

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|-----------|
| A. Einleitung | 1 |
| A.1. Ausgangssituation und Eingrenzung der Untersuchung | 1 |
| A.1.1. Tendenz zur Inkorporierung der Banken für staatliche Aufgaben | 1 |
| A.1.2. Überblick über die informationsanfordernden Normen | 2 |
| A.1.3. Eingrenzung der Untersuchung | 4 |
| a) Eingrenzung der relevanten Normen | 4 |
| b) Eingrenzung der Auswirkungen | 7 |
| A.1.4. Aktueller Forschungsstand / Studie Bürokratiekosten (IdW-Studie) | 8 |
| A.2. Zielsetzung und Vorgehensweise | 10 |
| A.3. Aufbau der Arbeit | 11 |
| B. Rechtlicher Rahmen und theoretische Grundlagen | 13 |
| B.1. Das allgemeine Bankrecht | 13 |
| B.1.1. Privates Bankrecht | 14 |
| a) Bürgerliches Gesetzbuch | 15 |
| b) Weitere privatrechtliche Normen | 16 |
| c) Allgemeine Geschäftsbedingungen | 16 |
| B.1.2. Öffentliches Bankrecht | 17 |
| a) Geld und Währung | 17 |
| b) Bankaufsicht | 18 |
| (1) Gläubigerschutz | 19 |
| (2) Funktionsschutz | 20 |
| B.1.3. Zwischenergebnis: Rechtswille des privaten und öffentlichen Bankrechts | 20 |
| B.2. Bundesdatenschutzgesetz | 21 |
| B.2.1. Die Bedeutung des Bankgeheimnisses und des Datenschutzes allgemein als Schutz der Privatsphäre | 21 |
| B.2.2. Einleitung / Entwicklung Bundesdatenschutzgesetz | 22 |
| B.2.3. Das Bundesdatenschutzgesetz im Einzelnen | 24 |
| a) Allgemeine Bestimmungen | 24 |
| b) Zweckbindung | 25 |
| c) Benachrichtigung des Betroffenen | 25 |
| d) Auskunftsrecht des Betroffenen | 26 |
| e) Datenvermeidung | 27 |
| B.2.4. Bundesdatenschutzgesetz und das Bankgeheimnis | 27 |
| B.2.5. Zwischenergebnis | 28 |
| B.3. Die Principal-Agent-Theorie | 28 |
| B.3.1. Einleitung | 28 |
| B.3.2. Module / Begriffe der Principal-Agent-Theorie | 31 |
| a) Interessenskonflikte | 31 |
| b) Umweltunsicherheiten | 31 |
| c) Informationsasymmetrie | 32 |
| (1) Hidden Characteristics | 32 |

| | | |
|-------------|--|-----------|
| (2) | Hidden Actions / Informations | 33 |
| (3) | Hidden Intentions | 34 |
| d) | Agency Kosten | 34 |
| (1) | Signalisierungs- und Garantiekosten des Agents | 34 |
| (2) | Überwachungs- und Kontrollkosten | 35 |
| (3) | Verbleibende Wohlfahrtsverluste (Residualverluste) | 35 |
| B.3.3. | Anpassung / Anwendbarkeit der Principal-Agent-Theorie | 36 |
| a) | Anpassung des Principal-Agents Ansatzes | 36 |
| (1) | Freie Vertragsgestaltung | 36 |
| (2) | Multi-Tasking-Beziehungen | 37 |
| (3) | Multi-Layer-Beziehung | 37 |
| (4) | Multi-Principal-Beziehung | 37 |
| b) | Anwendbarkeit des modifizierten Principal-Agent-Ansatzes auf die informationsanfordernden Normen | 38 |
| C. | Empirische Untersuchungen | 41 |
| C.1. | Voruntersuchung bei Kundenberatern | 41 |
| C.2. | Hauptuntersuchung bei Bankkunden | 42 |
| C.2.1. | Wahl des Erhebungsinstrumentes | 42 |
| C.2.2. | Veröffentlichung | 43 |
| C.2.3. | Aufbau des Fragebogens | 45 |
| C.2.4. | Pre Tests | 47 |
| C.2.5. | Auswertungsinstrument und Methoden | 48 |
| C.2.6. | Rücklaufquote und Ausfüllzeiten | 49 |
| C.2.7. | Repräsentativität / Reliabilität | 52 |
| a) | Vergleich Alterstruktur | 52 |
| b) | Zeitvergleich der Ergebnisse | 53 |
| C.2.8. | Weitere demografische Daten der Teilnehmer | 55 |
| C.2.9. | Korrekturen im Ergebnisfile | 57 |
| D. | Analysen und Auswirkungen - normunspezifisch | 59 |
| D.1. | Bankgeheimnis | 59 |
| D.1.1. | Einleitung | 59 |
| a) | Interessenkonglomerat Bankgeheimnis | 59 |
| b) | Begriff und Inhalt des Bankgeheimnisses | 60 |
| c) | Historie des Bankgeheimnisses | 61 |
| d) | Erfahrungen mit der Aufhebung des Bankgeheimnisses | 62 |
| D.1.2. | Rechtliche Verankerung | 62 |
| a) | Grundgesetz | 63 |
| b) | Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken (AGB) | 65 |
| c) | Abgabenordnung | 65 |
| d) | Gewohnheitsrecht | 66 |
| D.1.3. | Rechtlich anerkannte Berufsgeheimnisträger | 67 |
| a) | Strafgesetzbuch | 67 |
| b) | Strafprozessordnung | 67 |
| c) | Normzweck | 68 |
| d) | Bisherige Abgrenzungen | 70 |

| | | |
|-------------|---|------------|
| e) | Neuer Abgrenzungsversuch | 71 |
| D.1.4. | Durchbrechung des Bankgeheimnisses | 72 |
| a) | Zivilprozess | 72 |
| b) | Strafrecht und Strafverfahren | 73 |
| c) | Besteuerungsverfahren | 73 |
| d) | Zwischenergebnis | 75 |
| e) | Durchbrechung des Bankgeheimnisses – Praxisfälle | 75 |
| (1) | Fall Dresdner Bank | 75 |
| (2) | Fall Schreiber | 76 |
| (3) | Fall Kirch | 76 |
| (4) | Fall Jan Ulrich | 77 |
| D.1.5. | Die Auswirkungen des Bankgeheimnisses | 77 |
| a) | Allgemeine Standpunkte zum Bankgeheimnis | 77 |
| b) | Aktueller Forschungsstand zum Bankgeheimnis | 79 |
| (1) | Qualitativ - Emotionale Kundenbindung | 79 |
| (2) | Quantitativ - Empirische Untersuchungen zum Bankgeheimnis | 80 |
| (3) | Wert des Bankgeheimnisses | 82 |
| c) | Eigene empirische Untersuchung zum Bankgeheimnis | 83 |
| d) | Zusammenfassung der eigenen empirischen Ergebnisse | 88 |
| D.2. | Vertrauen im Bankbereich | 89 |
| D.2.1. | Vertrauen in der Bank - Kundenbeziehung | 89 |
| D.2.2. | Auswirkungen Vertrauen | 91 |
| a) | Eigene empirische Untersuchung zum Vertrauen | 91 |
| b) | Exkurs: Vertrauen in die Bank und den Bankberater | 95 |
| c) | Zusammenfassung der eigenen empirischen Ergebnisse | 98 |
| D.3. | Akzeptanz der Informationsweitergabe und Umgehungsstrategien | 100 |
| D.3.1. | Akzeptanz der Informationsweitergabe | 100 |
| a) | Allgemeine Akzeptanz der Informationsweitergabe | 100 |
| b) | Meinung zum generellen Zugriff auf Bankinformationen | 101 |
| c) | Meinung zum Umfang der Informationsweitergabe | 102 |
| D.3.2. | Umgehungsstrategien | 103 |
| a) | Alternativer Wertaufbewahrungsmöglichkeiten | 103 |
| b) | Bargeld und Edelmetalle | 105 |
| c) | Ausländische Bankverbindungen | 106 |
| D.3.3. | Ergebnis Umgehungsstrategien und Akzeptanz | 109 |
| E. | Analysen und Auswirkungen - normspezifisch | 111 |
| E.1. | Historischer Exkurs: Abruf von Kontoinformationen | 112 |
| E.1.1. | Die Gesetzgebung der Kontenabfrage nach § 189 RAO von 1919 | 112 |
| E.1.2. | Die Auswirkungen der Kontenabfrage von 1919 | 113 |
| a) | Staatliche Kosten- / Nutzen-Seite | 113 |
| b) | Organisatorische Auswirkungen bei den Banken | 114 |
| c) | Volkswirtschaftliche Auswirkungen | 114 |
| d) | Vertrauensverhältnis | 115 |
| E.1.3. | Das Ende des §189 RAO | 115 |
| E.1.4. | Überleitung zur aktuellen Kontenabfrage | 116 |

| | |
|---|------------|
| E.2. Automatisierter Abruf von Kontoinformationen | 116 |
| E.2.1. Rechtlicher Rahmen | 116 |
| a) Kreditwesengesetz | 116 |
| (1) Inhalt des §24c KWG | 117 |
| (2) Begründung des §24c KWG | 117 |
| (3) Gesetzgebungsverfahren §24c KWG | 118 |
| b) Abgabenordnung | 119 |
| (1) Inhalt der Änderung der Abgabenordnung | 119 |
| (2) Begründung der Änderung der AO | 119 |
| c) Weitere Begründung der Kontenabfrage / OECD Bericht | 120 |
| d) Zugriffsrechte auf Daten | 122 |
| e) Rechtliche Kritik | 123 |
| (1) Normenklarheit | 123 |
| (2) Rechtsstaatlicher Schutzmechanismus | 124 |
| (3) Grundrecht auf informelle Selbstbestimmung | 126 |
| (4) Grenzen der In-Pflichtnahme Privater | 128 |
| E.2.2. Umsetzung Bankenseite | 129 |
| E.2.3. Die Auswirkungen der Kontenabfrage | 131 |
| a) Aktueller Forschungsstand zur Kontenabfrage | 131 |
| (1) Genossenschaftsverband Bayern / Kapitalabfluss | 131 |
| (2) Umfrage der Bafin | 131 |
| b) Kosten der Kontenabfrage (IdW-Studie) | 132 |
| c) Eigene empirische Untersuchung zur Kontenabfrage | 133 |
| d) Zusammenfassung der empirischen Ergebnisse | 136 |
| E.3. Geldwäschebekämpfung | 137 |
| E.3.1. Einleitung | 137 |
| a) Gesetzeszweck: Bekämpfung der Geldwäsche | 138 |
| (1) Primäres Ziel | 138 |
| (2) Sekundäres Ziel | 139 |
| (3) Tertiäres Ziel / Nebeneffekte | 140 |
| b) Die Entwicklung der Gesetzgebung zur Geldwäschebekämpfung | 140 |
| (1) Internationale Entwicklung und Vorgaben | 140 |
| (2) Nationale Gesetzgebung | 142 |
| (3) Vorschriften außerhalb des GWG | 145 |
| c) Grundkonzept und Funktionsweise der Geldwäsche | 146 |
| E.3.2. Informationsbeschaffung zur Geldwäschebekämpfung | 146 |
| a) Allgemeine Sorgfaltspflichten nach § 3 Abs. 1 GWG | 147 |
| (1) Nr.1: Identifikationsverfahren | 147 |
| (2) Nr.2: Ziel und Zweck der Geschäftsbeziehung | 148 |
| (3) Nr.3: Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten | 151 |
| (4) Nr.4: Kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung | 152 |
| b) Erfüllung der Allgemeine Sorgfaltspflichten nach § 3 Abs.2 GWG | 153 |
| (1) Begründung der Geschäftsbeziehung | 153 |
| (2) Transaktionen | 154 |
| (3) Verdachtssituationen | 155 |
| (4) Zweifel an Richtigkeit der Angaben | 155 |

| | | |
|-------------|---|------------|
| c) | Verstärkte Sorgfaltspflichten nach §6 GWG (PEP's) | 155 |
| E.3.3. | Informationsanalyse | 156 |
| a) | Gefährdungsanalysen nach §9 Abs.2 GWG | 156 |
| b) | Erkennung von Verdachtsfällen | 157 |
| c) | Anzeige von Verdachtsfällen nach §11 GWG | 160 |
| E.3.4. | Organisatorische Anforderungen | 160 |
| a) | Geldwäschebeauftragter | 161 |
| b) | Schulung und Zuverlässigkeit der Mitarbeiter | 161 |
| c) | Aufzeichnung und Aufbewahrung | 162 |
| E.3.5. | Kritische Bemerkungen zur Geldwäschebekämpfung | 163 |
| a) | Verhältnismäßigkeit | 163 |
| b) | Steuerhinterziehung | 164 |
| c) | Terrorismusfinanzierung | 164 |
| d) | Mangelndes Bewusstsein der Mitarbeiter | 165 |
| e) | Kritik in der Literatur | 165 |
| f) | Aktuelle Geldwäschefälle | 166 |
| g) | Erfolge der Geldwäschebekämpfung in Zahlen | 166 |
| E.3.6. | Principal-Agent-Theorie und Geldwäschebekämpfung | 170 |
| a) | Setup Geldwäschebekämpfung und Principal-Agent-Theorie | 170 |
| b) | Analyse der Geldwäschebekämpfung mit Hilfe der Principal-Agent-Theorie | 172 |
| (1) | Interessenskonflikte | 172 |
| (2) | Hidden Characteristics | 172 |
| (3) | Hidden Action / Information | 173 |
| (4) | Hidden Intention | 173 |
| (5) | Agency Costs | 174 |
| c) | Ergebnis der PA-Analyse | 175 |
| E.3.7. | Die Auswirkungen der Geldwäschebekämpfung | 175 |
| a) | Auswirkungen auf die Bank | 175 |
| (1) | Prüfung der Maßnahmen zur Geldwäschebekämpfung | 176 |
| (2) | Haftung der Bank | 176 |
| (3) | Haftung der handelnden Mitarbeiter | 177 |
| (4) | Durchsuchung der Geschäftsräume | 178 |
| b) | Auswirkungen auf das Kundenverhältnis | 179 |
| (1) | Verbot der Informationsweitergabe nach § 12 GWG | 179 |
| (2) | Abbruch der Geschäftsbeziehung | 180 |
| (3) | Vertrauensverhältnis / Verhaltenshinweise für Bankberater | 180 |
| c) | Aktueller Forschungsstand: Geldwäschebekämpfung und der Einfluss auf die Kundenbeziehung | 181 |
| d) | Kosten der Geldwäschebekämpfung | 182 |
| e) | Eigene empirische Untersuchung zur Geldwäschebekämpfung | 184 |
| f) | Zusammenfassung der empirischen Ergebnisse | 188 |
| E.4. | Kapitalbesteuerung | 189 |
| E.4.1. | Die Geschichte der Kapitalbesteuerung bis 1988 | 189 |
| E.4.2. | Die kleine Kapitalertragssteuer | 190 |
| E.4.3. | Das Zinsurteil des Bundesverfassungsgerichtes | 191 |

| | | |
|-------------|--|------------|
| E.4.4. | Zinsabschlaggesetz | 192 |
| a) | Inhalt des Zinsabschlaggesetzes | 193 |
| (1) | Monatliche Kapitalertragssteuer - Anmeldung | 194 |
| (2) | Freistellungsauftrag | 194 |
| (3) | Nicht-Veranlagungsbescheinigung (NV-Bescheinigung) | 195 |
| (4) | Jährliche Meldung an das Bundesamt für Steuern | 195 |
| (5) | Haftung der Banken | 196 |
| b) | Volkswirtschaftliche Auswirkungen des Zinsabschlaggesetzes | 196 |
| E.4.5. | Die Abgeltungssteuer | 198 |
| a) | Einführung | 198 |
| b) | Betroffene Kapitalerträge und Verlustverrechnung | 199 |
| c) | Auswirkungen der Abgeltungssteuer | 200 |
| (1) | Kirchensteuer | 200 |
| (2) | Verrechnung von Veräußerungsgewinnen und -verlusten | 200 |
| (3) | Weitere Auswirkungen | 201 |
| E.4.6. | Die Auswirkungen der Kapitalbesteuerung | 203 |
| a) | Kosten der Kapitalbesteuerung | 203 |
| b) | Eigene empirische Untersuchung Kapitalbesteuerung | 203 |
| c) | Zusammenfassung der empirischen Ergebnisse | 208 |
| E.5. | EU-Zinsrichtlinie | 209 |
| E.5.1. | Einleitung / Gesetzeszweck | 209 |
| E.5.2. | Informationsbeschaffung | 210 |
| a) | Wirtschaftlicher Eigentümer | 211 |
| b) | Identität | 212 |
| c) | Wohnsitz | 212 |
| d) | Zinszahlungen | 213 |
| E.5.3. | Inhalt der Anzeige | 214 |
| E.5.4. | Kritikpunkte | 215 |
| a) | ZIV allgemein | 215 |
| b) | Datenerhebung der Banken | 216 |
| E.5.5. | Die Auswirkungen der ZIV | 216 |
| a) | Kosten und weitere Auswirkungen der ZIV | 216 |
| b) | Eigene empirische Untersuchung zum ZIV | 217 |
| c) | Zusammenfassung der eigenen empirischen Ergebnisse | 218 |
| E.6. | Erbfallmeldung | 219 |
| E.6.1. | Einleitung / Gesetzeszweck | 219 |
| E.6.2. | Anzeigeverpflichtung | 219 |
| E.6.3. | Inhalt der Anzeige | 220 |
| E.6.4. | Kritikpunkte | 222 |
| a) | Haftung der Bank | 222 |
| b) | Rechtliche Kritik | 223 |
| E.6.5. | Die Auswirkungen der Erbfallmeldungen | 223 |
| a) | Kosten der Erbfallmeldungen | 223 |
| b) | Eigene empirische Untersuchung zur Erbfallmeldung | 224 |
| c) | Zusammenfassung der eigenen empirischen Ergebnisse | 225 |

| | |
|---|------------|
| E.7. Meldung der Abtretung von Lebensversicherungsansprüchen | 226 |
| E.7.1. Einleitung / Gesetzeszweck | 226 |
| E.7.2. Anzeigepflichtung | 226 |
| E.7.3. Inhalt der Anzeige | 227 |
| E.7.4. Kritikpunkte | 227 |
| E.7.5. Die Principal-Agent-Theorie und die LV-Meldung | 227 |
| E.7.6. Die Auswirkungen der LV-Meldung | 229 |
| a) Kosten der LV-Meldung | 229 |
| b) Eigene empirische Untersuchung zur LV-Meldung | 229 |
| c) Zusammenfassung der eigenen empirischen Ergebnisse | 230 |
| E.8. Vergleichende Analyse der informationsanfordernden Normen | 231 |
| E.8.1. Aufklärung / Information über die Normen | 231 |
| E.8.2. Gesetzeszweck der Normen | 235 |
| E.8.3. Zusammenfassung der vergleichenden Analyse | 236 |
| F. Indikatorenbasierende Untersuchung | 237 |
| F.1. Bargeldanalyse | 238 |
| F.1.1. Begründung des Indikators | 239 |
| F.1.2. Bargeldumlauf | 240 |
| a) Bundesbankanalyse: Bargeldumlauf und Quellensteuer | 240 |
| b) Kritikpunkte Bundesbankanalyse und Weiterentwicklung | 242 |
| (1) Inflationsrate | 242 |
| (2) Indikator Bargeldquote | 242 |
| (3) Indikator Nominaler Bargeldumlauf | 243 |
| (4) Wechselkurs / Außenwert der DM | 245 |
| (5) Zinsniveau | 246 |
| (6) Elektronischer Zahlungsverkehr | 248 |
| (7) Weitere Kritikpunkte | 250 |
| c) Bargeldumlauf neue Analyse (mit Rechengrößen) | 250 |
| d) Ergebnis Bargeldumlauf (Analyse mit Rechengrößen) | 252 |
| F.1.3. Saisonale Schwankungen Bargeldumlauf | 253 |
| F.1.4. Stückelung Banknoten | 256 |
| a) DM-Banknoten | 257 |
| b) €-Banknoten | 258 |
| F.2. Statistische Analysen zum Kapitalexport | 260 |
| F.2.1. Einleitung und Überblick | 260 |
| F.2.2. Vermögensstatus | 261 |
| F.2.3. Zahlungsbilanz / Kapitalverkehr | 261 |
| F.2.4. Einlagen deutscher privater Haushalte in Österreich | 264 |
| F.2.5. Zollkontrollen | 265 |
| F.2.6. Auswertung Zollkontrollen | 266 |
| F.3. Ergebnis der indikatorenbasierten Untersuchung | 270 |
| F.3.1. Zuordnung der Indikatoren zu den Normen | 270 |
| a) Kontenabfrage 2003 (KWG) und 2005 (AO) | 270 |
| b) Geldwäschebekämpfung | 271 |
| c) Kapitalbesteuerung (Quellen- und Kapitalertragssteuer) | 271 |

| | | |
|---------------|--|------------|
| d) | Zinsinformationsverordnung | 272 |
| e) | Erbfallmeldung | 272 |
| f) | Meldungen zur Lebensversicherung | 272 |
| g) | Allgemein Ergebnisse aus der indikatorenbasierten Untersuchung | 272 |
| F.3.2. | Kritikpunkte bei der Indikatorenanalyse | 273 |
| G. | Schlussbetrachtung | 275 |
| G.1. | Zusammenfassung der Ergebnisse | 275 |
| G.2. | Fazit | 279 |
| Anhang | | 283 |
| Anhang 1: | Literaturverzeichnis | 283 |
| Anhang 2: | Schematische Übersicht der Normen | 295 |
| Anhang 3: | Auswertung Fragebogen Kundenberater | 296 |
| Anhang 4: | Artikel in der „Euro am Sonntag“ | 302 |
| Anhang 5: | Online – Fragebogen | 305 |
| Anhang 6: | Kommentare zum Artikel in der „Euro am Sonntag“ | 319 |
| Anhang 7: | Funktionsweise Hawala-Banking. | 320 |
| Anhang 8: | Detailinformationen und Aufklärungsarten | 321 |

Banken als Erfüllungsgehilfen staatlicher Politik
Auswirkungen und Reaktionen

Heiden, M.

2013, XXV, 321 S. 30 Abb., Softcover

ISBN: 978-3-658-01835-1