung des Bankgeheimnisses . . . . .	31
4.2. Folgerungen . . . . .	33
4.3. Zwingendes Recht . . . . .	34
 <b>5. Die Bankverschwiegenheit nach § 23 Abs 1 KWG . . . . .</b>	 <b>36</b>
5.1. Übersicht . . . . .	36
5.2. Der Begriff des „Geheimnisses“ . . . . .	36
5.2.1. Zum Meinungsstand . . . . .	36
5.2.2. Der teleologische Bezugsrahmen: Kundenwunsch und Zumutbarkeit der Geheimhaltung . . . . .	40
5.2.3. Die Merkmale des Geheimnisbegriffes . . . . .	43
5.2.4. Einzelfragen . . . . .	44
5.3. Art der Kenntnisnahme . . . . .	45
5.3.1. Die gesetzlichen Erfordernisse im allgemeinen . . . . .	45
5.3.2. Geschäftsverbindung mit dem Kunden . . . . .	45
5.3.3. „Ausschließlich auf Grund der Geschäftsverbindungen“ . . . . .	48
5.3.4. „Anvertraut oder zugänglich gemacht“ . . . . .	50
5.4. Geheimhaltungspflichtige Personen . . . . .	52
5.4.1. Grundsätzliches . . . . .	52
5.4.2. Kreditunternehmungen . . . . .	53
5.4.3. Gesellschafter . . . . .	56
5.4.4. Mitglieder von Organen . . . . .	60

	Seite
5.4.5. Bei Kreditunternehmungen tätige Personen . . . . .	65
5.4.6. Behördenorgane . . . . .	69
5.4.7. Interne und externe Bankverschwiegenheit . . . . .	73
5.4.7.1. Allgemeines . . . . .	73
5.4.7.2. Externes Bankgeheimnis im Verhältnis zu Behördenorganen . . . . .	75
5.4.8. Problematische Fallgruppen . . . . .	76
5.5. Der Kreis der geschützten Personen . . . . .	81
5.6. Zum Inhalt der Geheimhaltungspflicht . . . . .	85
5.6.1. Offenbaren oder verwerten . . . . .	85
5.6.2. Verarbeitete Informationen . . . . .	87
5.7. Dauer der Geheimhaltungspflicht . . . . .	88
5.7.1. Gesetzliche Regelung . . . . .	88
5.7.2. Sonderfragen bei Arbeitnehmern . . . . .	89
<b>6. Die Grenzen des Bankgeheimnisses . . . . .</b>	<b>93</b>
6.1. Allgemeines . . . . .	93
6.2. Der Ausnahmekatalog des § 23 Abs 2 KWG . . . . .	93
6.2.1. Taxative oder demonstrative Aufzählung? . . . . .	93
6.2.2. Echte und unechte Ausnahmen . . . . .	98
6.2.3. Auskunftsverweigerungsrechte und Auskunftsverweigerungspflichten . . . . .	99
6.2.4. Die Zustimmung durch den Kunden (§ 23 Abs 2 Z 3 KWG) . . . . .	99
6.2.4.1. Regelungszweck . . . . .	99
6.2.4.2. Kunde . . . . .	100
6.2.4.3. Ausdrückliche und schriftliche Zustimmung zur Offenbarung . . . . .	102
6.2.4.4. Widerruf der Zustimmung . . . . .	103
6.2.5. Bankauskünfte (§ 23 Abs 2 Z 4 KWG) . . . . .	103
6.2.5.1. Allgemeines . . . . .	103
6.2.5.2. „Unternehmer“ . . . . .	104
6.2.5.3. Allgemein gehaltene bankübliche Auskünfte über die wirtschaftliche Lage . . . . .	105
6.2.6. Gerichtliche Strafverfahren und vorsätzliche Finanzvergehen (§ 23 Abs 2 Z 1 KWG) . . . . .	106
6.2.6.1. Zur Problematik . . . . .	106
6.2.6.2. Der geforderte Zusammenhang . . . . .	107
6.2.6.3. Unzulässige Beweisaufnahme und Verwertungsverbot . . . . .	113
6.2.6.4. Gerichtliche Strafverfahren . . . . .	115
6.2.6.5. Strafverfahren wegen vorsätzlicher Finanzvergehen, ausgenommen Finanzordnungswidrigkeiten . . . . .	119
6.2.6.6. Das Bankgeheimnis im Abgabenverfahren . . . . .	123
6.2.6.7. Eigene Abgabepflicht der Kreditunternehmung (§ 23 Abs 3 KWG) . . . . .	125
6.2.7. Verlassenschaftsabhandlung (§ 23 Abs 2 Z 2 KWG) . . . . .	126
6.3. Weitere Ausnahmen aufgrund des KWG . . . . .	129
6.3.1. Besondere Anzeigepflichten . . . . .	129
6.3.2. Bankenaufsicht . . . . .	130
6.3.3. Devisenrechtliche Auskunftspflichten . . . . .	130
6.4. Besondere Prüfungen und Untersuchungen . . . . .	131
6.4.1. Rechnungshof . . . . .	131
6.4.2. Volksanwaltschaft . . . . .	132
6.4.3. Parlamentarischer Untersuchungsausschuß . . . . .	132
6.5. Echte Mitteilungspflichten und bloße Auskunftspflichten . . . . .	133
6.5.1. Das Problem . . . . .	133
6.5.2. Unterschiedliche Interessenwertungen bei Anzeige- und Auskunftspflichten . . . . .	134

	Seite
6.5.3. Konsequenzen für § 25 Abs 1 ErbStG . . . . .	135
6.5.4. Gebührenrechtliche Anzeigepflichten . . . . .	137
6.6. Das interne Bankgeheimnis . . . . .	137
6.6.1. Organisationsbedingte Durchbrechungen . . . . .	137
6.6.2. Gesellschaftsrechtliche Informationspflichten . . . . .	138
6.6.3. Betriebsverfassungsrechtliche Informationspflichten . . . . .	139
6.7. Ausnahmen bei überwiegenden Interessen der Kreditunternehmung . . . . .	142
6.7.1. Allgemeines . . . . .	142
6.7.2. Gefahr eigener Strafbarkeit der geheimhaltungspflichtigen Personen . . . . .	143
6.7.3. Rechtsstreitigkeiten mit dem Kunden . . . . .	147
6.7.4. Rechtsstreitigkeiten mit geheimhaltungspflichtigen Personen . . . . .	149
6.8. Ausnahmen aufgrund besonderer Privatrechtsverhältnisse . . . . .	150
6.8.1. Allgemeines . . . . .	150
6.8.2. Bürgschaften . . . . .	150
6.8.3. Forderungsabtretung . . . . .	152
6.8.4. Einreichen von Schecks und Wechseln . . . . .	153
6.8.5. Drittschuldnererklärung . . . . .	153
6.9. Das Bankgeheimnis im Verhältnis zum Ausland . . . . .	155
6.10. Bankgeheimnis und Verfahrensrecht . . . . .	158
<b>7. Der Rechtsschutz bei Verletzung der Bankverschwiegenheit . . . . .</b>	<b>160</b>
7.1. Vorbemerkung . . . . .	160
7.2. Zivilrecht . . . . .	160
7.2.1. Allgemeines . . . . .	160
7.2.2. Unterlassungs- und Beseitigungsansprüche . . . . .	160
7.2.3. Schadenersatzanspruch . . . . .	162
7.2.4. Amtshaftung . . . . .	164
7.2.5. Sonstige Rechtsfolgen . . . . .	164
7.3. Strafrecht . . . . .	164
7.4. Aufsichtsmaßnahmen . . . . .	165
<b>Stichwortverzeichnis . . . . .</b>	<b>167</b>