

Inhaltsübersicht

Abkürzungsverzeichnis — XXIII

Literaturverzeichnis — XXIX

Kapitel 1

Einleitung — 1

- A. Was ist Geldwäsche? — 1
- B. Die Bekämpfung der Geldwäsche — 89

Kapitel 2

Verpflichtete nach dem GwG — 143

- A. Allgemeines — 143
- B. Verpflichtete nach dem Geldwäschegesetz — 145

Kapitel 3

Sorgfaltspflichten nach dem GwG — 165

- A. Grundsätzliches — 165
- B. Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 1 GwG) — 166
- C. Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 9 GwG) – Beendigung bzw. Nichtaufnahme von Geschäftsbeziehungen — 218
- D. Vereinfachte Sorgfaltspflichten (§ 14 GwG/Anlage 1 zum GwG) – Risikobasierter Ansatz — 221
- E. Verstärkte Sorgfaltspflichten — 225
- F. Einschaltung Dritter — 228

Kapitel 4

Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten (§ 8 GwG) — 235

- A. Aufzeichnungspflicht gem. § 8 Abs. 1 GwG — 235
- B. Pflicht zur Anfertigung einer Kopie (§ 8 Abs. 2 GwG) — 237
- C. Digitale Speicherung (§ 8 Abs. 3 GwG) — 238
- D. Aufbewahrungsfrist und Vernichtung von Unterlagen (§ 8 Abs. 4 GwG) — 239
- E. Vorlage von Unterlagen bei öffentlichen Stellen (§ 8 Abs. 5 GwG) — 240

Kapitel 5

Risikomanagement (§ 4 ff. GwG) — 241

- A. Umfang des Risikomanagements — 241
- B. Risikoanalyse — 242
- C. Sicherungsmaßnahmen gem. § 6 GwG — 248
- D. Geldwäschebeauftragter — 262

Kapitel 6

Ergänzende Pflichten aus dem KWG und VAG — 269

- A. Pflichten aus dem KWG — 269
- B. Pflichten aus dem VAG für Versicherungen — 278

Kapitel 7

**Die richtige Erstellung einer Verdachtsmeldung nach § 43 GwG
(und was dazu gehört) — 283**

- A. In welchen Fällen melden – und wann nicht — 283
- B. Was bei der Meldung noch zu beachten ist — 376
- C. Verdachtsmeldung erstattet – und wie geht's weiter? — 404
- D. Zur persönlichen Gefährdung von Geldwäschebeauftragten und sonstigen Mitarbeitern von Verpflichteten nach Abgabe einer Verdachtsmeldung — 426

Kapitel 8

Aufsicht (§ 51 ff. GwG) — 431

- A. Grundsätzliches — 431
- B. Auslegungs- und Anwendungshinweise der Aufsichtsbehörden — 431
- C. Befugnis zum Anordnen von Maßnahmen — 432
- D. Nachweispflicht gegenüber der jeweiligen Aufsichtsbehörde — 432
- E. Auskunftsverweigerungsrecht — 433
- F. Unentgeltlichkeit von Auskünften — 434

Kapitel 9

Ausblick — 435

Stichwortverzeichnis — 437

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis — XXIII

Literaturverzeichnis — XXIX

Kapitel 1

Einleitung — 1

A. Was ist Geldwäsche? — 1

I. Begriff und Ziele der „Geldwäsche“ — 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, Instrumente und Erscheinungsformen der Geldwäsche — 6

1. Vorbemerkung — 6

2. Bargeld — 6

a) Allgemeines — 6

b) Kettentransaktionen/Bargeldtransporte — 9

c) Ergänzung: Barzahlungsobergrenzen — 12

3. Structuring und Smurfing — 13

4. Handel mit besonderen (hochwertigen) Gütern — 15

a) Allgemeines — 15

b) Edelmetalle, Edelsteine etc. — 17

c) Kunst- und Antiquitätenhandel — 19

d) Kfz-Handel — 22

e) Rohstoffhandel (Commodity Trade Finance) — 23

5. Über- und Unterfakturierung, Mehrfachfakturierung — 24

6. Black Market Peso Exchange — 27

7. Strohmanggeschäfte, Scheingeschäfte und Schein-/Briefkasten-/Frontgesellschaften — 28

8. Finanzagenten/Warenagenten — 31

a) Allgemeines — 31

b) „Phishing“ — 33

c) Anwerbung von Finanzagenten — 34

9. Nutzung von Non-Profit-Organisationen — 37

10. Offshore-Zentren, „Steueroasen“ und Hochrisikoländer — 39

11. „Laundromats“ — 42

a) Vorbemerkungen — 42

b) Proxy Platform — 44

- c) Azerbaijani Laundromat — 45
 - d) Troika Laundromat — 45
 - e) Danske-Bank — 46
 - f) Russian Laundromat — 46
 - 12. Back-loan und Back-to-back-loan — 47
 - a) Beschreibung — 47
 - b) Indikatoren — 48
 - 13. Unternehmensbeteiligungen — 48
 - 14. Spekulationsgeschäfte (Derivatenhandel u. a.) — 50
 - 15. Versicherungen, Bausparverträge, Fonds — 51
 - 16. Immobilien — 54
 - a) Allgemeines — 54
 - b) Geldwäschemöglichkeiten im Immobilienbereich — 57
 - 17. Factoring — 60
 - 18. Leasing — 61
 - 19. Finanztransfergeschäfte — 63
 - 20. Glücksspiel und Wetten — 64
 - a) Allgemeines — 64
 - b) Online-Glücksspiel — 66
 - c) Staatliche Spielbanken — 67
 - d) Spielhallen — 69
 - e) Sportwetten — 70
 - 21. Online-Games — 72
 - 22. Neue Zahlungstechnologien: E-Geld und Kryptowerte — 72
 - a) Allgemeines — 72
 - b) E-Geld — 73
 - c) Kryptowerte / virtuelle Währungen — 76
 - 23. Hawala-Banking und andere Formen des Underground-Banking — 78
- IV. Kriminalitätsfelder der Geldwäsche — 80
 - 1. Vorbemerkung — 80
 - 2. Organisierte Kriminalität — 80
 - 3. Drogenhandel — 81
 - 4. Wirtschaftskriminalität und Steuerstraftaten — 82
 - 5. Menschenhandel — 82
 - 6. Cyberkriminalität — 84
 - 7. Illegaler Handel von geschützten Tier- und Pflanzenarten/
Umweltkriminalität — 85
- V. Gefahren und Auswirkungen der Geldwäsche — 86
- B. Die Bekämpfung der Geldwäsche — 89
 - I. Grundsätzliches — 89
 - 1. Ziele des Gesetzgebers — 89

2. Besonderheit: Einbeziehung Privater — 91
 3. Bekämpfungsansätze im Spiegel des Drei-Phasen-Modells — 93
 4. Übersicht — 94
- II. Statistik — 94
1. Statistiken zu Verdachtsmeldungen — 94
 2. Verurteilungen wegen Geldwäsche (§ 261 StGB) — 99
 - a) Vorbemerkungen — 99
 - b) FIU-Statistik — 99
 - c) Strafverfolgungsstatistik — 102
 - d) Fazit zu den vorhandenen Statistiken — 104
- III. Die Entwicklung der Geldwäschebekämpfung — 105
- 1980: Empfehlung des Europarates Nr. R (80) 10 — 105
- 1986: Money Laundering Control Act (USA) — 105
- 1988: UN-Drogenkonvention — 106
- 1988: Baseler Grundsatzerklärung — 107
- 1990: Europaratskonvention Nr. 141 — 107
- 1990: 40 Empfehlungen der FATF — 108
- 1991: 1. EG-Geldwäscherichtlinie (91/308/EWG) — 108
- 1992: Gesetz zur Bekämpfung des illegalen Rauschgifthandels und anderer Erscheinungsformen der Organisierten Kriminalität (OrgKG) — 109
- 1993: In-Kraft-Treten des deutschen Geldwäschegesetzes — 109
- 1994: Verbrechensbekämpfungsgesetz — 110
- 1997: Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht: 25 Grundsätze für eine wirksame Bankenaufsicht — 110
- 1998: Gesetz zur Verbesserung der Bekämpfung der Organisierten Kriminalität (OKVBG) — 110
- 2001: Überarbeitung der FATF-Empfehlungen („40+9“-Empfehlungen) — 111
- 2001: 2. EG-Geldwäscherichtlinie (2001/97/EG) — 111
- 2002: Internationales Übereinkommen zur Bekämpfung der Finanzierung des Terrorismus — 111
- 2002: 4. Finanzmarktförderungsgesetz — 112
- 2002: Geldwäschebekämpfungsgesetz — 112
- 2005: Europaratsübereinkommen Nr. 198 — 113
- 2005: 3. EG-Geldwäscherichtlinie (2005/60/EG) — 113
- 2008: Geldwäschebekämpfungsergänzungsgesetz — 114
- 2010: Evaluationsbericht der FATF zu Deutschland — 114
- 2011: Gesetz zur Optimierung der Geldwäscheprävention — 115
- 2012: Überarbeitung der 40 Empfehlungen der FATF — 116
- 2013: Gesetz zur Ergänzung des Geldwäschegesetzes — 116
- 2015: 4. EU-Geldwäscherichtlinie — 117

- 2015: Gesetz zur Bekämpfung der Korruption — **119**
- 2017: Gesetz zur Umsetzung der 4. EU-Geldwäscherichtlinie — **119**
- 2017: Gesetz zur Reform der strafrechtlichen Vermögensabschöpfung — **120**
- 2017: Bericht des Europäischen Parlaments zum PANA-Untersuchungsausschuss — **120**
- 2018: EU-Richtlinie zur Änderung der 4. EU-Geldwäscherichtlinie — **121**
- 2018: EU-Richtlinie über die strafrechtliche Bekämpfung der Geldwäsche — **122**
- 2019: Abschlussbericht des TAX3-Sonderausschusses des Europäischen Parlaments — **122**
- 2019: Mitteilung der EU-Kommission an das Europäische Parlament u. a. — **122**
- 2020: Gesetz zur Umsetzung der Änderungsrichtlinie zur 4. EU-Geldwäscherichtlinie — **125**
- 2020: Aktionsplan der EU-Kommission für eine umfassende Politik der Union zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung — **125**
- 2020: GwGMeldV-Immobilien — **126**
- 2021: Gesetz zur Verbesserung der strafrechtlichen Bekämpfung der Geldwäsche — **127**
- 2021: Transparenzregister- und Finanzinformationsgesetz — **127**
- IV. Institutionen der Geldwäschebekämpfung — 128**
 - 1. Vorbemerkung — 128**
 - 2. International — 129**
 - a) Financial Action Task Force on Money Laundering („FATF“) — **129**
 - b) MONEYVAL — **130**
 - c) Egmont Group of Financial Intelligence Units — **131**
 - d) Die Europäischen Aufsichtsbehörden — **131**
 - e) Die Wolfsberg Gruppe — **133**
 - f) Internationaler Währungsfonds (IWF) und Weltbank — **133**
 - g) United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC) — **134**
 - h) Interpol — **135**
 - i) Europol — **135**
 - 3. National — 136**
 - a) Financial Intelligence Unit (FIU) — **136**
 - b) Gemeinsame Finanzermittlungsgruppen (GFGen) — **137**
 - c) Finanzbehörden/Steuerfahndung — **138**
 - d) Verfassungsschutzbehörden und Bundesnachrichtendienst — **138**
 - e) Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) — **139**
 - f) Aufsichtsbehörden über den Nichtfinanzbereich — **140**

Kapitel 2**Verpflichtete nach dem GwG — 143****A. Allgemeines — 143**

- I. Pflichten aus dem Geldwäschegesetz — 143
- II. Ausnahmen von der Verpflichteteneigenschaft bei untypischen Geschäftsbeziehungen — 144
- III. Sonderregelungen für Gerichte und Behörden — 145

B. Verpflichtete nach dem Geldwäschegesetz — 145

- I. Übersicht — 145
- II. Ausgewählte Verpflichtete — 147
 - 1. Rechtsberatende Verpflichtete (§ 2 Abs. 1 Nr. 10 und 11 GwG) — 147
 - a) Allgemeines — 147
 - b) Syndikusrechtsanwälte: — 150
 - 2. Immobilienmakler (§ 2 Abs. 1 Nr. 14 GwG) — 151
 - a) Mietmakler — 152
 - b) Zeitpunkt der Identifizierung bei Maklerverträgen — 153
 - 3. Glückspielanbieter (§ 2 Abs. 1 Nr. 15 GwG) — 154
 - a) Allgemeines — 154
 - b) Ausnahmen von der Verpflichteteneigenschaft — 154
 - aa) Betreiber von Glückspielgeräten nach § 33c GewO — 154
 - bb) Vereine, die das Wettgeschäft mit Totalisatoren betreiben — 155
 - cc) Lotterien mit staatlicher Erlaubnis — 155
 - c) Sonderregelungen für Betreiber von Glücksspielen — 156
 - d) Spielbanken — 157
 - 4. Güterhändler (§ 2 Abs. 1 Nr. 16 GwG) — 158
 - a) Allgemeines — 158
 - b) Einschränkungen der GwG-Pflichten bei Güterhändlern — 159
 - c) Pflicht zur Erstattung von Verdachtsfällen für alle Güterhändler — 160
 - d) Pflicht zur Bestellung eines Geldwäschebeauftragten — 161
 - e) Edelmetallhändler — 162
 - f) Kunstvermittler — 162
 - g) Kunstlagerhalter — 163
 - h) Kunsthändler — 163
 - i) Pflichten für Kunsthändler, Kunstvermittler und Kunstlagerhalter — 164

Kapitel 3

Sorgfaltspflichten nach dem GwG — 165

- A. Grundsätzliches — 165
- B. Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 1 GwG) — 166
 - I. Feststellung der Identität — 167
 - 1. Identifizierungspflicht — 167
 - a) Grundsätzliches — 167
 - b) Ausnahme von der Identifizierungspflicht gem. § 11 Abs. 3 GwG — 168
 - c) Identifizierungspflicht bei Verdacht auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung — 169
 - aa) Geldwäsche — 171
 - bb) Terrorismusfinanzierung — 171
 - d) Ausnahmen für Güterhändler, Kunstvermittler und Kunstlagerhalter — 171
 - 2. Art und Weise der Identifizierung des Vertragspartners — 173
 - a) Allgemeines — 173
 - b) Erforderliche Angaben gem. § 11 Abs. 4 GwG — 173
 - c) Erheben von Angaben — 174
 - d) Überprüfung der Angaben — 175
 - aa) Für deutsche Staatsangehörige — 175
 - bb) Ausweise für nichtdeutsche Staatsangehörige — 176
 - cc) Nichtdeutsche Bürger der Europäischen Union — 177
 - dd) Ausweise für nicht freizügigkeitsberechtigte Drittstaatsangehörige — 178
 - ee) Diplomatenpässe — 179
 - e) Abgleich mit einem Lichtbildausweis — 179
 - 3. Juristische Personen — 180
 - a) Zu erhebende Angaben — 180
 - b) Überprüfung der Angaben — 180
 - aa) Verifizierung der Angaben bei juristischen Personen — 180
 - bb) Erfassung der gesetzlichen Vertreter und Mitglieder des Vertretungsorgans — 181
 - II. Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten — 182
 - 1. Der wirtschaftlich Berechtigte — 182
 - 2. Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten — 183
 - a) Grundsätzliches — 183
 - b) Arten der Beteiligung — 184
 - 3. Wirtschaftlich Berechtigter bei natürlichen Personen als Vertragspartner — 184

4. Wirtschaftlich Berechtigter bei juristischen Personen als Vertragspartner — **185**
5. Zwischengeschaltete juristische Personen — **187**
6. Fiktive wirtschaftlich Berechtigte — **191**
7. Wirtschaftlich Berechtigter bei rechtsfähigen Stiftungen und Rechtsgestaltungen — **192**
8. Sonderfälle für die Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten bei bestimmten Gesellschaften und Gemeinschaften — **193**
 - a) Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR) — **193**
 - b) WEG (Wohnungseigentümergeinschaft) — **193**
 - c) Erbengemeinschaft — **194**
 - d) Trusts — **194**
 - e) Treuhandkonten — **194**
 - f) Eingetragener Verein — **195**
 - g) Nicht rechtsfähiger Verein — **195**
 - h) Publikumsfonds — **195**
9. Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten — **195**
 - a) Die Erfassung der Eigentumsverhältnisse — **196**
 - b) Überprüfung der Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten — **197**
 - c) Identifizierung von wirtschaftlich Berechtigten bei Nicht-Vertragspartnern — **197**
10. Risikoangemessene Maßnahmen zur Überprüfung des wirtschaftlich Berechtigten — **198**
 - a) Maßnahmen — **198**
 - b) Mitwirkungspflicht des Vertragspartners — **200**
11. Transparenzregister — **201**
 - a) Allgemeines — **201**
 - b) Unstimmigkeitsmeldungen nach § 23a GwG — **204**
 - c) Umwandlung des Transparenzregister vom Auffang- in ein Vollregister — **206**
 - d) Eintragungspflicht juristischer Personen — **207**
- III. Zweck der Geschäftsbeziehung — **208**
- IV. Mitwirkungspflichten einer PEP — **209**
 1. Grundsätzliches — **209**
 2. Politisch expomierter Person gem. § 1 Abs. 12 GwG — **210**
 3. Angehörige einer PEP gem. § 1 Abs. 13 GwG — **211**
 4. Nahestehende Personen einer PEP gem. § 1 Abs. 14 GwG — **211**
 5. Abklärung des PEP-Status — **212**
 6. Verhalten bei PEPs gem. § 15 Abs. 4 GwG — **213**
 7. Beendigung der PEP-Eigenschaft — **215**
- V. Fortlaufende Überwachung — **215**
- VI. Pflicht zur Aktualisierung — **216**

- C. Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 9 GwG) – Beendigung bzw. Nichtaufnahme von Geschäftsbeziehungen — **218**
- D. Vereinfachte Sorgfaltspflichten (§ 14 GwG/Anlage 1 zum GwG) – Risikobasierter Ansatz — **221**
 - I. Vereinfachungen bei der Erfüllung der allgemeinen Sorgfaltspflichten — **221**
 - II. Anwendung des „risikobasierten Ansatzes“ — **224**
- E. Verstärkte Sorgfaltspflichten — **225**
- F. Einschaltung Dritter — **228**
 - I. Grundsätzliches — **228**
 - II. Gesetzlich zuverlässige Dritte i. S. d. § 17 Abs. 1 GwG — **229**
 - III. Vertraglich verpflichtete Dritte i. S. d. § 17 Abs. 5 GwG — **229**
 - IV. Identifizierung im Rahmen einer Videoübertragung — **230**
 - 1. Voraussetzung für eine Videoidentifizierung — **230**
 - 2. Verfahren während der Videoidentifizierung — **231**
 - 3. Abbruch der Videoidentifizierung — **233**
 - 4. Aufzeichnung und Aufbewahrung der Videoaufzeichnung — **233**
 - 5. Vorteil der Videoidentifizierung — **234**

Kapitel 4

Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten (§ 8 GwG) — 235

- A. Aufzeichnungspflicht gem. § 8 Abs. 1 GwG — **235**
- B. Pflicht zur Anfertigung einer Kopie (§ 8 Abs. 2 GwG) — **237**
 - I. Erstellung einer Kopie — **237**
 - II. Einscannen von Ausweisdokumenten — **237**
 - III. Verzicht auf die Anfertigung einer Kopie gem. § 8 Abs. 2 S. 5 GwG — **237**
 - IV. Datenschutzrechtliche Aspekte — **238**
- C. Digitale Speicherung (§ 8 Abs. 3 GwG) — **238**
- D. Aufbewahrungsfrist und Vernichtung von Unterlagen (§ 8 Abs. 4 GwG) — **239**
 - I. Aufbewahrungsfrist — **239**
 - II. Vernichtung der Aufzeichnungen (§ 8 Abs. 4 GwG) — **240**
- E. Vorlage von Unterlagen bei öffentlichen Stellen (§ 8 Abs. 5 GwG) — **240**

Kapitel 5

Risikomanagement (§ 4 ff. GwG) — 241

- A. Umfang des Risikomanagements — **241**
- B. Risikoanalyse — **242**
 - I. Allgemein — **242**

- II. Erstellung der Risikoanalyse — 243
- III. Ablauf für eine Risikoanalyse — 244
 - 1. Bestandsaufnahme durchführen; Erfassung aller Grunddaten — 244
 - 2. Risiken bestimmen und bewerten — 244
 - 3. Risikoanalyse regelmäßig überprüfen — 244
- IV. Erstellung einer Risikoanalyse — 245
- V. Aufbau einer Risikoanalyse — 247
 - 1. Bestandsaufnahme des Verpflichteten — 247
 - 2. Risiken bestimmen — 247
 - 3. Maßnahmen treffen — 247
- C. Sicherungsmaßnahmen gem. § 6 GwG — 248
 - I. Allgemeines — 248
 - II. Interne Sicherungsmaßnahmen — 249
 - III. Ausarbeitung interner Grundsätze, Verfahren und Kontrollen (§ 6 Abs. 2 Nr. 1 GwG) — 250
 - IV. Bestellung eines Geldwäschebeauftragten (§ 6 Abs. 2 Nr. 2 GwG) — 251
 - V. Gruppenweite Sicherungsmaßnahmen (§ 6 Abs. 2 Nr. 3 GwG) — 251
 - VI. Sicherungsmaßnahmen im Hinblick auf neue Produkte und Technologien (§ 6 Abs. 2 Nr. 4 GwG) — 251
 - VII. Zuverlässigkeit der Mitarbeiter (§ 6 Abs. 2 Nr. 5 GwG) — 252
 - VIII. Unterrichtung der Mitarbeiter (§ 6 Abs. 2 Nr. 6 GwG) — 256
 - IX. Kontrollen (§ 6 Abs. 1 S. 3 GwG und § 6 Abs. 2 Nr. 1 GwG) — 257
 - X. Überprüfung der Sicherungsmaßnahmen (§ 6 Abs. 2 Nr. 7 GwG) — 258
 - XI. Whistleblowing-System (§ 6 Abs. 5 GwG) — 259
 - 1. Garantierte Vertraulichkeit — 259
 - 2. Anforderungen an eine Whistleblower-Stelle — 260
 - XII. Auslagerung (§ 6 Abs. 7 GwG) — 261
- D. Geldwäschebeauftragter — 262
 - I. Pflicht zur Bestellung eines Geldwäschebeauftragten gem. § 7 Abs. 1 GwG — 262
 - II. Ausreichende Ausstattung des Geldwäschebeauftragten — 265
 - III. Interne Aufgabenerfüllung des Geldwäschebeauftragten — 266

Kapitel 6

Ergänzende Pflichten aus dem KWG und VAG — 269

- A. Pflichten aus dem KWG — 269
 - I. Pflichten aus den §§ 25h ff. KWG für Institute — 269
 - 1. Allgemeines zu § 25h KWG — 269
 - 2. Verhinderung strafbarer Handlungen — 269

- 3. Pflicht aus § 25h Abs. 2 KWG zum Einsatz von Datenverarbeitungsprogrammen — **273**
- 4. Zentrale Stelle — **276**
- II. § 25i KWG — **277**
- III. Pflichten für Institute gemäß § 25k KWG — **277**
 - 1. Sortengeschäfte — **277**
 - 2. Factoring — **278**
- B. Pflichten aus dem VAG für Versicherungen — **278**
 - I. Pflichten für Versicherungen aus den §§ 52 ff. VAG — **278**
 - II. Versicherungen als Verpflichtete im Sinn des § 2 Abs. 1 Nr. 7 GwG — **278**
 - III. Interne Sicherungsmaßnahmen gem. § 53 VAG — **279**
 - IV. Pflichten aus § 54 VAG — **280**
 - 1. Überprüfung der Identität — **281**
 - 2. Überprüfung der Identität bei einem Zessionar — **281**
 - V. Pflichten aus § 55 VAG — **282**

Kapitel 7

Die richtige Erstellung einer Verdachtsmeldung nach § 43 GwG (und was dazu gehört) — 283

- A. In welchen Fällen melden – und wann nicht — **283**
 - I. Vorbemerkungen zu § 43 Abs. 1 GwG — **283**
 - 1. Zweck und Hintergrund der Vorschrift — **283**
 - 2. Anforderungen an den Verdachtsgrad — **284**
 - 3. Die Fallgruppen des § 43 Abs. 1 GwG — **287**
 - 4. Meldepflicht auch in Fällen des Versuchs — **289**
 - 5. Das interne Meldeverfahren — **290**
 - II. Straftat nach § 261 StGB – Geldwäsche (§ 43 Abs. 1 Nr. 1 GwG) — **293**
 - 1. Vorbemerkung — **293**
 - 2. Gegenstand der Geldwäsche — **296**
 - 3. Vortat der Geldwäsche (aus welcher der Vermögensgegenstand stammt) — **296**
 - 4. Herrühren der Vermögensgegenstände aus einer rechtswidrigen Vortat — **299**
 - 5. Geldwäschehandlungen — **300**
 - a) Tathandlungen nach § 261 Abs. 1 Satz 1 StGB — **300**
 - b) Das Verheimlichen oder Verschleiern von Tatsachen nach § 261 Absatz 2 StGB — **302**
 - c) Ausnahme: strafloser Zwischenerwerb (§ 261 Abs. 1 Satz 2 StGB) — **303**

- d) Sonderregelung für Strafverteidiger bei Annahme von Honorar — **304**
- 6. Leichtfertige Geldwäsche gem. § 261 Abs. 6 StGB — **305**
- 7. (Teilweise) Strafbarkeit der „Selbstgeldwäsche“ (§ 261 Abs. 7 StGB) — **307**
- 8. Die Strafausschließungsgründe des § 261 Abs. 8 StGB — **309**
 - a) Strafausschließung bei freiwilliger Anzeige — **309**
 - b) Strafausschließung für Verpflichtete bei Verdachtsmeldung — **310**
- 9. Anhaltspunkte für Geldwäsche — **311**
 - a) Vorbemerkung — **311**
 - b) Allgemeine Anhaltspunkte in der Person — **313**
 - c) Allgemeine Anhaltspunkte in der Art des Geschäfts — **316**
 - d) Besondere Anhaltspunkte für Geldwäsche im Bereich der Kreditinstitute — **318**
- III. Terrorismusfinanzierung (§ 43 Abs. 1. Nr. 2 GwG) — **320**
 - 1. Allgemeines — **320**
 - 2. Besonderheiten der Terrorismusfinanzierung — **322**
 - a) Besonderes Bemühen um Geheimhaltung — **322**
 - b) Geringer finanzieller Aufwand für Anschläge — **323**
 - c) Uneinheitliche Strukturen terroristischer Netzwerke — **324**
 - d) Herkunft der zur Terrorismusfinanzierung eingesetzten Vermögenswerte — **325**
 - 3. Anhaltspunkte für Terrorismusfinanzierung — **326**
- IV. Zuwiderhandlung gegen Offenlegungspflicht (§ 43 Abs. 1 Nr. 3 GwG) — **330**
 - 1. Hintergrund der Regelung — **330**
 - 2. Erforderlichkeit zusätzlicher Anhaltspunkte auf Straftaten? — **331**
 - 3. Weitere Folgen — **332**
- V. Zur Verdachtsmeldepflicht in einzelnen Fallkonstellationen — **334**
 - 1. Vorbemerkung — **334**
 - 2. Der Verpflichtete selbst oder der Kunde wurde Opfer einer Straftat oder soll geschädigt werden — **338**
 - a) Warenbetrug/„eBay-Betrug“ — **338**
 - b) Kontoeröffnungsbetrug — **338**
 - c) Kreditbetrug / fingierte Rechnungen i. Z. m. Factoringvertrag — **339**
 - d) Provisionsbetrug — **340**
 - e) Untreue/Unterschlagung durch Mitarbeiter des Verpflichteten — **340**
 - f) (Versuchter) Überweisungsbetrug — **341**
 - g) (Versuchter) Überzahlungsbetrug — **342**

- h) EC-Karten-Missbrauch / Skimming — **343**
- i) „Nigeria-Schreiben“ und „Soldatenbriefe“ — **343**
- j) Einzeltrickbetrug und betrügerische Gewinnversprechen — **344**
- 3. Phishing/Finanzagenten — **345**
 - a) Grundsätzliche Regel — **345**
 - b) Rücküberweisung auf das Konto des Phishing-Opfers? — **346**
- 4. Nutzung von Drittkonten bei Vorliegen von Pfändungsbeschlüssen — **348**
- 5. Sozialleistungsbetrug — **349**
- 6. Steuer(straf)rechtlich relevante Sachverhalte — **350**
 - a) Vorbemerkung — **350**
 - b) Meldungen im Zusammenhang mit steuerlichen Selbstanzeigen (§ 371 AO) — **351**
 - c) Sonstige Steuerstraftaten — **352**
- 7. Geldfälschung — **353**
- 8. „Spaßüberweisungen“ — **353**
- 9. „Listentreffer“ — **354**
- 10. Korrespondenzbankgeschäfte — **355**
- 11. Verdachtsmeldung nach Erhalt eines behördlichen Auskunftersuchens — **357**
- VI. Sonderregelungen für Angehörige rechts-, wirtschafts- und steuerberatenden Berufe — **359**
 - 1. Vorbemerkungen — **359**
 - 2. Besonderheiten im Zusammenhang mit der Verdachtsmeldepflicht des § 43 GwG — **362**
 - a) Grundsätzliche Geltung der Verdachtsmeldepflicht — **362**
 - b) Einschränkung der Meldepflicht (Ausnahmen) — **363**
 - c) Ausnahmen von der Ausnahme — **365**
 - 3. Meldepflicht nach der GwGMeldV-Immobilien — **367**
 - 4. Strafbarkeit von Strafverteidigern wegen Geldwäsche (§ 261 StGB) — **369**
- VII. Weitere Meldepflichten — **370**
 - 1. Meldepflicht bei Verdacht auf Marktmanipulation/Insiderhandel/ Leerverkäufe — **370**
 - 2. Meldepflichten bei typisierten Transaktionen durch die FIU — **373**
 - 3. Die behördlichen Verdachtsmeldepflichten nach § 44 GwG und § 31b AO — **374**
 - a) Die Meldepflicht von Behörden gem. § 44 GwG — **374**
 - b) Mitteilungen zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung durch die Finanzbehörden — **375**

- B. Was bei der Meldung noch zu beachten ist — 376
 - I. Wann ist eine Verdachtsmeldung zu erstatten? — 376
 - 1. Unverzüglichkeit — 376
 - 2. Fristfälle gemäß § 46 Abs. 1 GwG — 377
 - a) Sinn und Zweck der Regelung — 377
 - b) Umsatzsperren — 380
 - c) Fristberechnung — 381
 - d) Zustimmung zur Durchführung der Transaktion oder Untersagung — 382
 - e) Schadensersatz wegen verzögerter Durchführung der Transaktion? — 385
 - 3. „Eilfälle“ gemäß § 46 Abs. 2 GwG — 386
 - II. Form und inhaltliche Anforderungen — 387
 - 1. Allgemeines — 387
 - 2. Registrierungspflicht — 388
 - 3. Meldeweg — 388
 - 4. Umfang von Verdachtsmeldungen — 390
 - 5. Formulierungshinweise — 391
 - III. Verbot der Informationsweitergabe — 393
 - 1. Das „Tipping-off“-Verbot nach § 47 GwG — 393
 - 2. Hinweisgeber-/„Whistle-Blowing“-Regelungen nach §§ 6 Abs. 5 und 53 GwG — 396
 - IV. Folgen bei Nichterstattung, falscher Erstattung etc. — 397
 - 1. Freistellung von der Verantwortlichkeit (§ 48 GwG) — 397
 - 2. Ordnungswidrigkeit (§ 56 GwG) — 399
 - 3. Maßnahmen und Anordnungen der Aufsichtsbehörden (§ 51 GwG) — 402
 - 4. Strafbarkeit wegen Geldwäsche (§ 261 StGB) — 403
- C. Verdachtsmeldung erstattet – und wie geht’s weiter? — 404
 - I. Interne Maßnahmen — 404
 - 1. Information an den intern meldenden Mitarbeiter (und ggf. weitere Stellen) — 404
 - 2. Verstärkte Beobachtung der Kundenbeziehung — 405
 - 3. Nachmeldungen / ergänzende Informationen — 406
 - 4. Kündigung der Kundenbeziehung? — 407
 - II. Die operative Analyse der Financial Intelligence Unit (FIU) — 408
 - 1. Vorbemerkungen — 408
 - 2. Der Prozess der operativen Analyse — 410
 - 3. Ergänzung: Sofortmaßnahmen nach § 40 GwG — 412
 - III. Die polizeilichen Ermittlungen — 417
 - 1. Vorbemerkung — 417
 - 2. Das „Clearingverfahren“ in den GFGen — 417

- IV. Die Staatsanwaltschaft als „Herrin des Ermittlungsverfahrens“ — 419**
 - 1. Vorbemerkungen — 419**
 - 2. Einstellung des Verfahrens — 420**
 - a) Vorbemerkung — 420**
 - b) Einstellung nach § 152 Abs. 2 StPO — 421**
 - c) Einstellung gemäß § 154 oder § 154a StPO — 422**
 - d) Einstellung nach § 170 Abs. 2 StPO — 422**
 - 3. Strafbefehl — 423**
 - 4. Urteil — 423**
 - 5. Rückmeldung an die FIU — 424**
- V. Rückmeldung an den Verpflichteten gemäß § 41 GwG — 424**
- D. Zur persönlichen Gefährdung von Geldwäschebeauftragten und sonstigen Mitarbeitern von Verpflichteten nach Abgabe einer Verdachtsmeldung — 426**

Kapitel 8

Aufsicht (§ 51ff. GwG) — 431

- A. Grundsätzliches — 431**
- B. Auslegungs- und Anwendungshinweise der Aufsichtsbehörden — 431**
- C. Befugnis zum Anordnen von Maßnahmen — 432**
- D. Nachweispflicht gegenüber der jeweiligen Aufsichtsbehörde — 432**
- E. Auskunftsverweigerungsrecht — 433**
- F. Unentgeltlichkeit von Auskünften — 434**

Kapitel 9

Ausblick — 435

Stichwortverzeichnis — 437