

# Inhaltsübersicht

Abkürzungsverzeichnis — XXV

Literaturverzeichnis — XXIX

## Kapitel 1

### Einleitung

- A. Was ist Geldwäsche? — 1
- B. Geldwäschebekämpfung — 47

## Kapitel 2

### Verpflichtete nach dem GwG

- A. Allgemeines — 91
- B. Verpflichtete — 92

## Kapitel 3

### Sorgfaltspflichten nach dem GwG

- A. Grundsätzliches — 101
- B. Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 3 Abs. 1 GwG) — 102
- C. Vereinfachte Sorgfaltspflichten (§ 3 Abs. 4 GwG) – Risikobasierter Ansatz (RBA) — 136
- D. Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten (§ 3 Abs. 6 GwG) – Beendigung bzw. Nichtaufnahme von Geschäftsbeziehungen — 143
- E. Vereinfachungen bei der Erfüllung der allgemeinen Sorgfaltspflichten — 146
- F. Verstärkte Sorgfaltspflichten — 147
- G. Politisch exponierte Personen — 148
- H. Fernidentifizierung und Einschaltung Dritter — 154

## Kapitel 4

### Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten (§ 8 GwG)

- A. Datenschutzrechtliche Aspekte — 161
- B. Einscannen von Ausweisdokumenten — 162

## **Kapitel 5**

### **Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 9 GwG)**

- A. Umfang — 163**
- B. Geldwäschebeauftragter — 164**
- C. Unterrichtung der Mitarbeiter — 168**
- D. Zuverlässigkeit — 169**
- E. Kontrollen — 171**
- F. Gefährdungsanalyse — 171**

## **Kapitel 6**

### **Ergänzende Pflichten aus dem KWG und VAG**

- A. Pflichten aus den §§ 25gff. KWG für Institute — 175**
- B. Pflichten für Versicherungen aus den §§ 80dff. VAG — 175**
- C. Pflicht aus § 25h Abs. 2 KWG zum Einsatz von Datenverarbeitungsprogrammen — 175**
- D. Weitere Pflichten für Institute gemäß § 25k KWG — 180**
- E. Gruppenweite Einhaltung gemäß § 25l KWG — 181**

## **Kapitel 7**

### **Die richtige Erstellung einer Verdachtsmeldung nach § 11 GwG**

- A. In welchen Fällen erstellen – und wann nicht — 183**
- B. Wann ist eine Verdachtsmeldung zu erstatten? — 256**
- C. An wen ist die Verdachtsmeldung zu schicken? — 267**
- D. Form und inhaltliche Anforderungen — 271**
- E. Kündigung der Kundenbeziehung? — 277**
- F. Verbot der Informationsweitergabe (§ 12 GwG) — 278**

## **Kapitel 8**

### **Nach der Erstellung der Verdachtsmeldung**

- A. Das Clearingverfahren bei den Strafverfolgungsbehörden — 281**
- B. Nachmeldungen — 290**
- C. Verwertungsbeschränkungen für Verdachtsmeldungen und Aufzeichnungen — 291**
- D. Folgen bei Nichterstattung, falscher Erstattung etc. — 294**
- E. Persönliche Gefährdung — 299**

## **Kapitel 9**

### **Aufsicht (§ 16 GwG)**

- A. Grundsätzliches — 303**
- B. Befugnis zum Anordnen von Maßnahmen — 303**
- C. Nachweispflicht gegenüber der jeweiligen Aufsichtsbehörde — 304**
- D. Auskunftsverweigerungsrecht — 304**

## **Kapitel 10**

### **Besondere Hinweise für einzelne Berufsgruppen**

- A. Kreditinstitute — 305**
- B. Finanzdienstleistungsinstitute — 309**
- C. Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute — 311**
- D. Agenten, E-Geld-Agenten und E-Geld-Vertriebs- und -Rücktauschunternehmen — 315**
- E. Finanzunternehmen — 318**
- F. Versicherungsunternehmen — 319**
- G. Versicherungsvermittler — 328**
- H. Kapitalverwaltungsgesellschaften — 331**
- I. Rechtsanwälte, Kammerrechtsbeistände, Patentanwälte, Notare, nicht verkammerte Rechtsbeistände und registrierte Personen i.S.d. § 10 RDG — 332**
- J. Wirtschaftsprüfer, vereidigte Buchprüfer, Steuerberater und Steuerbevollmächtigte — 344**
- K. Dienstleister für Gesellschaften und Treuhandvermögen oder Treuhänder — 352**
- L. Immobilienmakler — 353**
- M. Spielbanken — 356**
- N. Veranstalter und Vermittler von Glücksspielen im Internet — 359**
- O. Personen, die gewerblich mit Gütern handeln — 364**

## **Kapitel 11**

### **Ausblick — 371**

## **Kapitel 12**

### **Auslegungshinweise, Strafverfolgungs- und Aufsichtsbehörden**

- A. Auslegungshinweise des Bundesministeriums der Finanzen zur Handhabung des Verdachtsmeldewesens (§ 11 GwG) — **373**
- B. Verzeichnis der zuständigen Strafverfolgungsbehörden gemäß § 11 Abs. 1 GwG — **381**
- C. Verzeichnis der Aufsichtsbehörden über den Nichtfinanzbereich inkl. Rechtsgrundlage — **384**

Stichwortverzeichnis — **401**

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis — XXV

Literaturverzeichnis — XXIX

## Kapitel 1

### Einleitung

- A. Was ist Geldwäsche? — 1
  - I. Allgemein — 1
  - II. Das Drei-Phasen-Modell der Geldwäsche — 3
    - 1. Vorbemerkung — 3
    - 2. Placement (Platzierung/Einschleusung) — 4
    - 3. Layering (Verschleierung) — 4
    - 4. Integration — 5
  - III. Methoden und Erscheinungsformen der Geldwäsche — 6
    - 1. Vorbemerkung — 6
    - 2. Kettentransaktionen — 6
    - 3. Structuring und Smurfing — 9
    - 4. Strohmannsgeschäfte, Scheingeschäfte und Schein-/Briefkasten-/Frontgesellschaften — 12
      - a) Begriffserläuterungen — 12
      - b) Besonderheit: Nutzung von Non-Profit-Organisationen — 14
      - c) Anmerkung zu Offshore-Zentren — 14
    - 5. Finanzagenten — 15
      - a) Allgemeines — 15
      - b) „Phishing“ — 17
      - c) Anwerbung von Finanzagenten — 18
    - 6. Über- und Unterfakturierung, Mehrfachfakturierung — 21
      - a) Hintergrund und Begriffserklärungen — 21
      - b) Indikatoren und Erkennungsmöglichkeiten — 23
    - 7. Glücksspiel und Wetten — 25
      - a) Allgemeines — 25
      - b) Spielhallen — 26
      - c) Sportwetten — 27
      - d) Typologien und Geldwäschetechniken — 28
    - 8. Back-loan und Back-to-back-loan — 30
      - a) Beschreibung — 30
      - b) Indikatoren — 31
    - 9. Unternehmensbeteiligungen — 32
    - 10. Spekulationsgeschäfte (Derivatenhandel u.a.) — 33

11. Korrespondenzbankgeschäfte — 34
12. Abtretung von Rechten an Fonds, Lebensversicherungen oder Bausparverträgen — 36
13. E-Geld und neue Zahlungstechnologien — 37
a) Allgemeines — 37
b) Definition „E-Geld“ — 37
c) Varianten von E-Geld — 38
14. Online-Games — 41
15. Hawala-Banking und andere Formen des Underground-Banking — 42
16. Black Market Peso Exchange — 43
IV. Gefahren und Auswirkungen der Geldwäsche — 44
B. Geldwäschebekämpfung — 47
I. Vorbemerkungen — 47
1. Grundsätzliches — 47
2. Ziele des Gesetzgebers — 48
3. Besonderheit: Einbeziehung Privater — 49
4. Bekämpfungsansätze im Spiegel des Drei-Phasen-Modells — 51
II. Statistik — 52
1. Statistiken zu Verdachtsmeldungen — 52
a) Die Zahl der Verdachtsmeldungen — 52
b) Zukunftsprognose — 53
2. Verurteilungen wegen Geldwäsche (§ 261 StGB) — 56
a) Die reinen Zahlen — 56
b) Bewertung der Zahlen und Kritik an der Kritik — 57
III. Die Entwicklung der Geldwäschebekämpfung — 60
1. 1980: Empfehlung des Europarates Nr. R (80) 10 — 60
2. 1986: Money Laundering Control Act (USA) — 61
3. 1988: UN-Drogenkonvention — 61
4. 1988: Baseler Grundsatzerklarung — 62
5. 1990: Europaratsskonvention Nr. 141 — 63
6. 1990: 40 Empfehlungen der FATF — 63
7. 1991: 1. EG-Geldwäscherichtlinie (91/308/EWG) — 64
8. 1992: Gesetz zur Bekämpfung des illegalen Rauschgifthandels und anderer Erscheinungsformen der Organisierten Kriminalität (OrgKG) — 64
9. 1993: In-Kraft-Treten des deutschen Geldwäsche-gesetzes — 65
10. 1994: Verbrechensbekämpfungsgesetz — 66
11. 1997: Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht: 25 Grundsätze für eine wirksame Bankenaufsicht — 66

12. 1998: Gesetz zur Verbesserung der Bekämpfung der Organisierten Kriminalität (OKVBG) — 67	
13. 2001: Überarbeitung der FATF-Empfehlungen („40+9“-Empfehlungen) — 67	
14. 2001: 2. EG-Geldwäscherichtlinie (2001/97/EG) — 67	
15. 2002: Internationales Übereinkommen zur Bekämpfung der Finanzierung des Terrorismus — 68	
16. 2002: Geldwäschebekämpfungsgesetz — 68	
17. 2005: Europaratsübereinkommen Nr. 198 — 69	
18. 2005: 3. EG-Geldwäscherichtlinie (2005/60/EG) — 70	
19. 2008: Geldwäschebekämpfungsergänzungsgesetz — 70	
20. 2010: Evaluationsbericht der FATF zu Deutschland — 71	
21. 2011: Gesetz zur Optimierung der Geldwäscheprävention — 72	
22. 2012: Überarbeitung der 40 Empfehlungen der FATF — 73	
23. 2013: Gesetz zur Ergänzung des Geldwäschegegesetzes — 74	
24. 2013: Der Koalitionsvertrag zur 18. Legislaturperiode — 75	
25. 2015: Die 4. EU-Geldwäscherichtlinie — 76	
<b>IV. Institutionen bei der Bekämpfung der Geldwäsche — 78</b>	
1. Vorbemerkung — 78	
2. International — 78	a) Financial Action Task Force on Money Laundering („FATF“) — 78
	b) MONEYVAL — 80
	c) Wolfsberg Gruppe — 81
	d) Internationaler Währungsfonds (IWF) und Weltbank — 81
	e) Egmont Group of Financial Intelligence Units — 82
	f) United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC) — 83
	g) Interpol — 84
	h) Europol — 84
3. National — 85	a) Financial Intelligence Unit (FIU) beim BKA und in den Bundesländern — 85
	b) Aufsichtsbehörden — 87
	aa) Allgemeines — 87
	bb) Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) — 88
	cc) Aufsichtsbehörden über den Nichtfinanzbereich — 89

## **Kapitel 2**

### **Verpflichtete nach dem GwG**

- A. Allgemeines — 91**
- B. Verpflichtete — 92**
  - I. Übersicht — 92**
  - II. Erläuterungen zu bestimmten Verpflichteten — 94**
    - 1. Rechtsberatende Verpflichtete (§ 2 Abs. 1 Nr. 7 und 7a GwG) — 94
    - 2. Immobilienmakler (§ 2 Abs. 1 Nr. 10 GwG) — 95
    - 3. Spielbanken (§ 2 Abs. 1 Nr. 11 GwG) — 98
    - 4. Güterhändler (§ 2 Abs. 1 Nr. 13 GwG) — 99

## **Kapitel 3**

### **Sorgfaltspflichten nach dem GwG**

- A. Grundsätzliches — 101**
- B. Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 3 Abs. 1 GwG) — 102**
  - I. Feststellung der Identität — 102**
    - 1. Identifizierungspflicht — 103
      - a) Grundsätzliches — 103
      - b) Identifizierungspflicht bei Verdacht auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung — 104
        - aa) Geldwäsche — 105
        - bb) Terrorismusfinanzierung — 105
        - cc) Ausnahmen für Güterhändler — 106
      - c) Identifizierungspflicht bei Zweifeln an den Angaben des Vertragspartners — 107
    - 2. Art und Weise der Identifizierung des Vertragspartners — 107
      - a) Durchführung — 107
        - aa) Feststellen von Angaben natürlicher Personen — 108
        - bb) Juristische Personen — 109
      - b) Überprüfung der Angaben — 110
        - aa) Ausweise für deutsche Staatsangehörige — 110
        - bb) Abweichungen von der strengen Ausweispflicht — 111
        - cc) Ausweise für nichtdeutsche Staatsangehörige — 112
        - dd) Ausweise für nicht freizügigkeitsberechtigte Drittstaatsangehörige — 112
        - ee) Ausweise für nichtdeutsche EU-Bürger und Bürger anderer Vertragsstaaten des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum — 114
        - ff) Verifizierung der Angaben bei juristischen Personen — 114

gg) · Erfassung der gesetzlichen Vertreter und Mitglieder des Vertretungsorgans — 115
II. Zweck der Geschäftsbeziehung — 115
III. Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten — 116
1. Der wirtschaftlich Berechtigte — 116
2. Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten — 117
a) Grundsätzliches — 117
b) Wirtschaftlich Berechtigter bei natürlichen Personen als Vertragspartner — 119
c) Wirtschaftlich Berechtigter bei juristischen Personen als Vertragspartner — 120
d) Wirtschaftlich Berechtigter bei Gesellschaften — 120
e) Kein wirtschaftlich Berechtigter bei börsennotierten Gesellschaften — 122
f) Wirtschaftlich Berechtigter bei rechtsfähigen Stiftungen und Rechtsgestaltungen — 124
g) Sonderfälle für die Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten bei bestimmten Gesellschaften und Gemeinschaften — 125
aa) Gesellschaften und Gemeinschaften — 125
bb) Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten — 128
cc) Die Erfassung der Eigentumsverhältnisse — 128
dd) Überprüfung der Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten — 129
3. Identifizierung von wirtschaftlich Berechtigten bei Nicht-Vertragspartnern — 130
4. Vorgehensweise bei natürlichen Personen als Vertragspartner — 130
5. Risikoangemessene Maßnahmen zur Überprüfung des wirtschaftlich Berechtigten — 131
a) Maßnahmen — 131
b) Mitwirkungspflicht des Vertragspartners — 133
c) Mitwirkungspflichten einer PEP — 134
IV. Fortlaufende Überwachung — 134
V. Pflicht zur Aktualisierung — 135
C. Vereinfachte Sorgfaltspflichten (§ 3 Abs. 4 GwG) – Risikobasierter Ansatz (RBA) — 136
I. Maßnahmen — 136
II. Klassifizierung — 138
III. Risikofaktoren — 140
1. Vertragspartner — 140
2. Besonders relevante Risikofaktoren — 140
3. Rechtsform — 140

4. Industrie/Berufliche Stellung — 141
5. Produkt — 141
IV. Risikoanalyse — 142
D. Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten (§ 3 Abs. 6 GwG) – Beendigung bzw. Nichtaufnahme von Geschäftsbeziehungen — 143
E. Vereinfachungen bei der Erfüllung der allgemeinen Sorgfaltspflichten — 146
F. Verstärkte Sorgfaltspflichten — 147
G. Politisch exponierte Personen — 148
I. Grundsätzliches — 148
II. Wer kann eine politisch exponierte Person sein? — 148
III. Angehörige und nahestehende Personen als PEP — 149
IV. Wie erfolgt die Abklärung des PEP-Status? — 149
V. Bei welchen PEPs bestehen erhöhte Sorgfaltspflichten? — 152
1. Ausländische PEPs — 152
2. Inländische PEPs — 152
3. Verhalten bei PEPs — 153
4. Herkunft der eingesetzten Vermögenswerte — 153
5. Beendigung der PEP-Eigenschaft — 154
H. Fernidentifizierung und Einschaltung Dritter — 154
I. Fernidentifizierung — 154
1. Abgrenzung zum Post-Ident-Verfahren — 154
2. Verfahren bei der Fernidentifizierung — 154
3. Identifizierung im Rahmen einer Videoübertragung — 155
II. Einschaltung Dritter — 158
1. Grundsätzliches — 158
2. Gesetzlich zuverlässige Dritte i.S.d. § 7 Abs. 1 GwG — 159
3. Vertraglich verpflichtete Dritte i.S.d. § 7 Abs. 2 GwG — 159

## **Kapitel 4**

### **Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten (§ 8 GwG)**

A. Datenschutzrechtliche Aspekte — 161
B. Einscannen von Ausweisdokumenten — 162

## **Kapitel 5**

### **Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 9 GwG)**

A. Umfang — 163
B. Geldwäschebeauftragter — 164

- I. Bestellung eines Geldwäschebeauftragten — **164**
- II. Ausreichende Ausstattung des Geldwäschebeauftragten — **166**
- C. Unterrichtung der Mitarbeiter — **168**
- D. Zuverlässigkeit — **169**
- E. Kontrollen — **171**
- F. Gefährdungsanalyse — **171**
  - I. Allgemein — **171**
  - II. Besonders relevante Risikofaktoren — **172**

## **Kapitel 6**

### **Ergänzende Pflichten aus dem KWG und VAG**

- A. Pflichten aus den §§ 25gff. KWG für Institute — **175**
- B. Pflichten für Versicherungen aus den §§ 80dff. VAG — **175**
- C. Pflicht aus § 25h Abs. 2 KWG zum Einsatz von Datenverarbeitungsprogrammen — **175**
  - I. Zentrale Stelle — **177**
  - II. Verhinderung sonstiger strafbarer Handlungen — **177**
- D. Weitere Pflichten für Institute gemäß § 25k KWG — **180**
  - I. Korrespondenzbankbeziehungen — **180**
  - II. Sortengeschäfte — **181**
  - III. Factoring — **181**
- E. Gruppenweite Einhaltung gemäß § 25l KWG — **181**

## **Kapitel 7**

### **Die richtige Erstellung einer Verdachtmeldung nach § 11 GwG**

- A. In welchen Fällen erstellen – und wann nicht — **183**
  - I. Vorbemerkungen zu § 11 Abs. 1 GwG — **183**
    - 1. Rechtliche Einordnung von Verdachtmeldungen und Anforderungen an den Anfangsverdacht — **183**
    - 2. Zweck und Hintergrund der Vorschrift — **185**
    - 3. Die Fallgruppen des § 11 Abs. 1 GwG — **186**
    - 4. Verdachtmeldungen in Fällen des Versuchs? — **188**
    - 5. Grundlagen für die Entscheidung — **189**
  - II. Straftat nach § 261 StGB – Geldwäsche (§ 11 Abs. 1 S. 1 Alt. 1 GwG) — **190**
    - 1. Vorbemerkung — **190**
    - 2. Gegenstand der Geldwäsche — **192**
    - 3. Geeignete Vortaten des § 261 StGB — **193**

a)	Der Vortatenkatalog in § 261 Abs. 1 S. 2 StGB — 193
b)	Konkretisierung der Vortat — 195
4.	Herrühren der Vermögensgegenstände aus einer rechtswidrigen Vortat — 197
5.	Geldwäschehandlungen — 198
a)	Die Handlungsalternativen des § 261 Abs. 1 S. 1 StGB — 198
b)	Der „Isolierungstatbestand“ des § 261 Abs. 2 StGB — 200
aa)	Sich verschaffen, verwahren oder verwenden — 200
bb)	Ausnahme: strafloser Zwischenerwerb (§ 261 Abs. 6 StGB) — 201
6.	Leichtfertige Geldwäsche gem. § 261 Abs. 5 StGB — 203
7.	Die Strafausschließungsgründe des § 261 Abs. 9 StGB — 204
a)	Strafausschließung bei freiwilliger Anzeige — 204
b)	Straflosigkeit der „Selbstgeldwäsche“ — 207
8.	Anhaltspunkte für Geldwäsche — 208
a)	Vorbemerkung — 208
b)	Allgemeine Anhaltspunkte in der Person — 210
c)	Allgemeine Anhaltspunkte in der Art des Geschäfts — 213
d)	Anhaltspunkte für Geldwäsche im Bereich Immobilien — 215
III.	Terrorismusfinanzierung (§ 11 Abs. 1. S. 1 Alt. 2 GwG) — 219
1.	Begriffsdefinitionen — 219
a)	Terrorismus — 219
b)	Terrorismusfinanzierung — 220
2.	Besonderheiten und Unterschiede von Terrorismusfinanzierung und Geldwäsche/OK — 221
3.	Anhaltspunkte für Terrorismusfinanzierung — 223
IV.	Zuwiderhandlung gegen Offenlegungspflicht (§ 11 Abs. 1 S. 2 GwG) — 226
1.	Hintergrund der Regelung — 226
2.	Streitfrage: Erforderlichkeit zusätzlicher Anhaltspunkte auf Straftaten? — 227
3.	Weitere Folgen — 228
V.	Zur Verdachtsmeldepflicht in einzelnen Fallkonstellationen — 230
1.	Vorbemerkung — 230
2.	Der Verpflichtete selbst oder der Kunde wurde Opfer einer Straftat oder soll geschädigt werden — 232
a)	Der FIU-Newsletter 3 (2006) — 232
b)	„eBay-Betrug“ — 233
c)	Kontoöffnungsbetrug — 234
d)	Kreditbetrug — 235
e)	(Versuchter) Überweisungsbetrug — 236
f)	(Versuchter) Überzahlungsbetrug — 237

- g) EC-Karten-Missbrauch — 237
  - h) Skimming — 238
  - i) „Nigeria-Schreiben“ und „Soldatenbriefe“, Enkeltrickbetrug und betrügerische Gewinnversprechen — 238
  - 3. Phishing/Finanzagenten — 240
    - a) Grundsätzliche Regel — 240
    - b) Rücküberweisung auf das Konto des Phishing-Opfers? — 242
  - 4. Nutzung von Drittkonten bei Vorliegen von Pfändungsbeschlüssen — 243
  - 5. Verdachtsmeldung nach Erhalt eines staatsanwaltschaftlichen Auskunftsersuchens — 245
  - 6. Sozialleistungsbetrug — 246
  - 7. Steuer(straf)rechtlich relevante Sachverhalte — 246
  - 8. Marktmanipulation/Insiderhandel — 249
  - 9. Geldfälschung — 250
  - 10. „Spaßüberweisungen“ — 251
  - 11. „Listentreffer“ — 252
  - 12. Korrespondenzbankgeschäfte — 252
  - 13. Sorgfaltspflichten vs. Verdachtsmeldepflichten — 253
- VI. Ergänzung: Die Verdachtsmeldepflichten nach § 14 GwG, § 31b AO und § 10 Abs. 1 S. 1 WpHG — 254
- 1. Die Meldepflicht von Behörden gem. § 14 GwG — 254
  - 2. Mitteilungen zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung durch die Finanzbehörden — 254
  - 3. Die Verdachtsmeldepflicht nach § 10 Abs. 1 S. 1 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) — 255
- B. Wann ist eine Verdachtsmeldung zu erstatten? — 256
- I. Unverzüglichkeit — 256
  - II. Das interne Meldeverfahren — 258
  - III. Fristfälle gemäß § 11 Abs. 1a S. 1 GwG — 260
    - 1. Sinn und Zweck der Regelung — 260
    - 2. Fristberechnung — 261
    - 3. Was bedeutet eine Zustimmung zur Durchführung der Transaktion? — 263
    - 4. Schadensersatz wegen verzögerter Durchführung der Transaktion? — 265
  - IV. Eilfälle gemäß § 11 Abs. 1a S. 2 GwG — 266
- C. An wen ist die Verdachtsmeldung zu schicken? — 267
- I. Sachliche Zuständigkeit — 267
  - II. Örtliche Zuständigkeit — 268
    - 1. Grundsatz — 268
    - 2. Mehrere Bundesländer betroffen? — 269

3.	Kein Bezug ins/im Inland erkennbar? — 270
4.	Besonderheit gemäß § 11 Abs. 4 GwG für Angehörige rechtsberatender Berufe (§ 2 Abs. 1 Nr. 7 und 8 GwG) — 270
<b>D.</b>	<b>Form und inhaltliche Anforderungen — 271</b>
I.	Formular — 271
II.	Übermittlungsweg — 272
III.	Umfang von Verdachtsmeldungen — 273
IV.	Formulierungshinweise — 274
V.	Häufige Fehler — 276
<b>E.</b>	<b>Kündigung der Kundenbeziehung? — 277</b>
<b>F.</b>	<b>Verbot der Informationsweitergabe (§ 12 GwG) — 278</b>

## **Kapitel 8**

### **Nach der Erstellung der Verdachtsmeldung**

<b>A.</b>	<b>Das Clearingverfahren bei den Strafverfolgungsbehörden — 281</b>
I.	Ziel des Clearingverfahrens — 281
II.	Inhalt des Clearingverfahrens — 282
III.	Ergebnis des Clearingverfahrens — 283
1.	Grundsatz — 283
2.	Einstellung des Verfahrens — 284
a)	Vorbemerkung — 284
b)	§ 152 Abs. 2 StPO — 284
c)	§§ 154 oder 154a StPO — 285
d)	§ 170 Abs. 2 StPO — 286
3.	Strafbefehl — 286
4.	Urteil — 287
IV.	Benachrichtigungspflichten — 287
1.	Benachrichtigung des Verpflichteten vom Ausgang des Verfahrens (§ 475 StPO) — 287
2.	Benachrichtigung des Betroffenen einer Geldwäscheverdachtsmeldung — 289
3.	Mitteilung an das BKA (Zentralstelle für Verdachtsmeldungen) — 289
<b>B.</b>	<b>Nachmeldungen — 290</b>
<b>C.</b>	<b>Verwertungsbeschränkungen für Verdachtsmeldungen und Aufzeichnungen — 291</b>
I.	Verwendung von Verdachtsmeldungen (§ 11 Abs. 6 GwG) — 291
1.	Vorbemerkung — 291
2.	Verwendbarkeit für die in § 15 Abs. 1 und 2 S. 3 GwG bezeichneten Strafverfahren — 291
3.	Verwendbarkeit für Strafverfahren wegen schwerer Straftaten — 292

- 4. Verwendbarkeit im Besteuerungsverfahren und in Steuerstrafverfahren — 292
- 5. Verwendbarkeit im Rahmen der Aufsicht der zuständigen Behörden — 293
- 6. Verwendbarkeit zur Gefahrenabwehr — 293
- 7. Verwendbarkeit zu Analyse- und Statistikzwecken — 293
- II. Heranziehung und Verwendung von Aufzeichnungen (§ 15 GwG) — 294
- D. Folgen bei Nichterstattung, falscher Erstattung etc. — 294
  - I. Strafbarkeit wegen (leichtfertiger) Geldwäsche — 294
  - II. Freistellung von der Verantwortlichkeit (§ 13 GwG) — 295
  - III. Bußgeldvorschriften (§ 17 GwG) — 296
- E. Persönliche Gefährdung — 299

## Kapitel 9

### Aufsicht (§ 16 GwG)

- A. Grundsätzliches — 303
- B. Befugnis zum Anordnen von Maßnahmen — 303
- C. Nachweispflicht gegenüber der jeweiligen Aufsichtsbehörde — 304
- D. Auskunftsverweigerungsrecht — 304

## Kapitel 10

### Besondere Hinweise für einzelne Berufsgruppen

- A. Kreditinstitute — 305
  - I. Allgemeines — 305
  - II. Besondere Anhaltspunkte für Geldwäsche im Bereich der Kreditinstitute — 307
- B. Finanzdienstleistungsinstitute — 309
  - I. Vorbemerkungen — 309
  - II. Wechselstuben — 309
  - III. Factoringinstitute — 310
- C. Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute — 311
  - I. Definitionen — 311
  - II. Besondere Pflichten nach ZAG und KWG — 313
- D. Agenten, E-Geld-Agenten und E-Geld-Vertriebs- und -Rücktauschunternehmen — 315

I.	Vorbemerkung —	<b>315</b>
II.	Besonderheiten im Zusammenhang mit Sorgfaltspflichten (§ 25n KWG und § 22 ZAG) —	<b>316</b>
III.	Verpflichtung zu internen Sicherungsmaßnahmen —	<b>317</b>
E.	Finanzunternehmen —	<b>318</b>
I.	Vorbemerkung —	<b>318</b>
II.	Sorgfaltspflichten und interne Sicherungsmaßnahmen —	<b>319</b>
F.	Versicherungsunternehmen —	<b>319</b>
I.	Vorbemerkungen —	<b>319</b>
II.	Pflichten nach dem VAG —	<b>320</b>
1.	Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 80d VAG) —	<b>320</b>
2.	Vereinfachte Sorgfaltspflichten (§ 80e VAG) —	<b>321</b>
3.	Vereinfachungen bei der Identifizierung (§ 80f VAG) —	<b>322</b>
4.	Verstärkte Sorgfaltspflichten (§ 80g VAG) —	<b>323</b>
III.	Verdachtsmeldungen aus dem Versicherungssektor —	<b>324</b>
IV.	Besondere Anhaltspunkte für Geldwäsche im Bereich Versicherungen und Versicherungsvermittler —	<b>327</b>
G.	Versicherungsvermittler —	<b>328</b>
I.	Vorbemerkungen —	<b>328</b>
II.	Besonderheiten im Zusammenhang mit Sorgfaltspflichten —	<b>329</b>
III.	Interne Sicherungsmaßnahmen —	<b>330</b>
H.	Kapitalverwaltungsgesellschaften —	<b>331</b>
I.	Rechtsanwälte, Kammerrechtsbeistände, Patentanwälte, Notare, nicht verkammerte Rechtsbeistände und registrierte Personen i.S.d. § 10 RDG —	<b>332</b>
I.	Vorbemerkungen —	<b>332</b>
II.	Geltungsbereich für Rechtsberufe —	<b>335</b>
III.	Besonderheiten —	<b>336</b>
1.	Besonderheiten im Zusammenhang mit Sorgfaltspflichten (§ 3 Abs. 6 S. 3 GwG) —	<b>336</b>
2.	Besonderheiten im Zusammenhang mit der Verpflichtung zu internen Sicherungsmaßnahmen —	<b>337</b>
3.	Besonderheiten im Zusammenhang mit der Verdachtsmeldepflicht des § 11 GwG —	<b>338</b>
a)	Geltung der Verdachtsmeldepflicht auch für Rechtsberufe —	<b>338</b>
b)	Einschränkung der Verdachtsmeldepflicht —	<b>338</b>
c)	Besonderer Adressat der Verdachtsmeldung —	<b>341</b>
4.	Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe gemäß § 12 Abs. 1 S. 1 GwG —	<b>341</b>
5.	Erweitertes Auskunftsverweigerungsrecht —	<b>342</b>
IV.	Strafbarkeit von Strafverteidigern wegen Geldwäsche (§ 261 StGB) —	<b>342</b>

- J. Wirtschaftsprüfer, vereidigte Buchprüfer, Steuerberater und Steuerbevollmächtigte — 344
  - I. Vorbemerkungen — 344
  - II. Besonderheiten — 346
    - 1. Besonderheiten im Zusammenhang mit Sorgfaltspflichten (§ 3 Abs. 6 S. 3 GwG) — 346
    - 2. Besonderheiten im Zusammenhang mit der Verpflichtung zu internen Sicherungsmaßnahmen — 346
      - a) Allgemeine Verpflichtungen — 346
      - b) Sonderregelungen für Wirtschaftsprüfer und vereidigte Buchprüfer — 347
      - c) Sonderregelungen für Steuerberater und Steuerbevollmächtigte — 348
    - 3. Besonderheiten im Zusammenhang mit der Verdachtsmeldepflicht des § 11 GwG — 349
      - a) Einschränkung der Verdachtsmeldepflicht — 349
      - b) Besonderer Adressat der Verdachtsmeldung — 350
    - 4. Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe gemäß § 12 Abs. 1 S. 1 GwG — 351
  - K. Dienstleister für Gesellschaften und Treuhandvermögen oder Treuhänder — 352
  - L. Immobilienmakler — 353
    - I. Vorbemerkungen — 353
    - II. Besondere Fragestellungen im Zusammenhang mit Identifizierungspflichten — 354
    - III. Interne Sicherungsmaßnahmen — 356
  - M. Spielbanken — 356
    - I. Allgemeines — 356
    - II. Besonderheiten im Zusammenhang mit Sorgfaltspflichten — 357
    - III. Interne Sicherungsmaßnahmen — 358
    - IV. Anmerkung zur Verdachtsmeldepflicht gemäß § 11 GwG — 358
  - N. Veranstalter und Vermittler von Glücksspielen im Internet — 359
    - I. Vorbemerkung — 359
    - II. Allgemeine interne Sicherungsmaßnahmen nach § 9 GwG — 360
    - III. Die besonderen Vorgaben der §§ 9a bis 9c GwG — 361
      - 1. Interne Sicherungsmaßnahmen gemäß § 9a GwG — 361
      - 2. Spieleridentifizierung gemäß § 9b GwG — 362
      - 3. Spielerkonto und Transparenz der Zahlungsströme (§ 9c GwG) — 363
  - O. Personen, die gewerblich mit Gütern handeln — 364
    - I. Allgemeines — 364
    - II. Besonderheiten im Zusammenhang mit Sorgfaltspflichten — 365
    - III. Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 9 GwG) — 366

- IV. Gesonderte Hinweise für einzelne Branchen — 367**
  - 1. Kfz-Handel — 367**
  - 2. Edelstein- und Edelmetallhandel — 367**
  - 3. Kunst- und Antiquitätenhandel — 368**
  - 4. Wasser-, Gas- und Stromlieferanten — 369**

**Kapitel 11**

**Ausblick — 371**

**Kapitel 12**

**Auslegungshinweise, Strafverfolgungs- und Aufsichtsbehörden**

- A. Auslegungshinweise des Bundesministeriums der Finanzen zur Handhabung des Verdachtsmeldewesens (§ 11 GwG) — 373**
- B. Verzeichnis der zuständigen Strafverfolgungsbehörden gemäß § 11 Abs. 1 GwG — 381**
- C. Verzeichnis der Aufsichtsbehörden über den Nichtfinanzbereich inkl. Rechtsgrundlage — 384**

**Stichwortverzeichnis — 401**