

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	XIII
I. Grundlagen der Geldwäschebekämpfung	1
Was ist Geldwäsche – das „Drei-Phasen-Modell“	3
I.1 Geschichte der Geldwäschebekämpfung	5
I.2 Internationale Organisationen und ihre Aufgaben	6
I.2.1 OECD – Organisation for Economic Cooperation and Development	6
I.2.2 FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering	7
I.2.3 Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht	9
I.2.4 Wolfsberg Group	10
I.2.5 Egmont Group	11
I.3 Nationale Grundlagen der Geldwäschebekämpfung	12
I.3.1 Geschichtliche Entwicklung der nationalen Gesetzgebung	13
I.3.2 Für Geldwäschebekämpfung zuständige nationale Stellen	21
I.4 Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Grundlagen	29
I.4.1 Aktuelle gesetzliche Grundlagen	29
I.4.2 Aufsichtsrechtliche Grundlagen	38
1.4.2.1 Aufsicht für Verpflichtete des Finanz- und Versicherungssektors	38
1.4.2.2 Aufsichten für den Nichtfinanzsektor	41
I.5 Verbände der Kreditwirtschaft	45
II. Umsetzung des Geldwäschegesetzes in die Praxis	49
Gesetzliche und Regulatorische Vorgaben	51
II.1 Gliederung des Geldwäschegesetzes (GwG)	51
II.2 § 1 Begriffsbestimmungen	52
II.2.1 Geldwäsche	56
II.2.2 Terrorismusfinanzierung	57
II.2.3 Identifizieren	58
II.2.4 Geschäftsbeziehung	58
II.2.5 Transaktion	59
II.2.6 Trust	61
II.2.7 Vermögensgegenstand	62
II.2.8 Glücksspiel	62
II.2.9 Güterhändler	63

II.2.10	Hochwertige Güter	64
II.2.11	Immobilienmakler	65
II.2.12	Politisch exponierte Person (PeP)	65
II.2.13	Familienmitglieder	68
II.2.14	Bekanntermaßen nahestehende Person	69
II.2.15	Mitglied der Führungsebene	71
II.2.16	Gruppe	71
II.2.17	Drittstaat	72
II.2.18	E-Geld	72
II.2.19	Aufsichtsbehörde	73
II.2.20	Zuverlässigkeit	75
II.2.21	Korrespondenzbeziehungen	78
II.2.22	Bank-Mantelgesellschaft	79
II.2.23	Kunstvermittler	79
II.2.24	Finanzunternehmen	79
II.2.25	Mutterunternehmen	81
II.3	§ 2 Verpflichtete	82
II.4	§ 3 Wirtschaftlich Berechtigter	85
II.5	§ 4 Risikomanagement	89
II.6	§ 5 Risikoanalyse	90
II.7	§ 6 Interne Sicherungsmaßnahmen	93
II.8	§ 7 Geldwäschebeauftragter	98
II.9	Kundensorgfaltspflichten	99
II.9.1	§ 10 Allgemeine Sorgfaltspflichten	100
II.10	§ 11 Identifizierung und § 12 Identitätsüberprüfung	105
II.11	§ 15 Verstärkte Sorgfaltspflichten	113
II.12	§ 17 Ausführung der Sorgfaltspflichten durch Dritte	122
II.13	Abschnitt 4 Transparenzregister	127
II.13.1	§ 22 Zugängliche Dokumente	127
II.13.2	Meldepflichten	129
II.13.3	Eintragung des fiktiven wirtschaftlich Berechtigten	131
II.13.4	§ 23a Meldung von Unstimmigkeiten an die register- führende Stelle	133
II.14	§ 43 Meldepflicht von Verpflichteten	134
III.	IT-basierte Überwachungssysteme	143
III.1	Grundlagen des Einsatzes von IT-Systemen	145
III.2	Monitoring	147
III.2.1	Indizien für die Monitoringsysteme	149
III.3	Research	150
III.3.1	Indizien für Researchsysteme	150
III.3.1.1	Kundenrisiko	151
III.3.1.2	Kundenverhalten	151
III.3.2	Länderrisiko	154

IV.	Immobilienmakler, Glücksspielbranche, Güterhändler	155
IV.1	Grundsätze	157
IV.1.1	Risikomanagement	157
IV.1.2	Risikoanalyse	158
IV.1.3	Interne Sicherungsmaßnahmen	162
IV.2	Immobilienmakler	162
IV.2.1	Definition	162
IV.2.2	Risikomanagement	162
IV.2.3	Risikoanalyse	163
IV.2.4	Interne Sicherungsmaßnahmen	167
IV.2.4.1	Identifizierung	167
IV.2.5	Zusammenfassung	170
IV.3	Glücksspielbranche	171
IV.3.1	Definition	171
IV.3.2	Risikomanagement	172
IV.3.3	Risikoanalyse für das terrestrische Spiel	173
IV.3.4	Risiken im Glücksspiel per Internet	178
IV.3.4.1	Spielerkonten	178
IV.3.4.2	Risikoanalyse für Glücksspiel im Internet	179
IV.3.5	Mitarbeiter Risiken	181
IV.3.6	Interne Sicherungsmaßnahmen	181
IV.3.6.1	Identifizierung	182
IV.3.6.2	Identifizierung der Teilnehmer am Glücksspiel im Internet	184
IV.3.7	Zusammenfassung	186
IV.4	Güterhändler	186
IV.4.1	Definition	186
IV.4.2	Risikomanagement	188
IV.4.3	Risikoanalyse	188
IV.4.4	Interne Sicherungsmaßnahmen	190
IV.4.5	Identifizierung	191
IV.4.5.1	Vereinfachte Sorgfaltspflichten	193
IV.4.6	Zusammenfassung	194
IV.5	Verweigerung des Gesetzgebers	196
V.	Der Geldwäschebeauftragte und die Zentrale Stelle	199
V.1	Grundsätze	201
V.2	Der Geldwäschebeauftragte	204
V.2.1	Pflicht zur Bestellung eines GWB	204
V.2.2	Stellung im Unternehmen	206
V.2.3	Aufgaben, Rechte und Pflichten des GWB	208
V.2.3.1	Aufgaben des GWB	209
V.2.3.2	Rechte des Geldwäschebeauftragten	216
V.3	Die Zentrale Stelle	219
V.3.1	Stellung der Zentralen Stelle	219
V.3.2	Varianten der Organisationsstruktur	221

V.3.3	Gruppenweite Umsetzung der Zentralen Stelle	226
V.3.4	Abgrenzung der Zentralen Stelle zu anderen Organisations- einheiten	228
V.4	Strafbare Handlungen	230
V.4.1	Definitionen	230
V.4.2	Zuständigkeit	233
V.4.3	Maßnahmen	234
VI.	Mögliche Geldwäsche und ihre Begehungsweisen	237
VI.1	Einleitung	239
VI.2	Anhaltspunkte für Geldwäsche	239
VI.2.1	Auffälligkeiten in Bezug auf Kunden	239
VI.2.2	Auffälliges Transaktions- und Zahlungsverhalten	241
VII.	Mögliche strafbare Handlungen und ihre Begehungsweisen	243
VII.1	Einleitung	245
VII.2	Delikte	246
VII.3	Prüfungsschwerpunkte zur Erkennung von strafbaren Handlungen	259
VII.4	Kritische Prozesse	260
VIII.	Zusammenarbeit mit Strafverfolgungsbehörden und staatlichen Stellen	261
VIII.1	Grundsätze	263
VIII.2	Zusammenarbeit mit Strafverfolgungsbehörden	264
–	Leitfaden zum Verhalten bei Durchsuchung und Beschlagnahme	264
VIII.3	Zusammenarbeit mit staatlichen Stellen	265
Anhang		271
Anhang 1	Geldwäschegesetz (GwG)	273
Anhang 2	Risikomatrix	365
Anhang 3	Maßnahmenkatalog	377
Autorenporträt		383
Stichwortverzeichnis		385