

Inhaltsverzeichnis

Literaturverzeichnis	XIX
Materialienverzeichnis	LV
Abbildungsverzeichnis	LXI
Tabellenverzeichnis	LXI
Abkürzungsverzeichnis	LXIII
1. TEIL: EINLEITUNG UND ÜBERBLICK	1
I. Einleitung	1
II. Überblick	2
2. TEIL: PHÄNOMEN GELDWÄSCHEREI UND GELDWÄSCHEREIBEKÄMPFUNG	5
I. Die Geldwäscherei	5
1. Vorbemerkungen	5
2. Begriff	6
3. Erscheinungsformen und begünstigende Faktoren	10
A. Erscheinungsformen	10
B. Begünstigende Faktoren	14
a) Internationalität	14
b) Offshore-Zentren	14
c) Sitz- oder Domizilgesellschaften	15
aa) Juristische Personen	15
bb) Anstalt und Stiftung in Liechtenstein	17
cc) Devisenschmuggel	18
d) Berufs-, Geschäfts- und Amtsgeheimnis	18
aa) Bankgeheimnis	18
bb) Anwaltsgeheimnis	20
cc) Steuergeheimnis	22
II. Die Geldwäschereibekämpfung	23
1. Vorbemerkungen	23
2. Entstehungsgeschichte	24
3. Internationale Ebene	24
A. Empfehlungen der FATF	24
B. Richtlinie des Europäischen Parlaments und des Rates zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zweck der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung (2005/ 60/EG)	29
C. Grundsatzerklärung des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht	31

D. Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes.....	32
E. Wolfsberg AML Principles	32
4. Nationale Ebene.....	33
A. Strafrechtliche Geldwäschereibekämpfung.....	33
a) Entstehungsgeschichte	33
b) Umstrittene Gesetzgebung	35
c) Geldwäscherei Art. 305 ^{bis} StGB.....	35
aa) Objektiver Tatbestand	36
aaa) Täter.....	36
bbb) Tatobjekt	37
aaaa) Vermögenswerte	37
bbbb) Herrühren	37
cccc) Vortat	39
ccc) Tathandlung	41
bb) Subjektiver Tatbestand	42
cc) Qualifizierte Tatbestände.....	44
dd) Auslandvortaten.....	44
ee) Konkurrenzen	45
d) Mangelnde Sorgfalt bei Finanzgeschäften Art. 305 ^{ter}	
Abs. 1 StGB	46
aa) Objektiver Tatbestand	46
bb) Subjektiver Tatbestand	49
cc) Konkurrenzen	49
e) Das Melderecht in Art. 305 ^{ter} Abs. 2 StGB	50
f) Einziehungsbestimmungen	53
aa) Sicherungseinziehung.....	53
bb) Vermögenseinziehung	54
aaa) Voraussetzungen.....	54
bbb) Einziehung von durch Straftat erlangten Vermögenswerten	54
ccc) Vermögenswerte, welche dazu bestimmt waren, eine Straftat zu veranlassen oder zu belohnen.....	56
ddd) Brutto- oder Nettoprinzip bei der Einziehung.....	56
eee) Einziehung von Erträgen.....	57
fff) Unmittelbarer Vorteil sowie Surrogat.....	58
cc) Die Ersatzforderung des Art. 71 StGB	59
dd) Grundsätzlich geht die Rückerstattung von Deliktsgut an den Geschädigten der Einziehung vor.....	60
ee) Einziehung von Vermögenswerten einer kriminellen Organisation Art. 72 StGB	60
g) Kriminelle Organisation.....	61

B. Geldwäschereibekämpfung ausserhalb des Strafrechts	62
a) Aufsichtsrechtliche Geldwäschereibekämpfung	64
aa) Allgemeines	64
bb) Organisation und Aufsichtsinstanzen	65
cc) Finanzintermediäre	66
dd) Pflichten	67
b) Privatrechtliche Geldwäschereibekämpfung	68
aa) Verhältnis Bank-Bankkunden	68
bb) Vertragliches Verhältnis zwischen Bank und Bankkunde	68
cc) Privatrechtliche Sorgfaltspflichten	69
dd) Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken	69
5. Neuste Entwicklungen	71
A. Entwicklung auf nationaler Ebene	71
a) Bundesgesetz zur Umsetzung der 2012 revidierten GAFI-Empfehlungen	71
aa) Allgemeines	71
bb) Erweiterung der Vortaten	74
cc) Erweiterung des Melderechts auf qualifizierte Steuervergehen als Vortaten	75
dd) Inhaberaktien	75
ee) Eintragungspflicht für Stiftungen	76
ff) Einschränkungen für Barzahlungen über CHF 100'000	76
gg) Erweiterung des Genossenschaftsverzeichnisses	77
hh) Meldepflicht der wirtschaftlich berechtigten Person an juristische Personen	77
b) Amtshilfe und Rechtshilfe	78
aa) Amtshilfe	78
bb) Rechtshilfe	79
aaa) Rechtshilfe bei Fiskaldelikten gemäss IRSG	79
bbb) Auswirkungen des neuen Art. 305 ^{bis} StGB im Bereich der internationalen Rechtshilfe	81
c) Botschaft zur Änderung des Geldwäschereigesetzes	81
d) Volksinitiative „Ja zum Schutz der Privatsphäre“	82
e) Revision Steuerrecht	83
f) Finanzinstitutsgesetz und Finanzdienstleistungsgesetz	84
B. Entwicklung auf internationaler Ebene	85
a) EU-Zinsbesteuerungsrichtlinie	85
b) Automatischer Informationsaustausch	86

3. TEIL: STEUERDELIKTE ALS VORTATEN ZUR	
 GELDWÄSCHEREI.....	91
I. Steuerdelikte.....	91
1. Vorbemerkungen und Allgemeines	91
2. Ordnungswidrigkeiten	92
A. Objektiver Tatbestand und Rechtsgut	92
a) Tathandlung	92
b) Täter und Teilnehmer.....	92
c) Rechtsgut	92
B. Subjektiver Tatbestand.....	93
C. Verfahren und Strafe	93
D. Konkurrenzen	93
3. Steuerhinterziehung.....	93
A. Objektiver Tatbestand und Rechtsgut	93
a) Tathandlung	93
b) Täter und Teilnehmer.....	94
c) Rechtsgut	95
B. Subjektiver Tatbestand.....	95
C. Verfahren und Strafe	95
D. Konkurrenzen	96
E. Abgrenzung zur Steuereinsparung	97
4. Steuergefährdung.....	98
A. Objektiver Tatbestand und Rechtsgut	98
a) Tathandlung	98
b) Täter	98
c) Rechtsgut	98
B. Subjektiver Tatbestand.....	99
C. Verfahren und Strafe	99
D. Konkurrenzen	99
5. Steuerbetrug und Abgabebetrug	99
A. Allgemeines.....	99
B. Steuerbetrug	100
a) Objektiver Tatbestand und Rechtsgut	100
aa) Tathandlung.....	100
bb) Täter und Teilnehmer	102
cc) Rechtsgut.....	102
b) Subjektiver Tatbestand.....	102
c) Verfahren und Strafe.....	103
d) Verjährung	103
e) Konkurrenz	103
C. Abgabebetrug	104
a) Allgemeines	104

b) Objektiver Tatbestand und Rechtsgut	104
aa) Tathandlung	104
bb) Täter und Teilnehmer	105
cc) Rechtsgut	105
c) Subjektiver Tatbestand	105
d) Verfahren und Strafe	105
e) Verjährung	106
II. Steuerdelikte als Vortaten zur Geldwäscherei	106
1. Altes Recht	106
A. Vorbemerkungen und Allgemeines	106
B. Tatobjekt: Vermögenswerte, welche aus der Vortat herrührende	107
C. Tathandlung der Geldwäscherei	107
2. Neues Recht: Erweiterung des Vortatenkatalogs	108
A. Im StGB	108
B. Direkte Steuern (Urkundenmodell)	109
C. Indirekte Steuern (Arglistmodell)	112
a) Allgemeines	112
b) Tatbestand	112
3. Gesetzgebungsgeschichte der Steuerdelikte als Vortaten zur Geldwäscherei	114
A. Umstrittene Integration von Steuerdelikten in das Geldwäschereibekämpfungssystem	114
B. Gesetzgebungsgeschichte von Art. 305 ^{bis} StGB	114
4. Diskussion um Botschaft GAFI	115
A. Steuerdelikte als mögliche Vortat zur Geldwäscherei	115
a) Allgemeines	115
b) Paradigmawechsel	116
c) Vermögensvorteil aus Ersparnis	117
d) Nachsteuer	122
e) Lokalisierungsproblematik	123
f) Verfassungsrechtliche Bedenken	124
B. Neue Vortaten verwässern das Beweisthema	125
5. Kritische Würdigung des bundesrätlichen Entwurfs	128
A. Allgemeines	128
B. Einziehungsfähigkeit – Steuerersparnis als untaugliches Tatobjekt	128
C. Subsidiarität – Nachsteuer	129
D. Lokalisierungsproblematik	130
E. Besondere Praxisprobleme	131
F. Rückwirkung der Vortatenqualifikation	131

G. Zusammenfassung der zu lösenden Problembereiche des bundesrätlichen Entwurfs	132
6. Situation nach dem 1. Januar 2016: Lösungsvorschläge	133
7. Zusammenfassung	139
4. TEIL: SORGFALTSMASSSTÄBE UND SORGFALTSPFLICHTEN.....	141
I. Die Sorgfaltsmassstäbe	141
1. Vorbemerkungen	141
2. Gewöhnliches Verfahren	141
3. Vereinfachtes Verfahren.....	141
4. Verfahren mit erhöhtem Risiko	141
II. Die Sorgfaltspflichten	143
III. Erweiterung der Sorgfaltspflichten gemäss nGwG.....	147
1. Aufgrund Gesetzesänderung (Art. 4 und 6 nGwG)	147
2. Erweiterte Sorgfaltspflichten durch die Einführung neuer Steuervortaten	150
5. TEIL: STRAFRISIKEN UND WEITERE PROBLEMFELDER	153
I. Strafrisiken für Bankkunden und Finanzintermediäre sowie ihre Auswirkungen.....	153
1. Vorbemerkungen und Allgemeines	153
2. Strafrisiken	154
A. Bankkunde als Straftäter sowie Möglichkeit der Selbstanzeige.....	154
a) Der Bankkunde als Straftäter	154
b) Möglichkeit der Strafbefreiung mittels Selbstanzeige	155
B. Die Unternehmensstrafbarkeit der Finanzintermediäre.....	158
C. Bankmitarbeiter	159
a) Allgemein.....	159
b) Beihilfe zu Steuerdelikten.....	159
aa) Gehilfenschaft	159
bb) Steuerhinterziehung.....	161
cc) Steuerbetrug.....	162
c) Risiken für Altlasten trotz Rückwirkungsverbot sowie Übergangsbestimmung	162
aa) Risiken für Altlasten bei Schweizer Steuerpflichtigen	164
bb) Risiken für Altlasten bei ausländischen Steuerpflichtigen	172
cc) Automatischer Informationsaustausch	173

II. Weitere Problemfelder für den Praktiker	176
1. Vorbemerkungen	176
2. Der Schwellenwert der Steuervortat	177
A. Umstrittene Schwelle von CHF 300'000	177
B. Prüfungsdichte.....	178
C. Berechnung Schwellenwert CHF 300'000.....	178
3. Ausländische Steuerdelikte als Vortat	181
4. Abklärung der Steuerkonformität	182
5. Beteuerung der Steuerehrlichkeit	185
6. Schwerer Fall	187
7. Kontosperre durch die Bank gestützt auf GwG	188
8. Tiefere Melde-Schwelle	190
6. TEIL ZUSAMMENFASSUNG.....	193
I. Zusammenfassung.....	193
II. Résumé	195
III. Abstract.....	197
STICHWORTVERZEICHNIS	201