

Die Geldwäscherei
und ihre Bekämpfung
in Osterreich, Deutschland
und der Schweiz

von

Hofrat Dr. Josef Siska



LINDE
VERLAG
WIEN

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	5
Inhaltsverzeichnis.....	9
1. Kapitel: Geldwäscherei und die organisierte Kriminalität	13
1.1 Die organisierte Kriminalität hält Einzug in Österreich	14
1.2 Der Begriff „organisierte Kriminalität“.....	16
1.3 Die Indikatoren der organisierten Kriminalität	18
1.3.1 Struktur und Arbeitsteilung.....	18
1.3.2 Kaufmännische Gesinnung.....	19
1.3.3 Hohe Investitionen.....	19
1.3.4 Connections.....	19
1.3.5 Internationalist.....	20
1.3.6 Disziplinstituierende Anreize.....	20
1.3.7 Geldwäsche.....	21
1.3.8 Korruption und Entstehen einer Parallelgesellschaft	21
2. Kapitel: Das System der Geldwäscherei	25
2.1 Wieviel Geld wird gewaschen?.....	25
2.2 Der Begriff der „Geldwäscherei“.....	28
2.3 Die Struktur der Geldwäscherei.....	29
2.3.1 Die Plazierung (the placement).....	29
2.3.2 Die Schichtung (the layering).....	30
2.3.3 Die Reintegration.....	32
2.4 Geldwäscherei in Österreich.....	32
3. Kapitel: Die Geldwäscherei in der Praxis	35
3.1 Das Bekenntnis eines professionellen Geldwäschers.....	35
3.2 Das Plazieren illegaler Gelder.....	38
3.2.1 Die unmittelbare Einbringung von Bargeld in ein Geldinstitut	38
3.2.2 Die Mitwirkung von Banken.....	41
3.2.3 Das Unterlaufen von Grenzbeträgen (Strukturieren, „Smurfing“).....	42
3.2.4 Die Vermischung legal und illegal erworbener Gelder in Betrieben („Commingling Money“).....	43
3.2.5 Die doppelte Fakturierung („Double Invoicing“).....	46
3.2.6 Tatwerkzeug Ges.m.b.H. - Die scheinbare Geschäftstätigkeit	47
3.2.7 Barkäufe von Wertpapieren, Kauf von Luxusgütern.....	48
3.2.8 Versicherungsverträge.....	49
3.2.9 Reisebüros, Reiseschecks und Kreditkarten.....	49
3.2.10 Casinos, Lotterien und Wetten.....	49
3.3 Das Schichten illegaler Gelder.....	51
3.3.1 „Back to back loans“.....	51
3.3.2 Akkreditive (Stand-by Letters of Credit).....	65
3.3.3 Doppelte Fakturierung („Double Invoicing“).....	67
3.3.4 Die vorgetäuschte Immobilienspekulation.....	67
3.3.5 Reiseschecks.....	68
3.3.6 Die Parabanken („Hawala“).....	68
3.4 Die Reintegration und das Parken von illegalen Geldern	70
3.4.1 Die „Panama-Connection“.....	70

3.4.2	Die „Medellin-Connection“.....	75
3.4.3	Ein Blick in das Portfeuille eines professionellen Geldwäschers.....	75
3.4.4	Ein Exkurs zur Frage der Anonymität im Zusammenhang mit der Geldwäscherei.....	80
4.	Kapitel: Die Erkennbarkeit von Geldwäscherei.....	87
4.1	Der begründete Verdacht.....	87
4.2	Die Verdachtsraster.....	88
4.2.1	Der österreichische Verdachtsraster.....	89
4.2.2	Der schweizerische Verdachtsraster.....	91
4.2.3	Fehlermöglichkeiten der Verdachtsraster.....	93
4.3	Die Abgrenzung des Geld wäschereiverdacht es von anderen Verdachtsfällen....	94
4.4	Beispiele zur Beurteilung der Verdachtslage.....	97
5.	Kapitel: Die Methoden der Bekämpfung der Geldwäscherei.....	101
5.1	Die Einbeziehung der Banken in die Bekämpfung der Geldwäscherei.....	102
5.2	Die Empfehlungen des „Cooke-Komitees“.....	105
5.3	Das Übereinkommen der Vereinten Nationen gegen den unerlaubten Verkehr mit Suchtgiften und psychotropen Stoffen.....	105
5.3.1	Straftaten und Sanktionen.....	106
5.3.2	Einziehung.....	107
5.3.3	Rechtshilfe.....	107
5.4	Die Empfehlungen der Financial Action Task Force on Money Laundering.....	107
5.5	Das Übereinkommen über Geldwäsche sowie Ermittlungen, Beschlagnahme und Einziehung von Erträgen aus Straftaten.....	108
5.6	Die Richtlinie des Rates der Europäischen Gemeinschaften zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäscherei.....	109
5.6.1	Identitätsfeststellung versus Anonymität.....	110
5.6.2	Bankgeheimnis.....	112
6.	Kapitel: Die Sorgfaltspflicht der Kredit- und Finanzinstitute.....	115
6.1	Die Sorgfaltspflicht erkl arungen.....	115
6.2	Die Kundmachungen der Oesterreichisehen Nationalbank.....	119
6.3	Die Sorgfaltspflicht nach dem Bankwesengesetz.....	121
6.3.1	Die Feststellung der Identit at der Kunden.....	123
6.3.2	Die Archivierungspflichten.....	132
6.3.3	Die Kontroll- und Mitteilungsverfahren.....	132
6.4	Die Sorgfaltspflicht der Versicherungsunternehmen.....	132
6.5	Die Verletzung der Sorgfaltspflichten.....	133
7.	Kapitel: Die Aufsp urung illegalen Verm ogens in  Osterreich.....	135
7.1	Das Bankgeheimnis.....	135
7.1.1	Die Durchbrechung des Bankgeheimnisses im Gerichtsverfahren.....	137
7.1.2	Die Durchbrechung des Bankgeheimnisses auf beh ordliches Verlangen.....	145

7.2	Die Anzeigepflicht der Kredit- und Finanzinstitute	148
7.3	Die Sistierung von Transaktionen.....	152
7.4	Die Geheimhaltungspflicht der Kredit- und Finanzinstitute	154
7.5	Das Beweisverwertungs- und Anzeigeverbot	154
7.6	Die Beschränkung der Schadenersatzpflicht.....	155
7.7	Finanzermittlungen.....	155
8.	Kapitel: Die Konfiskation illegalen Vermögens in Österreich	157
8.1	Die Abschöpfung der Bereicherung.....	159
8.1.1	Die Erleichterung der Beweisführung bei der Bereicherungsabschöpfung	160
8.1.2	Die Vorrangregelungen und die Härteklauseel bei der Abschöpfung..	161
8.2	Der Verfall.....	163
8.3	Der Geltungsbereich des Verfalls.....	163
8.4	Das Einfrieren von Geldern.....	164
8.5	Das strafprozessuale Verfahren bei der Abschöpfung der Bereicherung, beim Verfall und bei der Einziehung (§§ 443-445 StPO).....	165
9.	Kapitel: Die Strafbarkeit der Geldwäscherei in Österreich	167
9.1	Die Ausweichtatbestände.....	167
9.1.1	Die Beteiligung des Geldwäschers an einem Delikt (§ 42 StGB)....	167
9.1.2	Die Begünstigung (§ 299 StGB).....	168
9.1.3	Die Unterdrückung eines Beweismittels (§ 295 StGB).....	168
9.1.4	Die Hehlerei (§ 164 StGB alte Fassung) - zugleich ein Exkurs zur Genese des Geldwäschereitattbestandes ex 1993.....	168
9.2	Die Strafgesetznovelle 1993 und das Strafrechtsänderungsgesetz 1998 ...	170
9.2.1	Die vortatenbezogene Geldwäscherei.....	170
9.2.2	Die Straflösigkeit der vortatenbezogenen Geldwäscherei (§ 165a StGB).....	175
9.2.3	Die organisationsbezogene Geldwäscherei (§ 278a Abs 2 StGB)...	175
9.2.4	Die Straflösigkeit der organisationsbezogenen Geldwäscherei	176
9.2.5	Die Hehlerei.....	177
10.	Kapitel: Aktuelle Probleme bei der Bekämpfung der Geldwäscherei in Österreich.....	181
10.1	Der schwierige Nachweis der Geldwäscherei	181
10.2	Die Harmonisierung des österreichischen Rechtes mit den Vorgaben der EU.....	184
10.2.1	Die Anpassung an die EG-RL zur Verhinderung der Geldwäscherei.....	184
10.2.2	Die Anpassung an die Übereinkommen und Protokolle der EU und der OECD.....	184
10.3	Besondere strafrechtliche Aspekte	195
10.3.1	Die Verhinderung bevorstehender Taten	195
10.3.2	Die Anzeige begangener Taten.....	196
10.4	Handelsrechtliche Aspekte.....	197
10.5	Arbeitsrechtliche Aspekte.....	201
11.	Kapitel: Die Bekämpfung der Geldwäscherei in Deutschland	203
11.1	Die Aufspürung unrechtmäßig erlangter Gewinne	203
11.1.1	Das Geldwäschegesetz.....	203
11.1.2	Das Finanzverwaltungsgesetz	207

11.2	Die Abschöpfung unrechtmäßig erworbener Gewinne	208
11.2.1	Einziehung und Verfall	208
11.2.2	Vermögensstrafe und erweiterter Verfall	209
11.2.3	Gesetzesinitiativen zur Erleichterung der Konfiskation	213
11.3	Die Kriminalisierung der Geldwäsche	215
11.3.1	Das Tatsubjekt der Geldwäsche	215
11.3.2	Das Tatobjekt der Geldwäsche	215
11.3.3	Die Tathandlungen der Geldwäsche	218
11.3.4	Schuld und Strafe	218
11.3.5	Die tätige Reue und das richterliche Milderungsrecht	219
12.	Kapitel: Die Bekämpfung der Geldwäscherei in der Schweiz	221
12.1	Das Geldwäschereigesetz	222
12.1.1	Die Selbstregulierung	222
12.1.2	Die organisationalen Rahmenbedingungen	223
12.1.3	Die besonderen Sorgfaltspflichten	225
12.1.4	Die Sanktionen	227
12.2	Die Sicherungseinziehung und die Einziehung von Vermögenswerten	227
12.2.1	Die Sicherungseinziehung	228
12.2.2	Die Einziehung von Vermögenswerten	228
12.2.3	Die Auslieferung von Beweismitteln und Vermögenswerten	229
12.3	Die Kriminalisierung der Geldwäscherei	230
12.3.1	Geldwäscherei	230
12.3.2	Die mangelnde Sorgfalt bei Finanzgeschäften	232
12.3.3	Das Melderecht des Financiers	232
12.3.4	Die kriminelle Organisation	233
13.	Kapitel: Ausblick auf die zukünftige Entwicklung	235
14.	Anhang	239
14.1	Bankwesengesetz	239
14.2	Versicherungsaufsichtsgesetz	244
14.3	Glücksspielgesetz	245
14.4	Sicherheitspolizeigesetz	246
14.5	Allgemeines Verwaltungsverfahrensgesetz	248
14.6	Verwaltungsstrafgesetz	250
14.7	Strafprozeßordnung	251
14.8	Strafgesetzbuch	255
14.9	Empfehlungen der FATF (Bericht vom 7.2.1990)	262
14.10	Richtlinie des Rates vom 10. Juni 1991 zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche (91/308/EWG)	274
14.11	Deutsche Rechtsvorschriften	280
14.12	Schweizer Rechtsvorschriften	284
15.	Abkürzungen	287
16.	Literaturverzeichnis	289
17.	Sachregister und Personenverzeichnis	293