

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis	13
Abbildungsverzeichnis	23
Abkürzungsverzeichnis	25
Kapitel I. Einführung	29
A. Prolog	29
B. Einleitung	30
C. Gang der Untersuchung	34
D. Terminologie	36
E. Forschungsfrage	44
Kapitel II. Verdachtsschöpfung im Geldwäscherecht	49
A. Geldwäsche – ein schillernder Begriff	49
B. Internationaler „Kampf“ gegen Geldwäsche – Entwicklung einer umfassenden Regulatorik	57
C. Kritik an der internationalen Geldwäschebekämpfung	87
D. Kritik an der nationalen Geldwäschebekämpfung	90
Kapitel III. Technologischer Hintergrund	93
A. Erfordernis einer Begriffsbestimmung für Künstliche Intelligenz	93
B. Definition Künstlicher Intelligenz	96
C. Schichten Künstlicher Intelligenz	99
D. Tatsächliche Grenzen technischer „Lösungen“	113
E. Beitrag von KI als Waffe im „Kampf“ gegen Finanzkriminalität	115

Inhaltsübersicht

Kapitel IV. Rechtliche Grenzen des Einsatzes von KI durch Finanzinstitute – Erste Verdachtsstufe	125
A. Einführung – Erste Verdachtsstufe	125
B. Begriffswahl der „Verdachtsstufen“	128
C. Meldepflicht nach § 43 GwG	129
D. Folgerungen für den Einsatz einer KI durch die GwG-Verpflichteten – Doppelte Auslagerung durch Automatisierung	198
Kapitel V. Rechtliche Konsequenzen für die FIU und Einsatz von KI zur Strafverfolgung – Zweite Verdachtsstufe	259
A. Zweite Verdachtsstufe	260
B. Ausgestaltungsvorschlag	267
C. Zusammenfassung	274
Kapitel VI. Ausblick: Staatsanwaltschaften in der automatisierten Geldwäschebekämpfung – Dritte Verdachtsstufe	277
Kapitel VII. Epilog: Automated Suspicion Navigation	281
Thesen	285
Literaturverzeichnis	289

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	23
Abkürzungsverzeichnis	25
Kapitel I. Einführung	29
A. Prolog	29
B. Einleitung	30
C. Gang der Untersuchung	34
D. Terminologie	36
I. Algorithmus	36
II. Big Data	36
III. Künstliche Intelligenz (KI)	37
IV. Algorithmic-Decision-Making-System (ADM-System)	38
V. Predictive Policing, Automated Suspicion Algorithms, Data Mining	39
VI. KI-Alert	39
VII. False-positive Treffer	40
E. Forschungsfrage	44
I. Aktualität	45
II. Transformation der Gesellschaft	46
III. Regulierungsflut und tiefgreifende Grundrechtseingriffe	47
IV. Forschungslücke	47
Kapitel II. Verdachtsschöpfung im Geldwäscherecht	49
A. Geldwäsche – ein schillernder Begriff	49
I. Begriffsherkunft	49
II. Definition und Rechtsgut	50
III. Modellierung der Geldwäsche	52
1. „Placement“ – Erste Phase	55
2. „Layering“ – Zweite Phase	55
3. „Integration“ – Dritte Phase	56

Inhaltsverzeichnis

4. Kritik an dieser und der generellen Modellierung von Geldwäsche	56
IV. Zwischenfazit	57
B. Internationaler „Kampf“ gegen Geldwäsche – Entwicklung einer umfassenden Regulatorik	57
I. Ausgangspunkte einer internationalen Entwicklung	58
1. U.S. Bank Secrecy Act	58
2. Wiener Übereinkommen	58
3. Straßburger Konvention	59
II. Internationale und europäische Entwicklung der Geldwäschebekämpfung – Rechtsquellen	60
1. FATF	61
a) FATF-Empfehlungen	61
b) Evaluation der Mitgliedstaaten	62
2. Geldwäsche-Richtlinien der EU	63
a) Erste EU-Geldwäsche-Richtlinie v. 10.06.1991, RL 91/308/EWG	63
b) Zweite EU-Geldwäsche-Richtlinie v. 04.12.2001, RL 2001/97/EG	65
c) Dritte EU-Geldwäsche Richtlinie v. 26.10.2005, RL 2005/60/EG	66
d) Vierte EU-Geldwäsche Richtlinie v. 20.05.2015, RL 2015/849/EU	67
e) Fünfte EU-Geldwäsche Richtlinie v. 30.05.2018, RL 2018/843/EU	67
f) Erste Richtlinie über die strafrechtliche Bekämpfung der Geldwäsche v. 23.10.2018, RL 2018/1673/EU	68
g) Ausblick: weitere europäische Schritte in Richtung einheitlicher Geldwäschegegesetzgebung	70
aa) EU-Geldwäsche-Verordnung	70
bb) Sechste EU-Geldwäsche-Richtlinie	71
cc) Verordnung zur Errichtung einer europäischen Behörde zur Bekämpfung von Geldwäsche	71
dd) Aktualisierung der Geldtransferverordnung	72
3. Nationale Rechtsquellen	72
a) Grundgesetz	72
b) Deutsches Geldwäscherrecht	73
aa) Geldwäschegegesetz	73

bb) § 261 StGB	76
cc) Nationales und europäisches Datenschutzrecht	78
III. Geldwäsche-Verdachtsstufen in Deutschland	79
1. Verpflichtete	80
2. FIU	84
3. Strafverfolgungsbehörden	86
4. Ausblick: EU-Agentur für die Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (AMLA)	86
C. Kritik an der internationalen Geldwäschebekämpfung	87
I. Keine Effekte der bisherigen Regulatorik	87
II. Fehlende Kosten-Nutzen-Relation der Geldwäschebekämpfung	88
III. Interessendurchsetzung durch die USA und UK	89
IV. Zwischenfazit	90
D. Kritik an der nationalen Geldwäschebekämpfung	90
 Kapitel III. Technologischer Hintergrund	93
A. Erfordernis einer Begriffsbestimmung für Künstliche Intelligenz	93
B. Definition Künstlicher Intelligenz	96
I. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	96
II. EU-KI-Verordnung	97
C. Schichten Künstlicher Intelligenz	99
I. Algorithmus	102
II. Daten	102
1. Trainingsdaten	103
2. Eingabedaten	103
III. Regelbasierte Systeme	104
IV. Maschinelles Lernen	104
1. Überwachtes Lernen	106
a) (Lernende) Entscheidungsbäume	106
b) Prognose (Regression)	107
2. Unüberwachtes Lernen	108
a) Clusteranalyse	108
b) Künstliche neuronale Netze	109
3. Teilüberwachtes Lernen	111
4. Bestärkendes Lernen	111

Inhaltsverzeichnis

V. Zusammenfassung	112
D. Tatsächliche Grenzen technischer „Lösungen“	113
I. Grenzen der Programmierung	113
II. Mangelnde Neutralität der Programmierer	114
III. Korrelation versus Kausalität	114
IV. Keine Grenzenlosigkeit durch Technik	115
E. Beitrag von KI als Waffe im „Kampf“ gegen Finanzkriminalität	115
I. Praxisbeispiele von KI-Lösungen im Finanzsektor	118
1. Hawk AI	119
2. Vespa	119
3. Mostly AI	120
4. FIU Analytics	120
5. X-PIDER	121
6. Anti-Money Laundering AI (Google)	121
7. Palantir Foundry	122
8. Zusammenschau	122
II. Generelle Entwicklungsoptionen für den Einsatz von KI im Transaktionsmonitoring	122
1. Option 1: Anomalie-Detektion	123
2. Option 2: Priorisierung von Fällen	123
3. Option 3: Reduzierung von Alerts eines regelbasierten Systems	123
4. Option 4: Kombination verschiedener KI-Systeme	124
5. Zwischenfazit	124
Kapitel IV. Rechtliche Grenzen des Einsatzes von KI durch Finanzinstitute – Erste Verdachtsstufe	125
A. Einführung – Erste Verdachtsstufe	125
B. Begriffswahl der „Verdachtsstufen“	128
C. Meldepflicht nach § 43 GwG	129
I. Tatsächliche Rahmenbedingungen der Meldung nach § 43 GwG	131
1. Risikobasierter Prüfungsmaßstab der GwG-Verpflichteten	131

2. Ablauf einer Geldwäscheverdachtsmeldung nach § 43 GwG	132
a) Vermögensgegenstand	133
b) Geschäftsbeziehung, Maklergeschäft oder Transaktion	133
c) Aus einer strafbaren Handlung stammt, die eine Vortat der Geldwäsche darstellen könnte	134
d) Tatsachen deuten darauf hin	135
II. Verdachtshöhe der Meldepflicht nach § 43 GwG	137
1. Repression versus Prävention	138
a) Europarechtlicher Hintergrund	139
b) Grundsatz: Trennung zwischen repressivem und präventivem polizeilichem Handeln	139
c) Rechtsprechung zur Trennung von Prävention und Repression	141
d) Anwendung dieses Rechtskonzeptes auf die geldwäscherechtliche Meldepflicht: Einordnung als repressiv	143
e) Zusammenfassende Stellungnahme	147
2. Rechtsnatur und Verdachtshöhe	148
a) Praktische Probleme der Wahrnehmung der Verdachtshöhe durch die Verpflichteten	150
b) Historische (Wortlaut-)Entwicklung der Norm	151
aa) Einflussnahme durch die FATF	153
bb) Kritik an der FATF	153
cc) Weitere Entwicklung	154
c) Gewerberechtliche Meldeverpflichtung	155
d) Verpflichtung <i>sui generis</i>	158
e) Meldepflicht versus Strafanzeige?	158
aa) Gängige Argumentation gegen eine Einordnung als Strafanzeige	161
bb) Anlass für eine Neuordnung dieser Argumentation: Stellungnahme	164
f) Zusammenfassung	168
3. Verdachtsmeldepflicht als Teil des Strafverfahrens?	168
a) Einleitung des Ermittlungsverfahrens	169
b) Maßnahmen im Vorfeld des Ermittlungsverfahrens	170
aa) Vorermittlungen	170

Inhaltsverzeichnis

bb) Vorfeldermittlungen	171
c) Stellungnahme	172
4. Zusammenfassung	173
III. Beleihung, Verwaltungshilfe oder Indienstnahme Privater	174
1. Beleihung	175
2. Verwaltungshilfe	178
3. Indienstnahme Privater	179
4. Zwischenergebnis	180
IV. Verfassungsrechtliche Grenzen der Indienstnahme Privater	180
1. Verfassungsrechtliche Grenzen gegenüber den Verpflichteten	181
2. Verfassungsrechtliche Grenzen gegenüber den betroffenen Bürgern	181
a) Prüfungsmaßstab	182
b) Schutzbereich	184
c) Eingriff	185
d) Rechtfertigung	186
aa) Legitimer Zweck	186
bb) Geeignetheit	187
cc) Erforderlichkeit	187
dd) Angemessenheit	188
(1) Organisatorische und verfahrensrechtliche Vorgaben	192
(2) Rechtsschutz	193
(3) Zwischenergebnis	193
ee) Normenklarheit und Bestimmtheit	194
e) Zusammenfassung und Zwischenfazit	196
D. Folgerungen für den Einsatz einer KI durch die GwG-Verpflichteten – Doppelte Auslagerung durch Automatisierung	198
I. Rechtliche Regularien	199
1. GG	200
2. Europäische Grundrechte-Charta (GRCh)	203
3. EMRK	204
a) Umgehungsverbot – Einschaltung von Privaten in die Strafverfolgung	205
b) Art. 6 EMRK – Recht auf ein faires Verfahren	207

c) Art. 8 EMRK – Recht auf Achtung des Privat- und Familienlebens	209
aa) GwG als Gesetz i. S. d. EMRK	210
bb) Legitimes Ziel	211
cc) Notwendigkeit in einer demokratischen Gesellschaft	211
d) Art. 14 EMRK – Diskriminierungsverbot	212
e) Art. 13 EMRK – Recht auf wirksame Beschwerde	213
f) Zusammenfassung EMRK	214
4. Datenschutzrecht	214
a) JI-Richtlinie	215
b) DSGVO	215
aa) Grundsätze nach Art. 5 DSGVO: Verarbeitung personenbezogener Daten	217
(1) Art. 5 Abs. 1 lit. a DSGVO (Rechtmäßigkeit der Verarbeitung)	217
(2) Art. 5 Abs. 1 lit. b DSGVO (Zweckbindung)	219
(3) Art. 5 Abs. 1 lit. c DSGVO (Datenminimierung)	220
(4) Art. 5 Abs. 1 lit. d DSGVO (Datenrichtigkeit)	221
(5) Art. 5 Abs. 1 lit. e DSGVO (Speicherbegrenzung)	222
(6) Art. 5 Abs. 1 lit. f DSGVO (Integrität und Vertraulichkeit)	222
(7) Zwischenergebnis Art. 5 DSGVO	223
bb) Verbot automatisierter Entscheidungen, Art. 22 DSGVO	223
cc) Zwischenergebnis: Datenschutzrechtliche Anforderungen	224
5. EU-KI-Verordnung	225
a) Anwendungsbereich	225
aa) Sachlicher Anwendungsbereich	225
bb) Persönlicher Anwendungsbereich	226
cc) Örtlicher Anwendungsbereich	227
dd) Zusammenfassung	227
b) Verbotene KI-Praktiken	228

Inhaltsverzeichnis

c) Einstufung als Hochrisiko-KI-System	229
aa) Art. 6 Abs. 1 EU-KI-Verordnung	229
bb) Art. 6 Abs. 2 EU-KI-Verordnung	230
(1) Anhang III Nr. 5 lit. b EU-KI-Verordnung	230
(2) Anhang III Nr. 6 EU-KI-Verordnung	230
(a) Anhang III Nr. 6 lit. a EU-KI-Verordnung	231
(b) Anhang III Nr. 6 lit. b, c, d, e EU-KI-Verordnung	234
(3) Anhang III Nr. 8 lit. a EU-KI-Verordnung	235
cc) Zusammenfassung Hochrisiko-KI-Systeme und Bewertung	235
d) KI-System oder KI-Modell mit allgemeinem Verwendungszweck?	237
aa) Geldwäsche-KI als KI-Modell mit allgemeinem Verwendungszweck?	240
(1) Erhebliche allgemeine Verwendbarkeit	240
(2) Zwischenergebnis	241
e) KI-Modelle mit allgemeinem Verwendungszweck, die systemische Risiken bergen	242
f) Anforderungen an ein „einfaches“ KI-System	242
aa) Erwägungsgrund 27 EU-KI-Verordnung	242
bb) Art. 4 EU-KI-Verordnung	244
g) Anforderungen EU-KI-Verordnung	245
6. Gesetz zum Schutz von Geschäftsgeheimnissen	245
7. Zusammenfassung	247
II. Entwicklungs-, Einsatz- und Kontrollmodalitäten für den KI-Einsatz durch Verpflichtete	247
1. Entwicklungsmodalitäten	248
2. Einsatzmodalitäten	251
3. Kontrollmodalitäten	252
III. Checkliste von Mindestanforderungen	253
IV. Zusammenfassung Kapitel IV.	256

Kapitel V. Rechtliche Konsequenzen für die FIU und Einsatz von KI zur Strafverfolgung – Zweite Verdachtsstufe	259
A. Zweite Verdachtsstufe	260
I. Behördliche Ausrichtung der FIU	260
1. Status quo	260
2. Plädoyer für eine Neuausrichtung der FIU	263
3. Legalitätsprinzip	264
4. Umgehung von Beschuldigtenrechten	265
II. Vergleich Steuerstrafverfahren	266
B. Ausgestaltungsvorschlag	267
I. Vom Dunkelfeld ins Hellfeld	268
II. Ausgestaltungsvorschlag: Zweigleisiges KI-System	269
1. Erster Schritt: Anomalie-Detektion bei den Verpflichteten	270
2. Zweiter Schritt: Sammlung, Auswertung, Typologie	270
3. Dritter Schritt: Rückmeldung	271
4. Vierter Schritt: Umsetzung durch die Verpflichteten	271
III. Finanzkriminalitätsbekämpfungsgesetz	272
C. Zusammenfassung	274
Kapitel VI. Ausblick: Staatsanwaltschaften in der automatisierten Geldwäschebekämpfung – Dritte Verdachtsstufe	277
Kapitel VII. Epilog: Automated Suspicion Navigation	281
Thesen	285
Literaturverzeichnis	289