

# Handbuch Bekämpfung der Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität

Herausgegeben von

**Rüdiger Quedenfeld**

Rechtsanwalt und Geschäftsführer RQ Sicherheitsmanagement

mit Beiträgen von

**Lutz Beuther**

**Dr. Indranil Ganguli**

**Udo Mühlroth**

**Rüdiger Quedenfeld**

und

**Marc Studer**

4., völlig neu bearbeitete Auflage

ERICH SCHMIDT VERLAG

## Inhaltsverzeichnis

	Seite	Rand-Nr.
Vorwort .....	5	
Abkürzungsverzeichnis .....	13	
<b>I. Grundlagen der Geldwäschebekämpfung</b>		
<b>Was ist Geldwäsche – das „Drei-Phasen-Modell“</b> .....	19	
I.1    Geschichte der Geldwäschebekämpfung .....	23	8
I.2    Internationale Organisationen und ihre Aufgaben .....	24	11
I.2.1    OECD – Organisation for Economic Co-operation and Development .....	24	11
I.2.2    FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering	24	15
I.2.3    Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht .....	26	22
I.2.4    Wolfsberg Group .....	27	24
I.2.5    Egmont Group .....	28	26
I.3    Nationale Grundlagen der Geldwäschebekämpfung .....	28	28
I.3.1    Geschichtliche Entwicklung der nationalen Gesetzgebung	29	32
I.3.2    Für Geldwäschebekämpfung zuständige nationale Stellen .	34	49
I.4    Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Grundlagen .....	40	68
I.4.1    Aktuelle gesetzliche Grundlagen .....	40	69
I.4.2    Aufsichtsrechtliche Grundlagen .....	48	86
I.5    Verbände der Kreditwirtschaft .....	55	99
I.6    Veröffentlichungen zur Unterstützung der Umsetzung des GwG in der Praxis .....	57	107
I.7    Weitere Auslegungs- und Anwendungshinweise .....	58	114
<b>II. Umsetzung des Geldwäschegesetzes in der Praxis</b> .....	61	
II.1    Adressaten des GwG und deren Aufgaben .....	63	118
II.2    Interne Sicherungsmaßnahmen, § 9 GwG, § 25h KWG ....	68	132
II.2.1    Der Geldwäschebeauftragter (GwB), § 9 Abs. 2 Nr. 1 GwG, § 25h Abs. 4 KWG .....	69	133
II.2.1.1    Allgemeine Vorgaben zum Geldwäschebeauftragten .....	69	138
II.2.1.2    Aufgaben des Geldwäschebeauftragten (GwB) .....	70	145
II.2.1.3    Stellung des Geldwäschebeauftragten (GwB) im Institut ..	73	156
II.2.1.4    Der Gruppengeldwäschebeauftragte .....	74	164
II.2.2    Geschäfts- und kundenbezogene Sicherungssysteme und Kontrollen, § 9 Abs. 2 Nr. 2 GwG .....	75	166
II.2.3    Behördliche Anordnungsbefugnisse, § 9 Abs. 4, 5 GwG ...	79	176
II.3    Sorgfaltspflichten .....	80	178
II.3.1    Allgemeine Sorgfaltspflichten des § 3 Abs. 1 GwG .....	81	179

## Inhaltsverzeichnis

---

II.3.1.1	Zeitpunkt der Erfüllung der allgemeinen Sorgfaltspflichten, § 3 Abs. 2 GwG .....	88	202
II.3.1.2	Maßnahmenumfang, § 3 Abs. 4 GwG .....	90	211
II.3.2	Vereinfachte Sorgfaltspflichten, § 5 GwG .....	91	214
II.3.2.1	Anwendungsmöglichkeiten .....	91	214
II.3.3	Verstärkte Sorgfaltspflichten, § 6 GwG und § 25k KWG ..	95	221
II.3.3.1	Verstärkte Sorgfaltspflichten nach GwG .....	95	221
II.3.3.2	Verstärkte Sorgfaltspflichten nach KWG .....	99	230
II.4	Durchführung der Identifizierung, § 4 GwG .....	103	238
II.4.1	Feststellung der Identität des Vertragspartners .....	103	239
II.4.2	Überprüfung der Identität des Vertragspartners, § 4 Abs. 4 GwG .....	104	241
II.4.3	Sonderfälle .....	107	250
II.4.4	Absehen von der Identifizierung, § 4 Abs. 2 GwG .....	108	254
II.4.5	Identifizierung wirtschaftlich Berechtigter, § 4 Abs. 5 GwG .....	108	255
II.4.6	Mitwirkungspflichten des Vertragspartners, § 4 Abs. 6 GwG .....	109	256
II.4.7	Die Identifizierung von Verfügungsberechtigten .....	109	257
II.4.8	Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung nach § 25j KWG .....	110	261
II.4.9	Ausführung durch Dritte, § 7 GwG .....	111	262
II.5	Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht, § 8 GwG ....	114	271
II.5.1	Aufzeichnungspflicht, § 8 Abs. 1 GwG .....	114	272
II.5.2	Aufbewahrungsfristen, § 8 Abs. 3, 4 GwG .....	116	275
II.6	Meldung von Verdachtsfällen, § 11 GwG .....	116	276
II.7	Verbot der Informationsweitergabe, § 12 GwG .....	118	283
II.8	Freistellung von Verantwortlichkeit, § 13 GwG .....	120	286
II.9	Meldepflicht von Behörden, § 14 GwG .....	120	287
II.10	Heranziehung und Verwendung von Aufzeichnungen, § 15 GwG .....	121	289
II.11	Sanktionen bei Verstößen, § 17 GwG .....	121	291
II.12	Weitere Sonderregelungen des KWG .....	122	293
II.12.1	Gruppenweite Umsetzung, § 25l KWG .....	122	293
II.12.2	Verbotene Geschäfte, § 25m KWG .....	123	296
II.12.3	Kontenabrufverfahren, § 24c KWG .....	124	299
<b>III.</b>	<b>IT-basierte Überwachungssysteme</b> .....	129	
III.1	Monitoring .....	132	310
III.2	Research .....	134	314

<b>IV.</b>	<b>Das Finanzsanktions- und Embargoregime der EU</b>	139	
IV.1	Hintergründe, Rechtsrahmen und Überblick	142	320
IV.1.1	Hintergründe	142	320
IV.1.2	Rechtsrahmen	145	327
IV.1.3	Überblick	149	335
IV.2	Kernvorgaben des EU-Finanzsanktionsregimes und ausgewählte Maßnahmen	150	338
IV.2.1	Kernvorgaben	150	338
IV.2.2	Ausgewählte praxisrelevante Maßnahmen	152	341
IV.2.2.1	Terrorismus-Verordnung Nr. 2580/2001 und Al-Qaida-Verordnung Nr. 881/2002	154	344
IV.2.2.2	Iran-Verordnungen Nr. 267/2012 und Nr. 2015/1861	166	361
IV.2.2.3	Russland-Verordnung Nr. 833/2014	175	374
IV.3	Vorgaben benachbarter Regime, Compliance-Risiken und Berücksichtigung von Regimeverzahnungsaspekten in den institutsinternen Sicherungsmaßnahmen	182	385
IV.3.1	Vorgaben benachbarter Regime	182	385
IV.3.2	Compliance-Risiken	188	393
IV.3.3	Berücksichtigung von Regimeverzahnungsaspekten in den institutsinternen Sicherungsmaßnahmen	192	399
<b>V.</b>	<b>§ 25h KWG – Interne Sicherungsmaßnahmen zum Schutz vor Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen.</b>	203	
<b>VI.</b>	<b>Zentrale Stelle (ZST)</b>	223	
VI.1	Stellung der ZST	227	438
VI.2	Varianten der organisatorischen Gestaltung der ZST	228	444
VI.3	Abgrenzung der Zentralen Stelle zu anderen Organisationseinheiten	236	460
<b>VII.</b>	<b>Mögliche Delikte und Beispiele für sonstige strafbare Handlungen</b>	241	
<b>VIII.</b>	<b>Die Gefährdungsanalyse (GFA)</b>	255	
VIII.1	Einführung	257	504
VIII.2	Anforderungen an die GFA	260	510
VIII.3	Aufbau und Inhalt der GFA	262	517
VIII.4	Erster Teil der GFA (allgemeiner Teil)	264	522
VIII.5	Zweiter Teil der GFA (Geldwäschebekämpfung)	272	553

## Inhaltsverzeichnis

---

VIII.6	Dritter Teil der GFA (Bewertung der Risiken und Maßnahmen, Aktualisierung)	284	582
VIII.7	GFA sonstige strafbare Handlungen/Wirtschaftskriminalität (GFA WK)	322	667
VIII.8	Erfassung und Identifizierung der Risiken	323	670
VIII.9	Bewertung der Risiken	325	676
VIII.10	Maßnahmen	328	684
VIII.11	Zusammenfassung GFA GW/WK	329	687
VIII.12	Konzern GFA	330	690
VIII.13	Überprüfung der Maßnahmen	333	699
<b>IX.</b>	<b>Interne und externe Prüfungen der Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen</b>	335	
IX.1	Vorbemerkungen und rechtliche Einordnung	337	704
IX.1.1	Vorbemerkungen	337	704
IX.1.2	Grundlagen der externen Prüfungen	340	709
IX.1.3	Grundlagen der Prüfung durch die Interne Revision	348	725
IX.2	Praktischer Prüfungsleitfaden	354	
<b>X.</b>	<b>Zusammenarbeit mit Strafverfolgungsbehörden und staatlichen Stellen</b>	421	
X.1	Zusammenarbeit mit Strafverfolgungsbehörden	423	888
X.2	Zusammenarbeit mit staatlichen Stellen	424	891
<b>Anhang</b>		429	
	Geldwäschegesetz	431	
	DK-Hinweise	457	
	Risikomatrix „Sonstige strafbare Handlungen“	515	
	Maßnahmen zur Verhinderung sonstiger strafbarer Handlungen	527	
	Autorenporträts	533	
	Stichwortverzeichnis	539	