
Inhaltsverzeichnis

1 Historischer Abriss	1
1.1 Begriff der Geldwäsche	1
1.2 Wirtschaftlicher Umfang und Kriminalstatistik in Deutschland	3
Literatur	3
2 Gesetzgebung	5
2.1 Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF)	5
2.2 Die Richtlinien der Europäischen Union	6
2.2.1 Erste Geldwäsche-Richtlinie	6
2.2.2 Zweite Geldwäscherichtlinie	7
2.2.3 Dritte Geldwäscherichtlinie	7
2.2.4 Vierte Geldwäscherichtlinie	8
2.3 Das Deutsche Geldwäschegesetz	9
2.3.1 Abschnitt 1	10
2.3.2 Abschnitt 2	10
2.3.3 Abschnitt 2a	10
2.3.4 Abschnitt 3	10
2.3.5 Abschnitt 4	11
Literatur	11
3 Grundlagen und Begriffe	13
3.1 Einleitung	13
3.2 Geldwäsche	13
3.3 Terrorismusfinanzierung	16
3.4 Verpflichtete	17
3.5 Güterhändler	18
3.6 Identifizierung	25
3.7 Geschäftsbeziehung	26
3.8 Transaktion	28
3.9 Bargeld und E-Geld	30
3.10 Vertragspartner	33

3.11	Wirtschaftlich Berechtigter	34
3.11.1	Wirtschaftlich Berechtigter hinter einer natürlichen Person	35
3.11.2	Wirtschaftlich Berechtigter und juristische Person oder Personengesellschaft	36
3.12	Gleichwertiger Drittstaat	41
3.13	Politisch exponierte Person	45
	Literatur	51
4	Risiken für Güterhändler	53
4.1	Rechtliche Risiken	59
4.1.1	Risiken aus dem Geldwäschegesetz	60
4.1.2	Risiken aus dem Strafgesetzbuch	67
4.1.3	Risiken aus der Gewerbeordnung	76
4.2	Finanzielle Risiken	77
4.3	Operationelle Risiken	81
4.4	Reputationsrisiken	87
	Literatur	89
5	Die Gefährdungsanalyse	91
5.1	Struktureller Aufbau der Gefährdungsanalyse	99
5.2	Einleitung	101
5.2.1	Anlass der Erstellung	101
5.2.2	Allgemeiner Rahmen	102
5.2.3	Methodisches Vorgehen	104
5.3	Bestandsaufnahme	105
5.3.1	Gesellschaftsrechtlicher Rahmen	106
5.3.2	Produktstruktur	109
5.3.3	Kundenstruktur	113
5.3.4	Transaktionsstruktur	116
5.4	Erfassung und Identifizierung der Risiken	119
5.4.1	Unternehmensbezogene Risiken	121
5.4.2	Produktbezogene Risiken	125
5.4.3	Kundenbezogene Risiken	128
5.4.4	Transaktionsbezogene Risiken	130
5.4.5	Geographische und infrastrukturelle Risiken	132
5.5	Risikoklassifizierung	134
5.6	Maßnahmen zur Risikobegrenzung	139
5.6.1	Information und Aktualisierung	141
5.6.2	Bestellung eines Geldwäschebeauftragten	142
5.6.3	Organisationsanweisungen	142
5.6.4	Mitarbeiterinformation und -schulung	143
5.6.5	Kontrollen und Monitoring	143
5.6.6	Verdachtsmeldungen	146
	Literatur	146

6	Sorgfaltspflichten	149
6.1	Allgemeine Sorgfaltspflichten	152
6.1.1	Voraussetzungen für die Anwendung der Sorgfaltspflichten	156
6.1.2	Weitere Regelungen für die Anwendung der Sorgfaltspflichten	165
6.1.3	Identifizierung im Allgemeinen	167
6.1.4	Identifizierung von natürlichen Personen	172
6.1.5	Identifizierung von juristischen Personen oder Personengesellschaften	184
6.2	Vereinfachte Sorgfaltspflichten	196
6.2.1	Transaktionen mit ausgewählten Verpflichteten	199
6.2.2	Transaktionen mit ausgewählten börsennotierten Gesellschaften	199
6.2.3	Anderkonten rechtsberatender Berufe	200
6.2.4	Transaktionen mit Behörden oder öffentlichen Einrichtungen	201
6.3	Verstärkte Sorgfaltspflichten	202
6.3.1	Transaktionen mit politisch exponierten Personen	203
6.3.2	Fernidentifizierung von natürlichen Personen	208
6.3.3	Zweifelhafte oder ungewöhnliche Sachverhalte	214
6.3.4	Tatsachen oder Bewertungen nationaler oder internationaler Stellen	215
6.4	Ausführung durch Dritte	217
6.4.1	Kraft Gesetz zuverlässige Dritte	218
6.4.2	Kraft Vertrag zuverlässige Dritte	219
	Literatur	220
7	Organisationspflichten	223
7.1	Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten	224
7.2	Geldwäschebeauftragte	228
7.2.1	Anforderungen und Kompetenzen	231
7.2.2	Aufgaben des Geldwäschebeauftragten	233
7.3	Interne Sicherungssysteme und Kontrollen	234
7.4	Mitarbeiterschulung	238
7.5	Zuverlässigkeit der Mitarbeiter	240
8	Verdachtsmeldung	245
8.1	Voraussetzungen für die Meldepflicht	246
8.2	Anforderungen, Erstellung und Empfänger der Verdachtsmeldung	248
8.3	Folgen einer Verdachtsmeldung	250
8.4	Organisatorische Voraussetzungen	251
	Literatur	252
9	Internationale Regelungen	253
9.1	Regelungen in den Mitgliedsstaaten	254
9.1.1	Belgien	254
9.1.2	Bulgarien	254

9.1.3	Dänemark	255
9.1.4	Estland	255
9.1.5	Finnland	255
9.1.6	Frankreich	255
9.1.7	Griechenland	256
9.1.8	Großbritannien	256
9.1.9	Italien	256
9.1.10	Malta	256
9.1.11	Niederlande	257
9.1.12	Norwegen	257
9.1.13	Österreich	257
9.1.14	Polen	257
9.1.15	Portugal	257
9.1.16	Russland	258
9.1.17	Schweden	258
9.1.18	Serbien	258
9.1.19	Slowenien	258
9.1.20	Spanien	259
9.1.21	Tschechische Republik	259
9.1.22	Türkei	259
9.1.23	Ungarn	259
9.1.24	Zypern	260
9.2	Außereuropäische Regionen	260
9.2.1	China	260
9.2.2	Kanada	260
9.2.3	Vereinigte Staaten	260
9.3	Fazit	261
Anhang	263