

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	12
1. Allgemeines	17
1.1. Einleitung	17
1.2. Abgrenzung des Untersuchungsgegenstandes und Gang der Untersuchung	20
2. Bankgeheimnis und Datenschutz	22
3. Der Geheimnisbegriff	26
3.1. Vorbemerkung	26
3.2. Wortinterpretation	26
3.3. Meinungsstand	27
3.3.1. Vorbemerkung	27
3.3.2. Ausgangslage	28
3.3.3. Fehlende Offenkundigkeit einer Tatsache	29
3.3.4. Geheimhaltungswille	31
3.3.5. Geheimhaltungsinteresse	33
3.4. Der Meinungsstand in Deutschland	35
3.5. Eigene Stellungnahme	36
4. Sedes materiae – die gesetzlichen Grundlagen	40
4.1. Vorbemerkung	40
4.2. Historische Entwicklung und aktueller Rechtsbestand	40
4.2.1. Exkurs: Volkswirtschaftlicher Hintergrund des österreichischen Bankgeheimnisses	40
4.2.2. Rechtslage vor der positivrechtlichen Festschreibung des Bankgeheimnisses	41
4.2.3. Das Bankgeheimnis im KWG	42
4.2.4. Aktueller Rechtsbestand	46
4.3. Absicherung des Bankgeheimnisses durch eine Verfassungsbestimmung	53
4.4. Exkurs: Berufsrechtliche Verschwiegenheitspflichten und Zeugnisverweigerungsrecht	56
4.5. Rechtliche Grundlagen des Bankgeheimnisses in Deutschland	57

4.5.1.	Vorbemerkung	.57
4.5.2.	Deutsches Recht	.58
5.	Die Rechtsnatur des Bankgeheimnisses	.62
5.1.	Qualifikationsmöglichkeiten und deren Rechtsfolgen	.62
5.1.1.	Vorbemerkung	.62
5.1.2.	Privatrechtlicher Ansatz	.62
5.1.3.	Verwaltungsrechtliche Deutung	.63
5.1.4.	Strafrechtlicher Anknüpfungspunkt des Bankgeheimnisses	.64
5.1.5.	Wettbewerbsrecht und Bankgeheimnis	.65
5.2.	Bisheriger Meinungsstand	.67
5.3.	Eigene Stellungnahme und methodologische Analyse	.70
5.4.	§ 38 BWG – dispositives oder zwingendes Recht?	.73
6.	Inhalt und Umfang des Bankgeheimnisses	.77
6.1.	Vorbemerkung	.77
6.2.	Geheimhaltungspflichtiger Personenkreis	.77
6.2.1.	Vorbemerkung	.77
6.2.2.	Kreditinstitute	.78
6.2.3.	Gesellschafter	.80
6.2.4.	Organmitglieder	.83
6.2.5.	Beschäftigte sowie sonst für Kreditinstitute tätige Personen	.85
6.2.6.	Sonderfälle	.87
6.2.6.1.	Gesetzliche Vertreter	.87
6.2.6.2.	Legitimationsaktionäre	.88
6.2.6.3.	Treuhänder	.89
6.2.6.4.	Unterbeteiligungen	.89
6.2.6.5.	Syndikatsverträge	.90
6.2.6.6.	Kreditkonsortialverträge	.90
6.2.6.7.	Gesellschaften als Beteiligte von Kreditinstituten	.91
6.2.6.8.	Sachverständige	.92
6.2.7.	Organe von Behörden sowie der OeNB	.94
6.2.8.	Die Finanzmarktaufsicht	.100
6.2.9.	Verbriefungsspezialgesellschaften gemäß § 2 Z 60 BWG	.101
6.3.	Geschützter Personenkreis	.102

6.3.1.	Vorbemerkung	102
6.3.2.	Der Geheimhaltungsberechtigte und dessen Rechtsnachfolger	102
6.3.3.	Von der Geheimhaltungsverpflichtung der Pflicht- adressaten des § 38 BWG ausgenommene Personenkreise ..	107
6.3.3.1.	Der Kunde	107
6.3.3.2.	Der rechtsgeschäftliche Vertreter	108
6.3.3.3.	Der gesetzliche Vertreter	109
6.3.3.4.	Der Masseverwalter, Ausgleichsverwalter und Zwangsverwalter	110
6.3.3.5.	Der Gesamtrechtsnachfolger	111
6.4.	Sachliche Abgrenzung des Bankgeheimnisses	112
6.4.1.	Vorbemerkung	112
6.4.2.	Geschäftsverbindung – das Erfordernis der Ausschließlichkeit	112
6.4.3.	Anvertrauen und Zugänglichmachen	117
6.4.4.	Offenbarungs- und Verwertungsverbot	119
6.4.4.1.	Offenbarungsverbot	119
6.4.4.2.	Verwertungsverbot	121
6.4.5.	Beginn und Dauer der Geheimhaltungspflicht	123
7.	Zivilrechtliche Grenzen des Bankgeheimnisses	126
7.1.	Vorbemerkung	126
7.2.	Rechtsgeschäftliche Begrenzung der Verschwiegenheitsverpflichtung	126
7.2.1.	Vorbemerkung	126
7.2.2.	Der Kundenbegriff des § 38 Abs 2 Z 5 BWG	127
7.2.3.	Das Ausdrücklichkeits- und Schriftlichkeitserfordernis im Sinne des § 38 Abs 2 Z 5 BWG	129
7.2.3.1.	Die Ausdrücklichkeit	129
7.2.3.2.	Die Schriftlichkeit	131
7.2.4.	Der Widerruf der erteilten Zustimmung	135
7.3.	Der gesetzliche Ausnahmekatalog (§ 38 Abs 2 Z 1-9 BWG) ..	135
7.3.1.	Vorbemerkung	135
7.3.2.	Durchbrechungen bei besonderen Auskunftspflichten (§ 38 Abs 2 Z 2 BWG)	138

7.3.3.	Aufhebung des Bankgeheimnisses im Rahmen von Verlassenschaftsabhandlungen (§ 38 Abs 2 Z 3 BWG)	138
7.3.4.	Durchbrechung des Bankgeheimnisses gegenüber dem Vormundschafts- oder Pflugschaftsgericht (§ 38 Abs 2 Z 4 BWG)	144
7.3.5.	Bankauskünfte über Unternehmen (§ 38 Abs 2 Z 6 BWG) . .	146
7.3.6.	Rechtsangelegenheiten zwischen dem Kreditinstitut und seinen Kunden (§ 38 Abs 2 Z 7 BWG)	151
7.3.7.	Die Meldepflicht im Sinne des § 25 Abs 1 des Erbschafts- und Schenkungssteuergesetzes (§ 38 Abs 2 Z 8 BWG) . .	152
7.3.8.	Besondere bankrechtliche Auskunftserteilungspflichten (§ 38 Abs 2 Z 9 BWG)	154
7.4.	Grenzen des Bankgeheimnisses aufgrund besonderer Privatrechtsverhältnisse	156
7.4.1.	Bürgschaft	156
7.4.2.	Forderungsabtretung	159
7.4.3.	Einlösung gemäß § 1422 ABGB	163
7.4.4.	Drittschuldneräußerung gemäß § 301 EO	163
7.4.5.	Gesellschaftsrechtliche Informations- und Auskunftspflichten	164
7.4.6.	Auskunfts- und Benachrichtigungspflichten im Scheck- und Wechselrecht	167
7.4.7.	Auskunftspflichten nach dem Übernahmegesetz	168
7.4.8.	Verfahrensrechtliche Aspekte	169
7.4.9.	Weitere Durchbrechungsfälle	171
7.4.9.1.	Feststellung der Abgabepflicht der Bank (§ 38 Abs 3 BWG)	171
7.4.9.2.	Offenlegungspflichten von Kreditinstituten	172
7.4.9.3.	Gemeinsame Risikoklassifizierungseinrichtungen	172
7.4.9.4.	Bankenaufsicht, Auskunftsrechte der OeNB und des Rechnungshofes	172
7.5.	Das Bankgeheimnis im Konflikt mit Rechtsgütern anderer .	173
8.	Das Bankgeheimnis im Verhältnis zum Ausland	177
8.1.	Vorbemerkung	177
8.2.	Das Bankgeheimnis und internationales Privatrecht	177
8.3.	Rechtshilfe gegenüber dem Ausland	179

8.4.	Das österreichische Bankgeheimnis und Zweigniederlassungen ausländischer Banken	180
8.5.	Das Bankgeheimnis bei Auslandsüberweisungen	182
8.6.	Exkurs: Das privatrechtliche Bankgeheimnis und der europäische Wirtschaftsverkehr	186
9.	Das Bankgeheimnis unter den Anforderungen des M-Business	188
9.1.	Vorbemerkung	188
9.2.	Mobile Netzbetreiber im Schutzbereich des § 38 BWG . . .	189
9.2.1.	M-Payment-Lösungen	189
9.2.2.	Abgrenzung zum Internet Banking	191
9.3.	Zusammenfassende Stellungnahme	191
10.	Der zivilrechtliche Rechtsschutz bei Verletzung des Bankgeheimnisses	195
10.1.	Vorbemerkung	195
10.2.	Grundlagen der Haftung	196
10.3.	Zivilrechtliche Folgen einer Geheimnisverletzung	196
10.3.1.	Unterlassungsansprüche	196
10.3.2.	Beseitigungsansprüche	197
10.3.3.	Schadenersatzansprüche	198
10.3.3.1.	Schaden und Umfang der Ersatzpflicht	198
10.3.3.2.	Rechtswidrigkeit	201
10.3.3.3.	Schuld	202
10.3.3.4.	Haftung für Hilfspersonen	202
10.3.3.5.	Exkurs: Wissenszurechnung bei Banken und das Bankgeheimnis	203
10.3.3.6.	Die Reichweite und der Schutzzweck des Bankgeheimnisses im Schadenersatzrecht	204
10.3.3.7.	Haftungsrechtliche Besonderheiten bei unrichtigen Auskünften	206
10.3.3.8.	Haftungsbeschränkungen	211
10.3.4.	Kündigung	213
11.	Schlußbemerkung	216
	Literaturverzeichnis	218
	Entscheidungsregister	224