

Robert Frank

Die Bekämpfung der Geldwäsche in den USA

High-Tech-Gewinnaufspürung, drakonische Strafen
und radikale Gewinneinziehung –
Ist der Amerikanische Ansatz
ein Vorbild für Deutschland?



PETER LANG

Europäischer Verlag der Wissenschaften

Inhaltsübersicht

Abkürzungsverzeichnis	13
A. Einführung und Thema	17
I. Gegenstand der Arbeit	17
1. Überblick	17
2. Methodik der Arbeit	19
3. Die Vorreiterrolle der USA	20
II. Kriminologische Erfassung der Geldwäsche	22
1. Definition Geldwäsche – Money Laundering	22
2. Das 3-Phasen Modell	23
3. Erscheinungsformen der Geldwäsche	24
B. Rechtslage hinsichtlich der Gewinnaufspürung	27
I. „Bank Secrecy Act“ (BSA) und hierzu erlassene Ausführungsbestimmungen	27
1. Zeitliche Einordnung des BSA	27
a) Die Entwicklung bis RICO	27
b) Die Verabschiedung des Bank Secrecy Act (BSA)	28
2. Rechtssystematik des Bank Secrecy Act	30
a) Allgemeines	30
b) Rechtsquellen	31
II. Die Pflicht gemäß 31 U.S.C. § 5313 (Bareinzahlung)	33
1. Überblick	33
2. Tatbestandsmerkmale	35
a) Die Verpflichteten: „Domestic Financial Institution“	35
b) „Transaction in Currency“	36
3. Ausnahmen von der Meldepflicht	37
III. Weitere Pflichten im Hinblick auf Bargeld	38
1. Überblick	38
2. Die Pflicht gemäß IRC § 6050I (Barzahlungen bei Geschäftsleuten)	39
3. Die Pflicht gem. 31 U.S.C. § 5316 (Bargeldtransport)	40
4. Die Pflicht gem. 31 U.S.C. § 5314 (Auslandskonto)	41

IV. Die Pflicht gem. 31. U.S.C. § 103.33 (Elektronische Überweisungen)	42
V. Die Pflicht gem. 31 U.S.C. § 5318 (Verdachtsmeldung)	43
1. Rechtslage und Praxis bis April 1996	43
2. Das neue SAR-System	44
a) Der allgemeine Tatbestand	44
b) Das Tatbestandsmerkmal suspicious transaction	45
c) Know your Customer (KYC)	46
3. Aufbewahrungspflichten, Haftungsfreistellung und zentrale Erfassung der SAR-Meldungen	48
a) Aufbewahrungspflichten	48
b) Haftungsfreistellung und Mitteilungsverbot	49
c) Zentrale Erfassung der SAR-Meldungen	49
C. Gewinnaufspürung und Bekämpfung der Geldwäsche durch FinCEN	51
I. Aufbau und Auftrag von FinCEN	51
1. Gründung von FinCEN 1990	51
2. Struktur	53
3. Rechtliche Grundlagen und Kompetenzen	54
II. Aufsicht über den Bank Secrecy Act	55
1. Exekutive Aufgaben von FinCEN	55
a) Erfassung und Auswertung der BSA-Daten	55
b) Geographic Targeting Order	58
c) Operation „Wire Drill“	59
(1) Hintergrund	59
(2) El Dorado Strike Force	60
(3) Der Erlass des Geographic Targeting Order	62
2. Die legislativen Aufgaben von FinCEN	64
a) Rechtliche Grundlage	64
b) Die Bank Secrecy Act Advisory Group (BSAAG)	65
c) Aktuelle legislative Vorhaben von FinCEN	67
III. Proaktive Gewinnaufspürung durch Einsatz des „FinCEN Artificial Intelligence System“	70
1. Einführung	70
2. Funktionsweise des FAIS	72
3. Data driven operation	73
4. User directed analysis	74
5. Ergänzung des FAIS durch weitere Datenbanken	77
IV. Unterstützung der Strafverfolgungsbehörden	78
1. Direct Case Support und Platform Access	79

2. Das Online Datenverbund System „Gateway“	80
3. Beispielsfall zur Unterstützung der Strafverfolgungsbehörden	81
V. FinCEN's Funktion in der internationalen Geldwäsche-Bekämpfung	83
1. Die internationale Dimension der Geldwäsche	83
2. FinCEN's Engagement in internationalen Organisationen	84
3. Financial Intelligence Units und die Egmont Group	86
VI. FinCEN und Datenschutz	87
1. Historische Einordnung	87
2. Datenschutz in den USA	88
a) Verfassungsrecht und Rechtsprechung des Supreme Court	89
b) Privacy Act	89
c) Right to Financial Privacy Act	90
3. Eingriffe in den Datenschutz durch FinCEN?	91
a) Amerikanisches Schrifttum allgemein	91
b) Verstoß gegen amerikanisches Verfassungsrecht	91
c) Verstoß gegen Einzelgesetze	93
4. Abschließende Würdigung	94
D. Die strafrechtliche Ahndung der Geldwäsche	95
I. Einführung: Die Strafbarkeit der Geldwäsche	95
1. Historischer Überblick	95
2. Verstöße gegen den Bank Secrecy Act	96
a) Strafbarkeit der Finanzinstitute und deren Angestellte	96
b) Strafbarkeit bei Verletzung der Verdachtsmeldungen (SAR)	97
c) Strafbarkeit der Kunden - das „Structuring“	98
II. Der Money Laundering Control Act von 1986	99
1. Überblick	100
2. Die objektiven Elemente des 18 U.S.C. § 1956	102
a) Tathandlung	102
b) Tatobjekt und Vortat	103
3. Die subjektiven Elemente des 18 U.S.C. § 1956	103
a) Kenntnis der specified unlawful activity	103
b) Vorsatz im Hinblick auf das Tatziel	105
4. Strafbarkeit der sting operation	108
5. 18 U.S.C § 1957	110
6. Würdigung	112

E. Die Gewinnabschöpfung	115
I. Einführung und historischer Überblick	115
1. Grundlagen der Gewinneinziehung	115
2. Historischer Überblick	116
a) Entwicklung bis 1970	117
b) Entwicklung seit 1970	118
II. Der Tatbestand des 18 U.S.C. § 982 (Criminal Forfeiture)	119
1. Vortat	120
2. Umfang der Gewinnabschöpfung	120
a) Die Tatmittel der Vortaten	121
b) Surrogate	122
c) Prämien und Kommissionen	124
d) Werkzeuge der Tat	124
3. Schranken der criminal forfeiture	126
a) Der Grundsatz der Verhältnismäßigkeit	126
b) Das Recht auf Verteidigung	127
c) Third Party Defense	128
III. Civil forfeiture nach 18. U.S.C. § 981	129
1. Rechtsnatur und Tatbestand der civil forfeiture	130
2. Das zivilrechtliche Abschöpfungsverfahren	132
a) Überblick	132
b) Allgemeine Verfahrensgrundsätze	133
(1) Beschlagnahme	135
(2) Vorverfahren	137
(3) Mündliche Verhandlung	138
3. Sonstige Änderungen des Civil Asset Forfeiture Reform Act	139
4. Schranken der civil forfeiture	141
a) Innocent Owner Defense	142
b) Verfassungsrechtliche Schranken	143
(1) Recht auf Verteidigung	143
(2) Grundsatz der Verhältnismäßigkeit	144
(3) Double Jeopardy	145
F. Die Durchführung der Gewinnabschöpfung	149
I. Einführung	149
1. Das Datenmaterial	149
2. Die Forfeiture - Fonds	150
II. Zuständigkeit und Verfahren	151

1. Pre-Seizure Planning	152
2. Adoption	152
3. Verwahrung der beschlagnahmten Vermögenswerte	153
III. Der Umfang der Gewinnabschöpfung	154
1. Beschlagnahmen	155
2. Zuflüsse	156
3. Auswertung	159
IV. Verwendung der eingezogenen Gewinne	160
1. Kosten der Gewinnabschöpfung	160
2. Überweisungen an Strafverfolgungsbehörden	162
V. Kritik und Würdigung	165
G. Zusammenfassung und Analyse	169
I. Evolution der Geldwäsche-Bekämpfung	169
1. Die Bedeutung von FinCEN	169
2. Die Gewinnabschöpfung	171
II. Schwächen der amerikanischen Geldwäsche-Bekämpfung	172
1. Strukturelle Defizite	173
2. Abhängigkeit vom Ausland	174
3. Herausforderung Internet	176
III. Konsequenzen für Deutschland	177
Literaturverzeichnis	179
Anhang	187