

Das neue deutsche Geldwäscherecht

Bearbeitet von
RA Asmerom Ogbamichael

1. Auflage 2011. Buch. XX, 153 S. Hardcover

ISBN 978 3 11 026456 2

Format (B x L): 15,5 x 23 cm

Gewicht: 386 g

[Recht > Strafrecht > Strafgesetzbuch](#)

schnell und portofrei erhältlich bei


DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Inhaltsverzeichnis

<i>Danksagung</i>	VII
<i>Abkürzungsverzeichnis</i>	XVII
<i>Erstes Kapitel: Einführung</i>	1
A) Das Problem Geldwäsche	1
B) Gang der Untersuchung	2
<i>Zweites Kapitel: Grundlagen</i>	5
A) Kriminalpolitischer Hintergrund der Geldwäsche	5
B) Entwicklung der Geldwäschebekämpfungsnormen.....	8
I. Internationale Entwicklung	8
1. Allgemeines.....	8
2. Internationale Initiativen und Abkommen	9
II. Nationale Entwicklung	15
1. Der Straftatbestand der Geldwäsche § 261 StGB.....	15
a) Allgemeines	15
aa) Entstehungsgeschichte und Zielsetzung der Norm.....	15
bb) Abgrenzung zu § 257 ff. StGB	16
cc) Geschützte Rechtsgüter	17
b) Der Tatbestand der Geldwäsche.....	17
aa) Objektiver Tatbestand des § 261 StGB.....	17
(1) Tatobjekte	18
(2) Tathandlungen.....	20
bb) Subjektiver Tatbestand des § 261 StGB	22
c) Tätige Reue	23
d) Weitere Rechtsfolgen.....	24
2. Das Geldwäschegesetz (GwG)	24
3. Untergesetzliche Vorgaben.....	25

<i>Drittes Kapitel: Das neue Geldwäscherecht</i>	29
A) Allgemeines	30
I. Aufbau und Struktur des Geldwäscherecht	30
II. Rechtliche Einordnung des Geldwäscherechts	32
III. Gliederung des Geldwäschegesetzes	33
IV. Einbeziehung der Terrorismusfinanzierung	34
V. Der Geltungsbereich des Geldwäscherechts.....	37
1. Geltung im Inland.....	37
2. Geltung im Ausland.....	37
3. Rechtsfolgen bei Nichteinhaltung der gruppenweit geltenden Sorgfaltspflichten	42
B) Verpflichtete	43
C) Die Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden.....	46
I. Die Allgemeinen Sorgfaltspflichten	47
1. Inhalt der allgemeinen Sorgfaltspflichten.....	47
2. Die Sorgfaltspflichten auslösende Geschäftsvorfälle	48
3. Risikobasierte Umsetzung der Sorgfaltspflichten.....	49
4. Die Sorgfaltspflichten im einzelnen	52
a) Identifizierung des Vertragspartners, § 3 Abs. 1 Nr. 1 GwG	52
aa) Inhalt der Pflicht	52
bb) Die eine Identifizierungspflicht auslösenden Geschäftsvorfälle	54
(1) Begründung einer Geschäftsbeziehung, § 3 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 GwG	54
(2) Gelegentliche Transaktionen ab einem Wert von 15.000 Euro, § 3 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 GwG.....	56
(3) Verdacht der Geldwäsche oder Terrorismus- finanzierung, § 3 Abs. 2 S. 1 Nr. 3 GwG	59
(4) Zweifel über die Richtigkeit der erhobenen Angaben, § 3 Abs. 2 S. 1 Nr. 4 GwG.....	59
cc) Durchführung der Identifizierung	60

(1) Vorgaben für die Identifizierung einer natürlichen Person	61
(2) Vorgaben für die Identifizierung einer juristischen Person oder Personengesellschaft ...	64
dd) Bußgeld bei Verstoß gegen die Pflicht zur Identifizierung des Vertragspartners.....	66
b) Ermittlung des Zwecks und der Art der Geschäftsbeziehung, § 3 Abs. 1 Nr. 2 GwG	67
aa) Inhalt der Pflicht	67
bb) Die Pflicht nach § 2 Abs. 1 Nr. 2 GwG auslösende Geschäftsvorfälle.....	69
c) Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten, § 3 Abs. 1 Nr. 3 GwG	70
aa) Definition des wirtschaftlich Berechtigten, § 1 Abs. 6 S. 1 GwG.....	71
(1) Veranlasser einer Transaktion oder Geschäftsbeziehung, § 1 Abs. 6 S. 1, 3. Var. GwG	72
(2) Eigentümer oder Kontrolleur des Vertragspartners, § 1 Abs. 6 S. 1, 1. und 2 Var. GwG.....	73
(3) Die gesetzliche Vermutung nach § 1 Abs. 6 S. 2 Nr. 1 GwG	74
(4) Wirtschaftlich Berechtigter bei treuhänderischen Rechtsgestaltungen	77
bb) Die Pflicht nach § 3 Abs. 1 Nr. 3 GwG auslösende Geschäftsvorfälle.....	78
cc) Durchführung der Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten.....	79
dd) Bußgeld bei Verstoß gegen die Sorgfaltspflichten im Zusammenhang mit dem wirtschaftlich Berechtigten	81
ee) Zwischenfazit zu den neuen Vorgaben im Zusammenhang mit dem wirtschaftlich Berechtigten	81
d) Kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung, § 3 Abs. 1 Nr. 4 GwG	82
aa) Inhalt der Pflicht	82

bb) Geschäftsvorfälle, in denen die allgemeinen Sorgfaltspflichten anzuwenden sind	85
5. Vorgehen bei Nichterfüllbarkeit der allgemeinen Sorgfaltspflichten.....	85
II. Vereinfachte Sorgfaltspflichten.....	88
1. Vereinfachte Sorgfaltspflichten nach § 5 GwG.....	90
a) Interbankengeschäfte, § 5 Abs. 2 Nr. 1 GwG	90
b) Börsennotierte Gesellschaften, § 5 Abs. 2 Nr. 2 GwG.....	93
c) Anderkonten, § 5 Abs. 2 Nr. 3 GwG.....	93
d) Inländische Behörden, § 5 Abs. 2 Nr. 4 GwG.....	94
2. Vereinfachte Sorgfaltspflichten nach § 25d KWG.....	94
a) Allgemeines	94
b) Die Fallgruppen im einzelnen	95
aa) E-Geld, § 25d Abs. 1 Nr.1 KWG.....	95
bb) Die Privilegierung der in § 25d Abs. 1 Nr. 2 KWG aufgeführten Finanzprodukte.....	96
cc) Generalklausel gem. § 25d Abs. 1 Nr. 3 KWG	98
dd) § 25d Abs. 1 Nr. 4 KWG	99
III. Verstärkte Sorgfaltspflichten.....	100
1. Verstärkte Sorgfaltspflichten gem. § 6 GwG.....	100
a) Politisch exponierte Personen, § 6 Abs. 2 Nr. 1 GwG ...	101
aa) Politisch exponierte Personen im engeren Sinne ...	102
bb) Unmittelbares Familienmitglied einer politisch exponierten Person.....	104
cc) Einer PEP bekanntermaßen nahestehende Personen	104
dd) Die verstärkten Sorgfaltspflichten gegenüber PEPs	105
(1) Zustimmung einer übergeordneten Führungsebene	106
(2) Ermittlung der Herkunft der Vermögenswerte	106
(3) Verstärkte kontinuierliche Überwachung.....	107

b) Fernidentifizierung, § 6 Abs. 2 Nr. 2 GwG.....	109
aa) Inhalt der Pflicht	109
bb) Verstoß gegen die verstärkten Sorgfaltspflichten bei der Fernidentifizierung	110
2. Verstärkte Sorgfaltspflichten nach dem Kreditwesengesetz	111
a) Korrespondenzbankbeziehungen	111
aa) Einholen von öffentlich verfügbaren Informationen, § 25f Abs. 2 Nr. 1 KWG	112
bb) § 25f Abs. 2 Nr. 2 KWG	112
cc) § 25f Abs. 2 Nr. 3 KWG	112
dd) § 25f Abs. 2 Nr. 4 KWG	113
ee) § 25f Abs. 2 Nr. 5 KWG	113
b) Sorgfaltspflichten im Zusammenhang mit dem Sorten- und Finanztransfergeschäft.....	113
c) Verbotene Geschäfte nach § 25h KWG	114
IV. Ausführung durch Dritte.....	114
1. Dritte im Sinne des § 7 Abs. 1 S. 3 GwG	115
2. Dritte im Sinne des § 7 Abs. 2 GwG	116
D) Interne Sicherungsmaßnahmen	118
I. Allgemeines.....	118
II. Interne Sicherungsmaßnahmen gem. § 9 GwG	120
1. Bestellung eines Geldwäschebeauftragten, § 9 Abs. 2 Nr. 1 GwG	120
2. Interne Grundsätze, Sicherungssysteme und Kontrollen, § 9 Abs. 2 Nr. 2 GwG	121
a) Entwicklung und Aktualisierung interner Grundsätze ...	122
b) Entwicklung und Aktualisierung angemessener Sicherungssysteme (Gefährdungsanalyse).....	122
c) Kontrollen zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung	123
3. Schulung der Beschäftigten, § 9 Abs. 2 Nr. 3 GwG	123
4. Auslagerung der internen Sicherungsmaßnahmen.....	124

III. Interne Sicherungsmaßnahmen gem. § 25c KWG.....	126
1. Allgemeines.....	126
2. Verpflichtung zur Unterhaltung von Monitoringsystemen...	126
E) Sonstige Pflichten	129
I. Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten	129
1. Aufzuzeichnende und aufzubewahrende Informationen.....	129
2. Form der Aufzeichnung und Aufbewahrung	130
3. Aufbewahrungsfristen	130
4. Heranziehung und Verwendung von Aufzeichnungen	131
5. Das Kontenabrufverfahren.....	131
6. Verstoß gegen Aufzeichnungspflichten.....	132
II. Die Anzeigepflicht bei Verdacht auf Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	133
1. Allgemeines.....	133
2. Stillhaltefrist	137
3. Verwertungsmöglichkeiten der in einer Anzeige gemachten Angaben	137
4. Arbeitnehmerschutz	138
5. Informationspflichten der Staatsanwaltschaft.....	138
6. Verstöße im Zusammenhang mit der Verdachtsanzeige.....	139
III. Verbot der Informationsweitergabe.....	139
1. Informationsaustausch mit staatlichen Stellen, § 12 Abs. 1 S. 2 Nr. 1 GwG.....	140
2. Informationsaustausch innerhalb des Konzerns, § 12 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 GwG.....	140
3. Informationsaustausch bei rechtsberatenden Berufen, § 12 Abs. 1 S. 2 Nr. 3 GwG.....	141
4. Informationsaustausch in Fällen, die sich auf dieselbe Transaktion oder den selben Vertragspartner beziehen, § 12 Abs. 1 S. 2 Nr. 4 GwG.....	141
5. Informationsaustausch im Rahmen von § 12 Abs. 3 GwG...	141
6. Verstöße im Zusammenhang mit dem Unterrichtsverbot	142

F) Zuständige Aufsichtsbehörde.....	142
<i>Viertes Kapitel: Zusammenfassung und Ausblick</i>	145
<i>Literaturverzeichnis</i>	149