

Datenaustausch contra Bankgeheimnis

**Jana Riedmüller, Riedmüller Kommunikation, Berlin/Zürich/Vaduz,
Dr. Rainer Spatscheck, Fachanwalt für Steuerrecht und Strafrecht,
Streck Mack Schwedhelm, München**

**Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt, Fachanwalt für Handels- und
Gesellschaftsrecht**

Konstanz/Zürich/Vaduz

**Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt, Justizminister a.D., Sele Frommelt
& Partner AG, Vaduz**

Jana Riedmüller,
Riedmüller Kommunikation

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,
FAHuGR

Dr. Rainer Spatscheck, FASr/FAStraFR

Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt

Datenaustausch...
Folie 1

Vorweg...

Vorstellung Referenten und Themen

- > Februartage in Liechtenstein...
- > Datenaustausch contra Bankgeheimnis
- Referenten
- Zeitplan
- > Diskussion/Zwischenfragen
- Ziele
- > Zugewinn an Erkenntnissen und Einsichten...

Jana Riedmüller,

Riedmüller Kommunikation

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,
FAHuGR

Dr. Rainer Spatscheck, FAStR/FAStrafR

Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt

Bankgeheimnis am Ende?

Folie 2

Datenaustausch contra Bankgeheimnis?

Worum es (uns) heute geht:

- System Liechtenstein
- Aktuelles
- Auskunftsabkommen = TIEA
- Praktische Konsequenzen

Jana Riedmüller,

Riedmüller Kommunikation

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,
FAHuGR

Dr. Rainer Spatscheck, FASr/FAStrafR

Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt

Bankgeheimnis am Ende?

Folie 3

1. Das Bankgeheimnis...

**...wird entweder verdammt oder zum
nationalen Heiligtum erklärt**

Dr. Heinz Frommelt, Das liechtensteinische Bankgeheimnis,

Diss. Zürich 1988

Wagner, Bankenplatz Liechtenstein, 3. Aufl. 2008/2009

Jana Riedmüller,

Riedmüller Kommunikation

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,
FAHuGR

Dr. Rainer Spatscheck, FASr/FAstrafR

Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt

Bankgeheimnis am Ende?

Folie 4

1. Das Bankgeheimnis (2)

- **Gesetzliche Normierung**
- **Sachlicher und persönlicher Geltungsbereich**
- **Inhaltliche Ausgestaltung/strafrechtlicher Schutz**
- **Einschränkungen/Durchbrechungen**
 - Erbrecht, Zwangsvollstreckung, Arrest
 - Zivilprozeß, Strafprozeß, Rechtshilfe
 - Rechts- und Amtshilfe (Steuersachen: Steuerhinterziehung/-betrug))

Jana Riedmüller,

Riedmüller Kommunikation

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,
FAHuGR

Dr. Rainer Spatscheck, FASr/FAStRAF

Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt

Bankgeheimnis am Ende?

Folie 5

2. System Liechtenstein

- Ein Dorf in der UNO: Kleinstaat mit Vor- und Nachteilen
- EWR-Mitgliedschaft seit 1995
- Bankenplatz; gesetzlich geschütztes Bankkundengeheimnis
- Doppelbesteuerungsabkommen (bisher nur marginal zu Österreich und der Schweiz; jetzt: DBA-Verhandlungen mit D)
- Rechts- und Amtshilfe: TIEA und DBA seit 12.03.2009

Jana Riedmüller,
Riedmüller Kommunikation
Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,
FAHuGR
Dr. Rainer Spatscheck, FAStR/FAStrafR
Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt

Bankgeheimnis am Ende?
Folie 6

2. System Liechtenstein (2)

• USA	TIEA	08.12.2008
• Großbritannien	TIEA u. Offenlegungsoption (MOU)	11.08.2009
• Luxemburg	DBA	26.08.2009
• Deutschland	TIEA	02.09.2009
• Andorra	TIEA	18.09.2009
• Monaco	TIEA	21.09.2009
• Frankreich	TIEA	22.09.2009
• San Marino	DBA	23.09.2009
• St. Vincent and the Grenadines	TIEA	02.10.2009
• Irland	TIEA	13.10.2009
• Belgien	TIEA	10.11.2009
• Niederlande	TIEA	10.11.2009
• Antigua und Barbuda	TIEA	25.11.2009
• St: Kitts and Nevis	TIEA	14.12.2009
• Hongkong	DBA (paraphiert)	12.03.2010
• Uruguay	DBA (paraphiert)	19.03.2010
• <Quelle: www.liechtenstein.li>		

Jana Riedmüller,

Riedmüller Kommunikation

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,
FAHuGR

Dr. Rainer Spatscheck, FASr/FAStF

Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt

Bankgeheimnis am Ende?

Folie 7

3. Auskunftsabkommen (TIEA)

- Spezielle zwischenstaatliche Rechts- und Amtshilfe
- Unabhängig von Doppelbesteuerungsabkommen
- Ergänzung durch innerstaatliche Gesetze (SteueramtshilfeG)
- Beispiel: TIEA Deutschland-Liechtenstein vom September 2009

3. Auskunftsabkommen (TIEA) - 2

- **Steueramtshilfegesetz FL – Bericht vom 30.03.2010**
- **Hauptaufgabe:** „...gegenseitige Unterstützung durch den Austausch von Informationen, die für die Anwendung und Vollstreckung der innerstaatlichen steuerrechtlichen Vorschriften des ersuchenden Staates bedeutsam sind“.
- **Voraussetzungen:**
 - Vorliegen eines Steuervergehens
 - Strafbarkeit in FL unerheblich
 - Präzise formuliertes Ersuchen

Jana Riedmüller,
Riedmüller Kommunikation
Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,
FAHuGR
Dr. Rainer Spatscheck, FASr/FAStR
Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt

Bankgeheimnis am Ende?
Folie 9

3. Auskunftsabkommen (TIEA) - 3

- **Wesentlicher Inhalt TIEA D-FL:**
 - **Form des Ersuchens**
 - **Angabe der Zeiträume**
 - **Grund für die Annahme, warum die erbetenen Informationen voraussichtlich erheblich sind = Anfangsverdacht?**
 - **Rückwirkung der erlangten Informationen, d.h. erteilte Auskünfte können auch für Zeiträume herangezogen werden, auf die die erteilten Auskünfte nicht bezogen waren**

Jana Riedmüller,
Riedmüller Kommunikation
Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,
FAHuGR

Dr. Rainer Spatscheck, FAStR/FAStrafR

Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt

Bankgeheimnis am Ende?
Folie 10

3. Auskunftsabkommen (TIEA) - 4

- **Art. 5 Auskunft TIEA D/FL**
- **Art. 7 Ablehnung der Auskunft TIEA D/FL**
 - mangels Ausschöpfung innerstaatlicher Möglichkeiten
 - im Falle der Preisgabe von Informationen, die einem Berufsgeheimnisses unterliegen
- **Unterschiede TIEA D/FL; USA/FL; GB/FL**
- **Fazit:** Faktor Mensch bleibt auch zukünftig für eine erforderliche Konkretisierung von Bedeutung

Jana Riedmüller,
Riedmüller Kommunikation
Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,
FAHuGR

Dr. Rainer Spatscheck, FAStR/FAStrafR

Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt

Bankgeheimnis am Ende?
Folie 11

Vielen Dank & bleiben Sie heiter...

Jana Riedmüller

Dr. Heinz Frommelt

Dr. Rainer Spatscheck

Jürgen Wagner, LL.M.

Jana Riedmüller,

Riedmüller Kommunikation

Jürgen Wagner, LL.M., Rechtsanwalt,
FAHuGR

Dr. Rainer Spatscheck, FAStr/FAStrafR

Dr. Heinz Frommelt, Rechtsanwalt

Bankgeheimnis am Ende?

Folie 12