

# Inhaltsverzeichnis\*

Abkürzungsverzeichnis . . . . .	XV
---------------------------------	----

## A. Begriff, Phänomen und Erscheinungsformen der Geldwäsche

(Vogt)

§ 1 Begriff der Geldwäsche . . . . .	2
I. Der kriminologische Begriff der Geldwäsche . . . . .	3
II. Der rechtliche Begriff der Geldwäsche . . . . .	3
III. Der Begriff der Geldwäsche im internationalen Kontext . . . . .	4
IV. Geldwäsche und Organisierte Kriminalität . . . . .	5
V. Gefahrenpotenzial der Geldwäsche . . . . .	7
VI. Geldwäsche und Finanzierung des Terrorismus . . . . .	10
§ 2 Phänomen der Geldwäsche . . . . .	11
I. Phasen der Geldwäsche . . . . .	11
II. Erscheinungsformen der Geldwäsche . . . . .	14
III. Geldwäsche unter Einsatz moderner Zahlungs- und Kommunikationsmedien . . . . .	32
IV. Erscheinungsformen der Finanzierung des Terrorismus . . . . .	33
V. Fazit . . . . .	35

## B. Die internationale Entwicklung der Geldwäschebekämpfung

(Pieth)

§ 3 Einführung . . . . .	37
I. Die überraschende Karriere eines „neuen Themas“ . . . . .	37
II. Überblick . . . . .	40
§ 4 Die Entstehung des neuen Konzeptes . . . . .	40
I. „Drogengeldwäsche“ . . . . .	40
II. Zunächst auf paralleler Schiene: „Customer Due Diligence“ . . . . .	42
III. Die Fusion: Die Financial Action Task Force on Money Laundering 1989/90 . . . . .	43
IV. „Spreading the Gospel“ . . . . .	44
V. Die Erweiterung der Inhalte: Die Revision von 1996 . . . . .	45
§ 5 Konsolidierung der Standards . . . . .	47
I. Innerhalb der FATF: Monitoring . . . . .	48
II. Evaluationen außerhalb des „Clubs“: Der „NCCT“-Prozess . . . . .	49
III. Neudefinition des Themas: Von der „Geldwäsche“ zu den gefährlichen „Offshore-Centres“ . . . . .	50
§ 6 Fragen der Rechtsanwendung . . . . .	51
I. Neue internationale Initiativen zur „Customer Due Diligence“ . . . . .	51
II. Vom „rule based“ zum „risk based“ approach . . . . .	53
III. Der neue Standard . . . . .	55
IV. Fazit . . . . .	56
§ 7 9/11 und seine Auswirkungen auf die Geldwäsche-Bekämpfung . . . . .	56
I. Umsetzungen klassischer FATF-Forderungen . . . . .	56
II. Nachvollzug durch die EU und den Europarat . . . . .	57

\* Eine detailliertere Gliederung ergibt sich aus den Übersichten zu Beginn der Kapitel A. bis M.

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
<b>C. Nationale Maßnahmen der Geldwäschebekämpfung und Gewinnabschöpfung</b>	
<i>(Jekewitz)</i>	
§ 8 Einleitung . . . . .	61
I. Die kopernikanische Wende in der Strafverfolgungspolitik: Vom Täterstrafrecht zur Zentrierung auf die Tatgewinne . . . . .	61
II. Die Ansatz-Trias: Basler Grundsatzerklärung 1988/UN-Suchtstoffübereinkommen 1988/Europaratskonvention 1990 . . . . .	63
§ 9 Die gesetzgeberischen Ausgangsaktivitäten . . . . .	65
I. Im Bereich des Strafrechts . . . . .	65
II. Im Bereich des Wirtschaftsverwaltungsrechts . . . . .	73
§ 10 Weitere Stufen der gesetzgeberischen Verdichtung . . . . .	75
I. Die Entwicklung der Jahre 1994 bis 1997 . . . . .	75
II. Das Gesetz zur Verbesserung der Bekämpfung der Organisierten Kriminalität vom 4. Mai 1998 . . . . .	76
III. Ergänzende Regelungen 2001/2002: Ausweitung auf die Terrorismusfinanzierung . . . . .	82
§ 11 Mehr Einschränkungen als Bestätigung: Die Rechtsprechung des Bundesverfassungsgerichts zu Kernpunkten der nationalen Maßnahmen . . . . .	88
I. Vorbemerkung . . . . .	88
II. Die Entscheidungen im Einzelnen . . . . .	89
§ 12 Bewertung und Ausblick . . . . .	94

## D. Der Straftatbestand der Geldwäsche (§ 261 StGB)

*(Nestler)*

§ 13 Grundlagen: Begriff der Geldwäsche und Entstehungsgeschichte des § 261 StGB . . . . .	99
§ 14 Struktur des § 261 StGB – Überblick über die Regelung . . . . .	102
§ 15 Kriminalpolitisches Ziel und Rechtsgut . . . . .	103
I. Kriminalpolitisches Ziel . . . . .	103
II. Rechtsgut . . . . .	104
§ 16 Praktische Bedeutung des Geldwäschetatbestands . . . . .	107
§ 17 Die tatbestandlichen Voraussetzungen des § 261 StGB im Einzelnen . . . . .	108
I. Gegenstand . . . . .	108
II. Vortaten . . . . .	108
III. „Herrühren“ aus der Vortat . . . . .	112
IV. Tathandlungen . . . . .	120
V. Strafloser Vorerwerb . . . . .	128
VI. Subjektiver Tatbestand . . . . .	129
VII. Versuch . . . . .	133
§ 18 Rechtsfolgen I: Die Strafraumen des § 261 StGB . . . . .	134
§ 19 Rechtsfolgen II: Einziehung und Verfall . . . . .	135
§ 20 Mitbestrafte Nachtat . . . . .	135
§ 21 Tätige Reue/Kronzeugenregelung . . . . .	136
I. Selbstanzeige nach § 261 Abs. 9 StGB . . . . .	136
II. Aufklärungshilfe nach § 261 Abs. 10 StGB . . . . .	139
§ 22 Konkurrenzen . . . . .	140

## E. Gewinnabschöpfung/Vermögenszugriff durch Verfall und Einziehung

*(Herzog)*

§ 23 Verfall und Einziehung als Zugriffe auf „schmutzige“ Vermögensgegenstände . . . . .	144
I. Übersichten: Verfall und Einziehung bei Tatbeteiligten . . . . .	144
II. Grundlagen . . . . .	145
III. Verfall, §§ 73 ff. StGB . . . . .	146
IV. Erweiterter Verfall, § 73 d . . . . .	154
V. Härtefallklausel des § 73 c StGB . . . . .	157
VI. Einziehung, §§ 74 ff. StGB . . . . .	159

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
VII. § 74a: Einziehung von täterfremden Gegenständen . . . . .	166
VIII. § 74b StGB: Grundsatz der Verhältnismäßigkeit . . . . .	168
IX. § 74c StGB: Einziehung des Wertersatzes . . . . .	170
X. Wirkung von Verfall und Einziehung . . . . .	171
§ 24 „Einfrieren“ – Sicherstellung von Verfalls- und Einziehungsgegenständen durch Beschlag- nahme und dinglichen Arrest gem. §§ 111b ff. StPO . . . . .	175
I. Grundlagen . . . . .	175
II. Voraussetzungen der Sicherstellung . . . . .	176
III. Durchführung der Sicherstellung . . . . .	177
IV. Die Anordnung der Sicherstellung . . . . .	179
V. Die Wirkungen der Sicherstellung . . . . .	180
VI. Die Dauer der Sicherstellung . . . . .	181
VII. Rechtsmittel gegen die Sicherstellungsanordnung und ihre Durchführung . . . . .	181
VIII. Zurückgewinnungshilfe – Opferschutz . . . . .	182
IX. Sicherstellung von Originalverfalls- und -einziehungsobjekten: Überblick . . . . .	184
X. Sicherung von Wertersatzverfall und -einziehung durch dinglichen Arrest: Über- blick . . . . .	185
XI. Reformbestrebungen . . . . .	185
§ 25 Selbständiges Einziehungs- und Verfallsverfahren, §§ 440 ff. StPO . . . . .	187
I. Grundlagen . . . . .	187
II. Materiellrechtliche Grundlage: § 76a StGB . . . . .	188
III. Die Durchführung des objektiven Verfahrens . . . . .	189
§ 26 „Außergerichtliche Einziehung“ – „Verzicht“ . . . . .	190

## F. Rechtsmittel gegen Zwangsmaßnahmen bei Finanzermittlungen

(Pauly)

§ 27 Ermittlungen mit dem Ziel der „Gewinnabschöpfung“ . . . . .	194
I. Die Einleitung eines Ermittlungsverfahrens und die einzelnen Verdachtsstufen . . . . .	195
II. Bedeutung des Verdachtsbegriffs für Ermittlungsverfahren wegen § 261 StGB . . . . .	196
III. Typische Ermittlungsmaßnahmen . . . . .	197
IV. Typische Verteidigungsprobleme . . . . .	197
§ 28 Die einzelnen Zwangsmaßnahmen und die Verteidigung hiergegen . . . . .	199
I. Durchsuchung . . . . .	199
II. Beschlagnahme und Sicherstellung von Beweismitteln . . . . .	206
III. Beschlagnahme und Sicherstellung nach den §§ 111b Abs. 1, 111c StPO . . . . .	211
IV. Arrestbefehle nach § 111b Abs. 2 i. V.m. 111d StPO . . . . .	223
V. Sonstige Ermittlungs- und Zwangsmaßnahmen . . . . .	234

## G. Das Geldwäschegesetz – Überblick

(Teichmann/Achsnich)

§ 29 Rahmenbedingungen/Ziel und Strategie der Geldwäschebekämpfung . . . . .	241
I. Internationale Rahmenbedingungen . . . . .	242
II. Nationale Rahmenbedingungen . . . . .	252
§ 30 Regelungs- und Anwendungsbereich des Geldwäschegesetzes . . . . .	259
I. Definition der Geldwäsche . . . . .	259
II. Die Verpflichteten des Geldwäschegesetzes . . . . .	261
§ 31 Pflichten nach dem Geldwäschegesetz . . . . .	270
I. Identifizierung . . . . .	270
II. Die Geldwäscheverdachtsanzeige (§ 11 GwG) . . . . .	283
III. Sonstige Pflichten . . . . .	298
§ 32 Sonderfragen . . . . .	304
I. Rolle und Bedeutung der FIU . . . . .	304
II. Der wirtschaftlich Berechtigte (§ 8 GwG) . . . . .	307
III. Geltung im Ausland (§ 15 GwG) . . . . .	310
IV. Zuständige Behörden (§ 16 GwG) . . . . .	311

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
<b>H. Geldwäscheregelungen in anderen Gesetzen</b> (Teichmann / Achsnich)	
§ 33 Gesetz über das Kreditwesen (KWG) . . . . .	315
I. § 6a KWG . . . . .	316
II. Automatisierter Abruf von Kontoinformationen nach § 24c KWG . . . . .	316
III. Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 25a KWG Konten – Screening) . . . . .	321
IV. Besondere organisatorische Pflichten im grenzüberschreitenden und bargeldlosen Zahlungsverkehr (§ 25b KWG) . . . . .	322
§ 34 Abgabenordnung (AO) . . . . .	323
I. Meldepflicht der Finanzbehörden nach § 31b AO . . . . .	323
II. Identifizierungspflicht bei Kontoeröffnungen nach § 154 AO . . . . .	323
III. Gewerbsmäßige oder bandenmäßige Steuerhinterziehung (§ 370a AO) . . . . .	324
<b>I. Geldwäschebekämpfung durch nationale Organisationen</b> (Mende)	
§ 35 Einleitung . . . . .	328
§ 36 Sicherheits-/Strafverfolgungsbehörden/sonstige Behörden . . . . .	330
I. Geldwäschebekämpfung auf Bundesebene . . . . .	330
II. Polizeibehörden der Länder, insbesondere: Zentrale Fachdienststellen für Finanzermittlungen bei den Landeskriminalämtern („Clearingstellen – Geldwäsche“) . . . . .	341
III. Staatsanwaltschaften . . . . .	344
IV. Finanzbehörden, insbesondere: Steuerfahndung (Steufa) . . . . .	345
§ 37 Verbände/Private Institutionen . . . . .	347
I. Zentraler Kreditausschuss (ZKA) und Spitzenverbände der deutschen Kreditwirtschaft . . . . .	347
II. Private Organisationen, insbesondere: „Forensic Services“ . . . . .	348
§ 38 Zusammenfassende Bemerkungen . . . . .	349
<b>J. Bekämpfung der Geldwäsche in der Kredit- und Finanzdienstleistungswirtschaft</b> (Müllhausen)	
§ 39 Anti-Geldwäscheregelungen für die Kredit- und Finanzdienstleistungswirtschaft . . . . .	351
I. Gesetzliche Regelungen . . . . .	354
II. Verwaltungsrechtliche Regelungen . . . . .	359
III. Bekämpfung der Geldwäsche als Bestandteil des Risikomanagements der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute . . . . .	360
IV. Systematik der Anti-Geldwäscheregelungen . . . . .	362
§ 40 Anwendungsbereich der Anti-Geldwäscheregelungen für die Kredit- und Finanzdienstleistungswirtschaft . . . . .	363
I. Anwendungsbereich der GwG-Regelungen . . . . .	363
II. Anwendungsbereich der KWG-Regelungen . . . . .	371
§ 41 Pflichten bei Abschluss eines Vertrages und bei Annahme von Bargeld, Wertpapieren und Edelmetallen . . . . .	374
I. Abschluss eines Vertrages und Annahme von Bargeld, Wertpapieren und Edelmetallen . . . . .	374
II. Pflicht zur formellen Identifizierung . . . . .	385
III. Pflicht zur materiellen Identifizierung („Know your Customer“-Prinzip) . . . . .	420
IV. Pflicht zur Feststellung der Identität des wirtschaftlich Berechtigten . . . . .	436
V. Pflicht zur Aufzeichnung und Aufbewahrung – Verwendungsbeschränkungen . . . . .	444
§ 42 Pflichten bei Verdachtsfällen . . . . .	449
I. Verdacht auf Geldwäsche und Verdacht auf Finanzierung einer terroristischen Vereinigung . . . . .	451
II. Pflicht zur Identifizierung, zur Feststellung der Identität des wirtschaftlich Berechtigten und zur Aufzeichnung und Aufbewahrung . . . . .	460
III. Pflicht zur Anzeige . . . . .	460

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
IV. Wartefrist . . . . .	467
V. Pflicht zur Aufklärung und zum Monitoring . . . . .	469
VI. Abbruch der Geschäftsbeziehung . . . . .	470
VII. Unterrichtsverbot . . . . .	471
VIII. Freistellung von der Verantwortlichkeit . . . . .	472
IX. Verwendungsbeschränkungen . . . . .	473
X. Mitteilung gegenüber den Finanzbehörden . . . . .	474
XI. Kooperation zwischen Instituten und Strafverfolgungsbehörden . . . . .	475
XII. Anzahl der Verdachtsanzeigen und Ermittlungsverfahren . . . . .	476
§ 43 Pflichten zu organisatorischen Sicherungsmaßnahmen . . . . .	477
I. Geschäftsleiter . . . . .	480
II. Geldwäschebeauftragter . . . . .	481
III. Gefährdungsanalyse . . . . .	484
IV. EDV-Research Systeme und Monitoring . . . . .	489
V. Besondere Präventionsmaßnahmen bei bestimmten Konten, Transaktionen und Geschäftsbereichen . . . . .	494
VI. Automatisierter Abruf von Kontoinformationen . . . . .	509
VII. Entwicklung interner Grundsätze und Richtlinien . . . . .	516
VIII. Prüfung der Zuverlässigkeit von Mitarbeitern . . . . .	517
IX. Schulung und Unterrichtung von Mitarbeitern . . . . .	519
X. Kontrollen . . . . .	520
XI. Outsourcing . . . . .	523
XII. Organisatorische Maßnahmen in Institutsgruppen . . . . .	528
§ 44 Aufsicht . . . . .	528
I. Zuständige Behörde . . . . .	528
II. Zweck der Aufsicht . . . . .	529
III. Instrumente der Aufsicht . . . . .	530
IV. Finanzsanktionen . . . . .	532

## K. Versicherungswirtschaft und Geldwäschegesetz

(Gehrke)

§ 45 Einführung . . . . .	536
§ 46 Versicherungsunternehmen, die Lebensversicherungsverträge oder Unfallversicherungsverträge mit Prämienrückgewähr anbieten . . . . .	538
I. Identifizierung bei Abschluss von Lebensversicherungsverträgen oder Unfallversicherungsverträgen mit Prämienrückgewähr (§ 4 GwG) . . . . .	538
II. Identifizierung bei Annahme von Bargeld, Wertpapieren oder Edelmetallen (§ 2 Abs. 2–4 GwG) . . . . .	549
III. Identifizierung und Anzeige in Verdachtsfällen . . . . .	551
IV. Absehen von der Identifizierung . . . . .	560
V. Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (§ 8 GwG) . . . . .	562
VI. Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten . . . . .	565
VII. Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 14 GwG) . . . . .	567
VIII. Zweigstellen und Unternehmen im Ausland (§ 15 GwG) . . . . .	570
IX. Überprüfung durch die interne Revision und die Wirtschaftsprüfer . . . . .	571
X. Zuständige Behörde für Versicherungsunternehmen (§ 16 Ziff. 3 GwG) . . . . .	572
XI. Bußgeldvorschriften (§ 17 GwG) . . . . .	573
§ 47 Sonstige Versicherungsunternehmen . . . . .	573
I. Allgemeines . . . . .	573
II. Identifizierung bei Bargeldgeschäften/Geschäftsbeziehungen (§§ 2 und 3 GwG) . . . . .	574
III. Keine analoge Anwendung von § 4 GwG . . . . .	575
IV. Identifizierung und Anzeige in Verdachtsfällen (§§ 6 und 11 GwG) . . . . .	576
V. Absehen von der Identifizierung (§ 7 GwG) . . . . .	577
VI. Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (§ 8 GwG) . . . . .	577
VII. Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten (§ 9 GwG) . . . . .	578
VIII. Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 14 GwG) . . . . .	578

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
IX. Zweigstellen und Unternehmen im Ausland (§ 15 GwG) . . . . .	579
X. Zuständige Behörde (§ 16 GwG) . . . . .	579
XI. Bußgeldvorschriften (§ 17 GwG) . . . . .	579
§ 48 Versicherungsvermittler und GwG . . . . .	579
I. Versicherungsvertreter, Versicherungsmakler und andere Vermittler . . . . .	580
II. Versicherungsvermittler als Gewerbetreibende i. S. d. GwG . . . . .	581
III. Weitere Regelungen zu Versicherungsmaklern, die Lebensversicherungsverträge oder Unfallversicherungsverträge mit Prämienrückgewähr vermitteln . . . . .	584
IV. Weitere Regelungen zu Versicherungsvertretern, die Lebensversicherungsverträge oder Unfallversicherungsverträge mit Prämienrückgewähr vermitteln . . . . .	586
§ 49 Ausgewählte Probleme der Geldwäscheregelungen aus der Sicht der Versicherungspraxis und Ausblick . . . . .	586
I. Ausgewählte Probleme der Geldwäscheregelungen aus der Sicht der Versicherungspraxis . . . . .	587
II. Ausblick . . . . .	590

## L. Geldwäscheregelungen: Umsetzung bei Rechtsanwälten, Notaren, Patentanwälten, Steuerberatern und Wirtschaftsprüfern

(Johnigk)

§ 50 Einleitung . . . . .	593
§ 51 Die Entwicklung der Einbeziehung der rechtsberatenden Berufe in die 2. EG-Geldwäscherichtlinie . . . . .	594
§ 52 Pflichtenkreis für die Freien Rechtsberufe . . . . .	598
I. Identifizierungspflichten . . . . .	598
II. Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten, § 8 GwG . . . . .	611
III. Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht, § 9 GwG . . . . .	618
IV. Heranziehung und Verwendung von Aufzeichnungen, § 10 GwG . . . . .	619
V. Die Verdachtsmeldepflicht . . . . .	620

## M. Geldwäscheregelungen und der Schutz personenbezogener Daten

(Ripke)

§ 53 Ausgangslage . . . . .	632
I. Persönlichkeitsschutz. Problemstellung . . . . .	632
II. Das System des Datenschutzrechts . . . . .	634
III. Subsidiarität des Datenschutzrechts . . . . .	635
§ 54 Verfassungsrechtliche Grundlagen . . . . .	638
I. Das „Recht auf informationelle Selbstbestimmung“ (RaiS) . . . . .	638
II. Personenbezug . . . . .	641
III. Art der Daten . . . . .	648
IV. Zwischenergebnis . . . . .	655
V. Rechtsgüterschutz durch Informationsverarbeitung seitens der öffentlichen Hand . . . . .	656
§ 55 Verfassungsrechtlich-datenschutzrechtliche Beurteilung von Geldwäscheregelungen . . . . .	658
I. Indienstnahme Privater . . . . .	658
II. Identität des Kunden und seiner Konten . . . . .	660
III. Know Your Customer. Research, „Rasterung“ . . . . .	666

Sachverzeichnis . . . . .	673
---------------------------	-----