

Inhaltsübersicht

Einleitung	1
Teil 1: Geldwäsche und Geldwäschebekämpfung	5
A. Definition und Herkunft des Begriffs „Geldwäsche“	5
B. Dimensionen der Geldwäsche auf internationaler und nationaler Ebene	9
C. Ablauf und Techniken der Geldwäsche	30
D. Entwicklung der internationalen Regelungen und Institutionen zur Geldwäschebekämpfung.....	55
Teil 2: Das System zur Geldwäschebekämpfung in ausgewählten EU-Ländern.....	65
A. Deutschland	66
B. Belgien.....	85
C. Niederlande.....	102
D. Luxemburg	113
E. Frankreich.....	126
F. Italien	139
G. Spanien	153
H. Österreich.....	167
I. Ungarn	185
J. Polen	198
K. Tschechische Republik.....	209
L. Ergebnis der Länderbetrachtung	225
Teil 3: Geldwäschebekämpfung und Geldwäscherisikomanagement in der Bankpraxis.....	229
A. Die Rolle der Institute im Rahmen der Geldwäschebekämpfung.....	230
B. Ausgestaltung des bankbetrieblichen Geldwäscherisikomanagements	235
C. Ausgestaltung der Verfahren zur Kundenidentifizierung	258

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort.....	V
Vorwort	VII
Inhaltsübersicht	IX
Inhaltsverzeichnis.....	XI
Abbildungsverzeichnis.....	XXI
Abkürzungsverzeichnis	XXIII
Einleitung	1
Teil 1: Geldwäsche und Geldwäschebekämpfung	5
A. Definition und Herkunft des Begriffs „Geldwäsche“	5
B. Dimensionen der Geldwäsche auf internationaler und nationaler Ebene	9
I. Methoden zur Schätzung des Geldwäschevolumens	9
II. Ausmaß der Geldwäsche auf globaler Ebene.....	10
III. Dimensionen der Geldwäschebekämpfung innerhalb der EU	13
C. Ablauf und Techniken der Geldwäsche	30
I. Ablaufmodelle der Geldwäsche	30
1. Systematisierung der Ablaufmodelle.....	30
2. Das Phasenmodell.....	32
3. Das Kreislaufmodell	34
II. Klassische Techniken der Geldwäsche	36
1. Platzierungstechniken	36
2. Verschleierungstechniken	37
3. Integrationstechniken.....	39
III. Moderne Techniken der Geldwäsche.....	40
1. Merkmale moderner Geldwäschetechniken.....	40
2. Geldwäsche über Finanzkuriere.....	42
3. Geldwäsche über elektronisches Geld	45

D. Entwicklung der internationalen Regelungen und Institutionen zur Geldwäschebekämpfung	55
I. Frühe Wegbereiter der Geldwäschebekämpfung.....	55
II. Die Gründung der FATF.....	56
III. Die ersten europäischen Maßnahmen: Konvention Nr. 141 und 1. EU-Geldwäscherichtlinie	57
IV. Die Überarbeitung der 40 Empfehlungen der FATF	58
V. Die 2. und 3. EU-Geldwäscherichtlinie	60
Teil 2: Das System zur Geldwäschebekämpfung in ausgewählten EU- Ländern	65
A. Deutschland.....	66
I. Regelungen zur Geldwäschebekämpfung.....	66
1. § 261 StGB	66
2. Geldwäschegesetz.....	67
a. Gesetzeszweck des GwG	68
b. Adressaten des GwG	69
c. Pflichten	69
i. Sorgfaltspflichten.....	69
ii. Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten.....	75
iii. Pflicht zu internen Sicherheitsmaßnahmen	75
iv. Verdachtsanzeigepflicht	76
d. Sanktionen.....	76
II. Aufsichtssystem zur Bekämpfung der Geldwäsche.....	76
III. Regelungen zu den Verfahren zur Kundenidentifikation	77
1. Identifizierung einer physisch anwesenden natürlichen Person....	78
2. Identifizierung einer physisch abwesenden natürlichen Person....	81
3. Identifizierung einer juristischen Person oder Personengesellschaft.....	83
B. Belgien	85
I. Regelung zur Geldwäschebekämpfung	85
1. Art. 505 Code Pénal.....	86
2. Gesetz vom 11. Januar 1993 i.d.F. vom 18. Januar 2010.....	87
a. Gesetzeszweck des Gesetzes vom 11. Januar 1993/2010.....	87
b. Adressaten des Gesetzes vom 11. Januar 1993/2010.....	88
c. Pflichten	88
i. Sorgfaltspflichten.....	89

ii. Aufbewahrungspflichten	91
iii. Pflicht zu internen Sicherungsmaßnahmen	92
iv. Verdachtsanzeigepflicht	92
d. Sanktionen	94
II. Aufsichtssystem zur Bekämpfung der Geldwäsche	94
1. Aufgaben des Büros für die Verarbeitung finanzieller Informationen	94
2. Rolle der ausländischen Behörden	96
3. Rolle der Polizei und Staatsanwaltschaft	96
4. Aufgaben der Kontrollbehörde CBFA	97
III. Regelungen zu den Verfahren zur Kundenidentifikation	99
1. Identifizierung einer physisch anwesenden natürlichen Person	99
2. Identifizierung einer physisch abwesenden natürlichen Person ..	100
3. Identifizierung einer juristischen Person oder Personenvereinigung	100
C. Niederlande	102
I. Regelungen zur Geldwäschebekämpfung	102
1. Art. 420bis – Art. 420quinqies und Art. 96 Wetboek van Strafrecht	103
2. Art. 1 Abs. 2 Wet op de Economische Delicten (Gesetz 6/1950)	103
3. Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT)	104
a. Gesetzeszweck des WWFT	104
b. Adressaten des WWFT	104
c. Pflichten	105
i. Sorgfaltspflichten	105
ii. Aufbewahrungspflichten	106
iii. Pflicht zu internen Sicherungsmaßnahmen	106
iv. Verdachtsanzeige- und Meldepflichten	107
d. Sanktionen	108
II. Aufsichtssystem zur Bekämpfung der Geldwäsche	108
1. FIU-Niederlande	108
2. Überwachung durch DNB und AFM	108
3. Institutionelle Zusammenarbeit der Überwachungsorgane	109
III. Regelungen zu den Verfahren zur Kundenidentifikation	110
a. Identifizierung einer physisch anwesenden natürlichen Person ..	110

b. Identifizierung einer physisch abwesenden natürlichen Person..	111
c. Identifizierung einer juristischen Person oder Personenvereinigung	111
D. Luxemburg	113
I. Regelungen zur Geldwäschebekämpfung.....	113
1. Art. 39, 40 des Gesetzes vom 5. April 1993.....	114
2. Art. 506-1 Code Pénal	114
3. Gesetz vom 12. November 2004 (i.d.F. vom 17. Juli 2008).....	115
a. Gesetzeszweck	115
b. Adressaten	116
c. Pflichten	116
i. Sorgfaltspflichten.....	117
ii. Sorgfaltspflichten für ausgewählte Berufsgruppen	118
iii. Aufbewahrungspflichten.....	119
iv. Pflicht zu internen Sicherheitsmaßnahmen	119
v. Verdachtsanzeige- und Meldepflicht.....	119
d. Sanktionen.....	120
II. Aufsichtssystem zur Bekämpfung der Geldwäsche.....	120
III. Regelungen zu den Verfahren zur Kundenidentifikation	122
1. Identifizierung einer physisch anwesenden natürlichen Person..	123
2. Identifizierung einer physisch abwesenden natürlichen Person..	123
3. Identifizierung einer juristischen Person oder Personenvereinigung	125
E. Frankreich	126
I. Regelungen zur Geldwäschebekämpfung.....	127
1. Code Pénal.....	127
2. Code monétaire et financier (CMF).....	128
a. Gesetzeszweck der Art. L 561-1 bis L 563-5 CMF	129
b. Adressatenkreis der Art. L 561-1 bis 563-5 CMF	129
c. Pflichten	129
i. Sorgfaltspflichten.....	129
ii. Aufbewahrungspflichten.....	132
iii. Pflicht zu internen Sicherungsmaßnahmen	132
iv. Verdachtsanzeige- und Meldepflichten	133
d. Sanktionen.....	134
II. Aufsichtssystem zur Bekämpfung der Geldwäsche.....	135

1. TRACFIN.....	135
2. Aufsicht und Aufsichtsbehörden	136
III. Regelungen zu den Verfahren zur Kundenidentifikation	137
1. Identifizierung einer physisch anwesenden natürlichen Person ..	137
2. Identifizierung einer physisch abwesenden natürlichen Person ..	137
3. Identifizierung einer juristischen Person oder Personenvereinigung.....	138
F. Italien	139
I. Regelungen zur Geldwäschebekämpfung	139
1. Codice Penale Italiano	139
2. Decreto Legislativo 231/2007.....	141
a. Gesetzeszweck des Decreto Legislativo 231/2007	142
b. Adressaten des Decreto Legislativo 231/2007	142
c. Pflichten.....	143
i. Sorgfaltspflichten	143
ii. Aufbewahrungspflicht.....	145
iii. Pflichten zu internen Sicherungsmaßnahmen.....	145
iv. Verdachtsanzeige-, Melde- und Berichtspflichten.....	146
d. Sanktionen	147
II. Aufsichtssystem zur Bekämpfung der Geldwäsche	148
1. Banca d'Italia / FIU.....	148
2. CONSOB und ISVAP.....	149
3. Guardia di Finanza	150
III. Regelungen zu den Verfahren zur Kundenidentifizierung	150
1. Identifizierung einer physisch anwesenden natürlichen Person ..	150
2. Identifizierung einer physisch abwesenden natürlichen Person ..	151
3. Identifizierung einer juristischen Person oder Personengesellschaft	152
G. Spanien	153
I. Regelungen zur Geldwäschebekämpfung	153
1. Art. 301 bis 304 Codice Penal Espanol.....	154
2. Gesetz 10/2010.....	155
a. Gesetzeszweck des Gesetzes 10/2010	155
b. Adressaten	156
c. Pflichten.....	156
i. Sorgfaltspflichten	156

ii. Aufbewahrungspflichten.....	158
iii. Pflicht zu internen Sicherungsmaßnahmen	159
iv. Verdachtsanzeige- und Meldepflichten	160
d. Sanktionen.....	160
II. Aufsichtssystem zur Bekämpfung der Geldwäsche.....	161
1. Kommission zur Verhinderung der Geldwäsche- und Finanzkriminalität.....	161
2. Exekutiver Dienst (SEPBLAC)	162
3. Staatsanwaltschaft und Polizeiorgane	163
III. Regelungen zu den Verfahren zur Kundenidentifizierung	164
1. Identifizierung einer physisch anwesenden natürlichen Person..	164
2. Identifizierung einer physisch abwesenden natürlichen Person..	165
3. Identifizierung einer juristischen Person oder Personenvereinigung	166
H. Österreich	167
I. Regelungen zur Geldwäschebekämpfung.....	167
1. § 165 StGB	168
2. §§ 39 ff. Bankwesengesetz	170
a. Gesetzeszweck	170
b. Adressaten	171
c. Pflichten	171
i. Sorgfaltspflichten.....	172
ii. Aufbewahrungspflichten.....	175
iii. Pflichten zu internen Sicherungsmaßnahmen.....	175
iv. Verdachtsanzeige-, Melde- und Berichtspflichten	176
d. Sanktionen.....	177
II. Aufsichtssystem zur Bekämpfung der Geldwäsche.....	177
1. FMA.....	177
2. Österreichische Nationalbank (OeNB).....	178
3. Geldwäsche-Meldestelle (A-FIU)	178
III. Regelungen zu den Verfahren zur Kundenidentifizierung	179
1. Identifizierung einer physisch anwesenden natürlichen Person..	180
2. Identifizierung einer physisch abwesenden natürlichen Person..	181
3. Identifizierung einer juristischen Person oder Personenvereinigung	183

I. Ungarn	185
I. Regelungen zur Geldwäschebekämpfung	186
1. Art. 303, 303/A und 303/B des Gesetzes IV/1978	186
2. Gesetz CXXXVI/2007	187
a. Gesetzeszweck des Gesetzes CXXXVI/2007	187
b. Adressaten des Gesetzes CXXXVI/2007	187
c. Pflichten	188
i. Sorgfaltspflichten	188
ii. Aufbewahrungspflichten	190
iii. Pflicht zu internen Sicherungsmaßnahmen	190
iv. Verdachtsanzeige- und Meldepflichten	191
d. Sanktionen	192
II. Aufsichtssystem zur Bekämpfung der Geldwäsche	192
1. Ungarische Finanzaufsichtsbehörde (HFSA)	193
2. Ungarische Zoll- und Finanzwache (HCFG)	193
III. Regelungen zu den Verfahren zur Kundenidentifikation	195
1. Identifizierung einer physisch anwesenden natürlichen Person ..	195
2. Identifizierung einer physisch abwesenden natürlichen Person ..	196
3. Identifizierung einer juristischen Person oder Personenvereinigung	196
J. Polen	198
I. Regelungen zur Geldwäschebekämpfung	199
1. Art. 299 Kodex Karny	199
2. Gesetz vom 16. November 2000 (i.d.F. vom 16. März 2010)	200
a. Gesetzeszweck des Gesetzes vom 16. November 2000 (i.d.F.v. 16. März 2010)	201
b. Adressaten des Gesetzes vom 16. November 2000 (i.d.F.v. 16. März 2010)	201
c. Pflichten	201
i. Sorgfaltspflichten	202
ii. Aufbewahrungspflichten	203
iii. Pflicht zu internen Sicherungsmaßnahmen	204
iv. Verdachtsanzeige- und Meldepflichten	204
d. Sanktionen	205
II. Aufsichtssystem zur Bekämpfung der Geldwäsche	205
1. Generalinspekteur für Finanzinformationen (GIIF)	205

2. Kooperierende Stellen und die polnische Nationalbank	206
III. Regelungen zu den Verfahren zur Kundenidentifikation	207
1. Identifizierung einer physisch anwesenden natürlichen Person..	207
2. Identifizierung einer physisch abwesenden natürlichen Person..	208
3. Identifizierung einer juristischen Person oder Personenvereinigung	208
K. Tschechische Republik	209
I. Regelungen zur Geldwäschebekämpfung.....	210
1. Strafgesetzbuch 40/2009 Slg. (Trestní zákon)	210
2. Gesetz 253/2008 Slg. (Zákon č. 253/2008 Sb.).....	211
a. Gesetzeszweck des Gesetzes 253/2008 Slg.	211
b. Adressaten des Gesetzes 253/2008 Slg.....	212
c. Pflichten	212
i. Sorgfaltspflichten.....	213
ii. Aufbewahrungspflichten.....	216
iii. Pflicht zu internen Sicherungsmaßnahmen	216
iv. Verdachtsanzeige- und Meldepflichten	217
d. Sanktionen.....	218
II. Aufsichtssystem zur Bekämpfung der Geldwäsche.....	219
1. Tschechisches Finanzministerium.....	219
2. Financial Analytical Unit (FAU).....	220
3. Dienststelle zur Aufdeckung von Korruption und Finanzkriminalität (UOKFK)	221
III. Regelungen zu den Verfahren zur Kundenidentifikation	221
1. Identifizierung einer physisch anwesenden natürlichen Person..	222
2. Identifizierung einer physisch abwesenden natürlichen Person..	223
3. Identifizierung einer juristischen Person oder Personengesamtheit	224
L. Ergebnis der Länderbetrachtung	225
Teil 3: Geldwäschebekämpfung und Geldwäscherisikomanagement in der Bankpraxis	229
A. Die Rolle der Institute im Rahmen der Geldwäschebekämpfung.....	230
B. Ausgestaltung des bankbetrieblichen Geldwäscherisikomanagements	235
I. Begriff und Wesen von Geldwäscherisiken.....	235
II. Analyse von Geldwäscherisiken	240

1. Identifikation von Geldwäscherisiken	240
2. Bewertung von Geldwäscherisiken	247
III. Strategien zur Bewältigung von Geldwäscherisiken.....	252
1. Aktive Strategien zur Bewältigung von Geldwäscherisiken	253
2. Passive Strategien zur Bewältigung von Geldwäscherisiken	255
IV. Prozessbegleitende Kontrolle und Risikonachbereitung.....	256
C. Ausgestaltung der Verfahren zur Kundenidentifizierung	258
I. Kundenidentifikation als Ansatzpunkt zur Verhinderung von Geldwäsche	258
1. Stellung der Kundenidentifizierung im Rahmen der Geldwäschebekämpfung.....	258
2. Herausforderungen bei der Gestaltung der Kundenidentifizierungsverfahren	259
3. Systematisierung der Verfahren zur Kundenidentifizierung	263
II. Unpersönliche Identifizierungsverfahren in der europäischen Bankpraxis.....	266
1. Gegenstand und Beurteilungskriterien der Untersuchung	266
2. Unechte unpersönliche Identifizierungsverfahren	269
3. Echte unpersönliche Identifizierungsverfahren	285
4. Beurteilung der unpersönlichen Identifizierungsverfahren	304
Literaturverzeichnis.....	315
Autorenverzeichnis.....	331
Stichwortverzeichnis	333