

Dieter Verbeck

Einführung in die Bargeldökonomie der Bundesrepublik Deutschland

Eine wirtschaftliche Analyse unter
Berücksichtigung der rechtlichen
Rahmenbedingungen

Verlag W. Kohlhammer

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	15
1 Einleitung	17
2 Geld-, Währungs- und Zahlungsbegriffe	19
2.1 Geldbegriff	19
2.1.1 Unbares Geld (Buchgeld und E-Geld)	19
2.1.2 Bargeld	23
2.2 Währungsbegriff	24
2.2.1 Abgrenzungsmerkmale zwischen Geld- und Währungsbegriff	24
2.2.2 Währungsmerkmale	24
2.2.3 Währungs- und Notenbank als Währungsträger	25
2.3 Begriff der Zahlung und Zahlungsarten	26
2.3.1 Zahlungsverpflichtungen und freiwillige Zahlungsvorgänge	26
2.3.2 Zahlungsarten	27
2.4 Bargeldfunktionen	30
2.4.1 Bargeld als gesetzliches Zahlungsmittel	30
2.4.2 Bargeld als Wertübertragungsmittel	30
2.4.3 Bargeld als Wertaufbewahrungsmittel	30
3 Rechtsgrundlagen für den Barzahlungsverkehr	31
3.1 Rechtsgrundlagen für das Notenbankwesen innerhalb des Eurosystems	31
3.1.1 Währungsrechtliche bargeldspezifische Rechtsgrundlagen des Eurosystems	31
3.1.2 Supranationale Rechtsgrundlagen für die Errichtung und das Bestehen der Europäischen Zentralbank (EZB) und der Deutschen Bundesbank	31
3.1.3 Nationale Rechtsgrundlagen für die bargeldspezifischen Aktivitäten der Deutschen Bundesbank	34
3.2 Banknotenrecht in Deutschland	37
3.2.1 Banknotenmonopol des Zentralbanksystems	37

3.2.2	Währungsrechtlicher Status von Banknoten als unbeschränkt gesetzliches Zahlungsmittel	38
3.2.3	Monetisierung von Banknoten auf dem Wege eines dreistufigen adressatenlosen Sammelverwaltungsakts ...	39
3.3	Münzrecht in Deutschland	42
3.3.1	Historisch entstandenes Münzregal	42
3.3.2	Heutiges Münzmissionsrecht des Bundesfinanzministeriums	43
3.3.3	Münzarten	44
3.3.4	Währungsrechtlicher Status von Münzen als beschränkt gesetzliches Zahlungsmittel	47
3.3.5	Monetisierung von Münzen auf dem Wege eines dreistufigen adressatenlosen Sammelverwaltungsakts ...	48
4	Rechtliche Sonderregelungen zur gesetzlichen Annahmepflicht von Bargeld	51
4.1	Zielsetzung von Ausnahmeregelungen zum Annahmewang...	51
4.2	Zivilrechtliche Sonderregelungen	52
4.2.1	Grundsatz der Vertragsautonomie bei Wahl des Zahlungsmittels	52
4.2.2	Regelung in branchenspezifischen Allgemeinen Geschäftsbedingungen	54
4.2.3	Regelung durch die Verkehrssitte	57
4.3	Öffentlich-rechtliche Sonderregelungen	58
4.3.1	Steuerrecht	58
4.3.2	Zwangsversteigerungsrecht	59
4.3.3	Ordnungswidrigkeitenrecht	60
5	Gesetzesregelungen zur Prävention von kriminellem Bargeldmissbrauch	61
5.1	Zielsetzung barzahlungserschwerender Regelungen	61
5.2	Regelungen im Geldwäscherecht	62
5.2.1	Spezielle bargeldbezogene Zielsetzung des GwG und zugehörige Nebenbestimmungen	62
5.2.2	Adressatenkreis des GwG	63
5.2.3	Identifizierungs- und Legitimationspflichten	64
5.2.4	Melde- und Verzögerungspflichten	68
5.2.5	Geldwäscherelevante Sonderpflichten nach dem KWG	69
5.3	Unterstützungsregelungen für den grenzüberschreitenden Bargeldverkehr im Zollrecht	71
5.3.1	Zielsetzung von Anmeldepflichten und Zollkontrollen bei Grenzübertritt	71

5.3.2	Grenzüberschreitender Bargeldverkehr aus und in Drittstaaten	72
5.3.3	Inneregemeinschaftlicher Bargeldverkehr	72
5.3.4	Folgehandlungen der Zollbehörden bei entdeckten unangemeldeten Bargeldbeträgen ab 10.000 EUR	73
6	Meldepflichten für bargeldbasierte Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	75
6.1	Volkswirtschaftliche Zielsetzung des außenwirtschaftsrechtlichen Meldewesens nach AWG und AWV	75
6.2	Außenwirtschaftsrechtliche Meldepflichten bei bargeldbasierten Transaktionen zwischen Inländern und Ausländern	75
7	Gesetzliche Regelungen zur Sicherstellung der Bargeldlogistik	77
7.1	Bargeldlogistische Regelungen im Bankaufsichtsrecht	77
7.1.1	Indirekte Kassenhaltungspflicht nach § 3 Abs. 1 Nr. 3 KWG	77
7.1.2	Kassenhaltung als Bestandteil der Mindestliquidität nach § 11 KWG	78
7.2	Bargeldlogistische Regelungen im Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG)	78
7.2.1	Zielsetzung des ZAG	78
7.2.2	Grundsätzlich aufsichtspflichtige bargeldbezogene Zahlungsdienste	79
7.2.3	Ausnahmeregelungen für Wertdienstleistungsunternehmen	80
8	Währungs- und Bargeldschutzrecht	81
8.1	Zielsetzung der Schutzregelungen	81
8.2	Währungsschutz	81
8.3	Exkurs I: Privat initiierte Regionalwährungen	82
8.4	Exkurs II: Bargeldsurrogate	84
8.4.1	Abgrenzung Bargeldsurrogate gegen Regionalwährungen	84
8.4.2	Gutscheine	85
8.4.3	Wertmarken	86
8.4.4	Bonuskarten	87
8.5	Bargeldschutz im Strafrecht	88
8.5.1	Zielsetzung von Bargeldschutzregelungen	88
8.5.2	Vorsätzliche falschgeldbezogene Straftaten	89
8.5.3	Bedingt vorsätzlich falschgeldbezogene Straftaten	91
8.6	Bargeldschutz im Ordnungswidrigkeitenrecht	92

8.6.1	Abgrenzung zwischen bargeldbezogenen Straftaten und bargeldbezogenen Ordnungswidrigkeiten	92
8.6.2	Ordnungswidrigkeiten im Zusammenhang mit Banknotenabbildungen und privat initiierten Medaillenprägungen	93
8.6.3	Deutsche Bundesbank als zuständige Verfolgungsbehörde bei Ordnungswidrigkeiten mit Verwechslungsgefahr	95
8.7	Bargeldschutzverpflichtungen für professionelle Bargeldakteure	100
8.7.1	Historische Interpretation des Bargeld-Sorgeauftrags ...	100
8.7.2	Heutige Interpretation des Bargeld-Sorgeauftrags nach § 3 BBankG bei geänderter supranationaler Rechtslage	101
8.7.3	Ziel spezieller Verpflichtungen für professionelle Bargeldakteure	103
8.7.4	Begriff des professionellen Bargeldakteurs	103
8.7.5	Institutionelle Anhalteverpflichtung bei Falschgeldverdacht	104
8.7.6	Persönliche Anhalteverpflichtung bei Falschgeldverdacht	106
8.7.7	Kooperationsverpflichtung mit den Polizeibehörden ...	106
8.7.8	Exkurs III: Allgemeine Präventionsmaßnahmen der Deutschen Bundesbank	107
8.7.9	Maßnahmen und Befugnisse der Deutschen Bundesbank zur Einhaltung, Durchsetzung und Überwachung der Falschgeldanhaltepflicht	108
8.8	Urheberrechtsschutz bei Bargeld	114
8.8.1	Ziel des Urheberrechtsschutzes bei Banknoten und Münzen	114
8.8.2	Urheberrechtsschutz bei Banknoten und Münzen ...	115
9	Handels- und steuerrechtliche Regelungen zur Buchführungs- und Bilanzierungspflicht von Bargeldumsätzen und Bargeldbeständen	117
9.1	Einbindung des Bargelds in die Rechnungslegungsvorschriften	117
9.1.1	Kodifizierte Rechtsquellen	117
9.1.2	Nicht-kodifizierte Rechtsquellen: Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung	117
9.2	Verbuchung und Bilanzierung von Bargeld bei güterwirtschaftlich und dienstleistungsorientierten Unternehmen	118
9.2.1	Bargeldzu- und -abfluss aus operativer Verkaufs- und Einkaufstätigkeit	118

	9.2.2 Bilanzierung von Bargeldbeständen bei Nichtbanken...	119
9.3	Verbuchung und Bilanzierung von Bargeld bei den Geschäftsbanken.....	119
	9.3.1 Kassenumsätze und Kassenbestände bei Geschäftsbanken.....	119
	9.3.2 Bilanzierung von Bargeldbeständen bei Geschäftsbanken.....	120
9.4	Verbuchung und Bilanzierung von Bargeld bei der Notenbank.....	121
	9.4.1 Grundlegende buchhalterische Unterschiede zwischen der Notenbank und einer Geschäftsbank.....	121
	9.4.2 Kassenumsätze und Kassenbestände bei der Deutschen Bundesbank.....	123
	9.4.3 Barzahlungsmittel im Jahresabschluss der Deutschen Bundesbank.....	124
9.5	Exkurs IV: Problem doloser Manipulationen bei Barumsätzen.....	130
	9.5.1 Illegale Zielsetzung beabsichtigter Kassenmanipulationen.....	130
	9.5.2 Durchführung von Kassenmanipulationen.....	131
	9.5.3 Aktuell eingesetzte Gegenmaßnahmen der Steuerbehörden.....	131
	9.5.4 Geplante gesetzgeberische Gegenmaßnahmen.....	132
10	Notwendigkeit einer organisierten und koordinierten Bargeldlogistik in Deutschland.....	133
10.1	Bargeldaffinität bei der deutschen Bevölkerung.....	133
10.2	Merkmal der bargeldlogistischen Akteure.....	133
10.3	Bargeldlogistik als Folge der Bargeldzirkulation.....	134
	10.3.1 Bargeldtransaktionen zwischen Geschäftsbanken und deren Bargeld nutzender Kundschaft.....	134
	10.3.2 Bargeldtransaktionen zwischen Geschäftsbanken und Wertdienstleistungsunternehmen.....	135
	10.3.3 Bargeldtransaktionen zwischen großen Einzelhandelsunternehmen und Wertdienstleistungsunternehmen.....	138
	10.3.4 Bargeldtransaktionen zwischen Deutscher Bundesbank und Wertdienstleistungsunternehmen.....	138
	10.3.5 Gesamtwirtschaftliche Bargeldströme.....	140
10.4	Überwachung der Bargeldlogistik nach der Bargeldprüfungsverordnung durch die Deutsche Bundesbank.....	141
	10.4.1 Privates Cash Recycling als Regelungsobjekt der Bargeldprüfungsverordnung.....	141

10.4.2	Auskunftsrechte, Prüfpflichten und Sanktionsmaßnahmen der Deutschen Bundesbank nach § 37a BBankG	142
10.4.3	Meldepflichten nach der Bargeldprüfungsverordnung...	142
11	Bargeldbedarfsplanung und Bargeldproduktion	144
11.1	Aufgabenverteilung zwischen Europäischer Zentralbank, Deutscher Bundesbank und dem Bundesfinanzministerium ...	144
11.2	Banknotenbedarfsplanung und Banknotenproduktion	145
11.2.1	Banknotenbedarfsplanung	145
11.2.2	Banknotenproduktion	146
11.3	Münzbedarfsplanung und Münzproduktion	147
11.3.1	Münzbedarfsplanung	147
11.3.2	Münzproduktion	148
12	Operative bargeldlogistische Tätigkeiten der Deutschen Bundesbank	150
12.1	Rechtsgrundlagen der notenbankspezifischen Bargeldlogistik...	150
12.1.1	Gesetzliche Rechtsgrundlagen	150
12.1.2	AGB-Regelungen bei der Deutschen Bundesbank	152
12.2	Operative Bargeldlogistik	155
12.2.1	Auszahlungsverkehr bei den Bundesbankfilialen	155
12.2.2	Einzahlungsverkehr bei den Bundesbankfilialen	157
12.3	Sonderfälle der notenbankspezifischen Bargeldlogistik	164
12.3.1	Ersatzleistung für beschädigtes Bargeld	164
12.3.2	Falschgeldbekämpfungsmaßnahmen	168
12.4	Kosten- und Erlösaspekte der Bargeldlogistik bei der Deutschen Bundesbank	172
12.4.1	Entstehung der Seigniorage	172
12.4.2	Verwendung des Jahresüberschusses der Deutschen Bundesbank	174
13	Operative Bargeldlogistik-tätigkeiten der Wertdienstleistungsunternehmen	176
13.1	Branchenbezogene Rechtsgrundlagen für die Tätigkeit von Wertdienstleistungsunternehmen	176
13.2	Betriebstypische Merkmale von Wertdienstleistungsunternehmen	176
13.2.1	Entstehungshintergrund der Wertdienstleistungsbranche	176
13.2.2	Kundenkreis und Dienstleistungssortiment	177
13.3	Kosten- und Erlösstrukturen bei Wertdienstleistungsunternehmen	178
13.3.1	Kostenstruktur	178

13.3.2	Erlösstruktur	179
13.3.3	Rentabilitätssituation	179
14	Operative Tätigkeiten der Geschäftsbanken im baren	
	Zahlungsverkehr	181
14.1	Spezielle Rechtsgrundlagen zum baren Zahlungsverkehr bei Geschäftsbanken	181
14.1.1	Aus § 3 KWG abgeleitete Kassenhaltungspflicht	181
14.1.2	Unfallverhütungsvorschriften der Berufsgenossenschaften im Kassenverkehr	182
14.2	Kundenkreis der Geschäftsbanken im baren Zahlungsverkehr	184
14.2.1	Bargeldintensive Geschäftskunden	184
14.2.2	Bargeldaffine Privatkunden	184
14.3	Bargeldbezogenes Dienstleistungsangebot der Geschäftsbanken	185
14.3.1	Inlandsbezogener Einzahlungsverkehr	185
14.3.2	Inlandsbezogener Auszahlungsverkehr	186
14.3.3	Auslandsbezogener barer Zahlungsverkehr: Sortenan- und -verkauf	188
14.3.4	Auslandsbezogener Barzahlungsverkehr: Karteninduzierte Auszahlungen	190
14.4	Zahlungstechnische Abwicklung von Ein- und Auszahlungsvorgängen	191
14.4.1	Personalbediente stationäre Kassen	191
14.4.2	Kundenbediente stationäre Ein- und Auszahlungsvorgänge	196
14.5	Automatisierte Münzein- und -auszahlungsvorgänge	200
14.5.1	Notwendigkeit automatisierter Münzeinzahlungen	200
14.5.2	Automatisierte Münzeinzahlungsverfahren	201
14.5.3	Automatisierte Münzauszahlungsverfahren	203
14.6	Mobile Bargeldversorgung	203
14.6.1	Notwendigkeit einer mobilen Bargeldversorgung	203
14.6.2	Einsatz mobiler Geschäftsstellen	204
14.6.3	Lieferdienste	204
14.7	Vermietung gesicherter Schließfächer als bargeldbezogenes Randgeschäft	205
14.7.1	Typisierung des Schließfachgeschäfts	205
14.7.2	Erbschaftssteuerrechtliche Sonderpflichten im Schließfachgeschäft	206
14.8	Rentabilitätsüberlegungen zum Barzahlungsverkehr bei Geschäftsbanken	207
14.8.1	Grundsatzüberlegungen zur Rentabilität von Bargelddienstleistungen von Geschäftsbanken	207

14.8.2	Preispolitik bei Dienstleistungen des baren Zahlungsverkehrs	208
14.8.3	Kostenaspekte des Barzahlungsverkehrs	212
14.8.4	Erlösaspekte des Barzahlungsverkehrs	214
14.9	Zukunftsüberlegungen der Geschäftsbanken im baren Zahlungsverkehr	217
14.9.1	Angestrebte Bargeldverdrängung durch IT-gestützte Medien	217
14.9.2	Maßnahmen zur Reduzierung der Kassenhaltung	220
15	Operatives Bargeldgeschäft von Zahlungsinstituten (Nicht-Kreditinstitute)	222
15.1	Begriff des Geldtransfergeschäfts	222
15.2	Geldtransfergeschäfte in der Praxis	223
15.2.1	Beidseitig bar abgewickelte Transaktionen	223
15.2.2	Einseitig bar abgewickelte Transaktionen	224
16	Barer Zahlungsverkehr bei Wirtschaftssubjekten außerhalb des Finanzdienstleistungssektors	226
16.1	Private Konsumenten	226
16.1.1	Grundsätzliche Überlegungen zur Wahl zwischen barer und unbarer Zahlung bei privaten Konsumenten	226
16.1.2	Kriterien für die Wahl der Zahlungsart bei privaten Konsumenten	227
16.2	Unternehmen	230
16.2.1	Gewerbliche Produktionsunternehmen (Industrie und Handwerk)	230
16.2.2	Handelsunternehmen	231
16.2.3	Dienstleistungsunternehmen	236
16.2.4	Exkurs V: Sonderproblematik barer Trinkgeldzahlungen	239
16.3	Gebietskörperschaften	240
16.3.1	Bund	240
16.3.2	Länder	242
16.3.3	Kommunen	242
16.4	Kirchen und sonstige caritative Einrichtungen	243
16.5	Exkurs VI: Bestätigter Bundesbankscheck als bargeldgleiches Zahlungsmittel	244
17	Gesamtwirtschaftliche Aspekte der Bargeldhaltung und -nutzung...	247
17.1	Bargeldumlauf im Verhältnis zu den Sichteinlagen von Nichtbanken	247
17.2	Problembereich Schattenwirtschaft	248

17.3	Exkurs VII: Euro-Bargeld im Ausland außerhalb des Euro-Währungsgebiets	250
18	Bereits eingetretene und zukünftig zu erwartende Bargeldverdrängung	252
18.1	Argumente für eine Abschaffung des Bargelds	252
18.2	Argumente gegen eine zukünftige Abschaffung des Bargelds...	254
18.3	Aktuell beschlossene und diskutierte Änderungen zur Bargeldnutzung	256
18.3.1	EZB-Beschluss: Auslaufen des Banknotennominals zu € 500,00	256
18.3.2	Diskussion: Barzahlungsobergrenze in Höhe von € 5.000,00	258
18.3.3	Aktuelle Diskussion um die Münzgeldlogistik	263
19	Fazit: Weitere Bargeldexistenz bei fortschreitendem Bedeutungsverlust	266
	Abkürzungsverzeichnis	267
	Literaturverzeichnis	271