

Die Bekämpfung der Geldwäsche im Völkerrecht, in der Europäischen Union und im Fürstentum Liechtenstein

von

Dr. jur. Michael Breuer, LL.M. t



ex jure Verlagsanstalt • Vaduz 2003

FIRST ADVISORY GROUP

INHALTSVERZEICHNIS

I.	EINLEITUNG.....	1
H.	INTERNATIONALE MASSNAHMEN ZUR BEKÄMPFUNG UND VERHINDERUNG DER GELDWÄSCHE.....	6
A.	Völkerrechtliche Maßnahmen.....	6
1.	Basler Ausschuss für Bankenaufsicht	6
1.1.	<i>Grundsatzerklärung zur Verhütung des Missbrauchs des Bankensystems für die Geldwäscherei vom 12. Dezember 1988.....</i>	<i>7</i>
1.1.1.	Allgemeines.....	7
1.1.2.	Rechtsqualität.....	9
1.1.3.	Inhalt.....	10
1.1.3.1.	Geltungsbereich.....	10
1.1.3.2.	Kundenidentifikation.....	11
1.1.3.3.	Einhaltung der Gesetze.....	13
1.1.3.4.	Zusammenarbeit mit Vollziehungsbehörden,	15
1.1.3.5.	Einhaltung der Erklärung.....	16
1.2.	<i>Sorgfaltsregelh zur Kundenidentifizierung und -Überwachung vom 4. Oktober 2001.....</i>	<i>17</i>
1.2.1.	Allgemeines.....	17
1.2.2.	Inhalt.....	17
2.	Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD.....	19
2.1.	<i>Financial Action Task Force on Money Laundering - FATF.....</i>	<i>20</i>
2.1.1.	Allgemeines.....	20
2.1.2.	Rechtsqualität.....	22
2.1.3.	40 Empfehlungen der FATF.....	23
2.1.3.1.	Allgemeines.....	23
2.1.3.2.	Revision der 40 Empfehlungen.....	25

2.1.3.3.	Aufbau und Inhalt.....	27
2.1.4.	Kooperationsunwillige Länder und Gebiete	38
2.1.5.	Kritik.....	49
2.1.6.	Verbindlichkeit der FATF-Empfehlungen für Drittländer?.....	53
2.1.7.	Maßnahmen der FATF zur Bekämpfung des internationalen Terrorismus.....	55
2.1.7.1.	Allgemeines.....	55
2.1.7.2.	Acht Empfehlungen der FATF betr. die Finanzierung des Terrorismus.....	55
2.1.7.3.	Fahrplan zur Implementierung der Maßnahmen gegen den Terrorismus.....	58
2.1.8.	FATF und Liechtenstein.....	59
2.1.8.1.	Die Chronologie des Prozesses bis zum „Listing“.....	59
2.1.8.2.	Liechtenstein wird auf die NCCT-Liste gesetzt..	60
2.1.8.3.	Reaktion Liechtensteins auf „Listing“ - Commitment-Letter.....	61
2.1.8.4.	Die Streichung Liechtensteins von der NCCT- Liste und deren Folgen.....	64
2.2.	<i>Übereinkommen der OECD über die Bekämpfung der Bestechung ausländischer Amtsträger im internationalen Geschäftsverkehr 1997.....</i>	<i>75</i>
2.2.1.	Allgemeines.....	75
2.2.2.	Straftatbestand der Korruptionsgeldwäsche.	76
2.2.3.	Einziehung.....	77
2.2.4.	Nachbesserung.....	78
3.	Vereinte Nationen.....	79
3.1.	<i>Konvention der Vereinten Nationen vom 19. Dezember 1988 gegen den unerlaubten Verkehr mit Suchstoffen und psychotropen Stoffen („ UN- Drogenkonvention 1988“)</i>	<i>79</i>
3.1.1.	<i>^Ä^CICYBVRMSÄ.....</i>	<i>19</i>
3.1.2.	Zielsetzung.....	80
3.1.1.1.1.	Vertragspflichten.....	82
3.1.1.1.2.	Pflicht zur Schaffung von Straftatbeständen und zur Verhängung geeigneter Strafen.....	82

3.1.3.1.1.	Herstellung, Anbau, Besitz.....	82
3.1.3.1.2.	Geldwäscherei.....	84
3.1.3.1.3.	Vortaten.....	87
3.1.3.1.4.	Gemeinschaftliche Begehung, Anstiftung, Versuch.....	87
3.1.3.1.5.	Beweislastumkehr.....	87
3.1.3.1.6.	Sanktionen.....	88
3.1.3.1.7.	Erschwerungsgründe.....	89
3.1.1.2.	Begründung der Gerichtsbarkeit der einzelnen Staaten.....	90
3.1.1.3.	Auslieferung.....	91
3.1.1.4.	Beschlagnahme und Einziehung.....	92
3.1.1.5.	Rechtshilfe.....	95
3.2.	<i>United Nations Convention against Trans- national Organized Crime ("Palermo Kon- vention")</i>	98
3.2.1.	Allgemeines.....	98
3.2.2.	Geldwäsche-Straftatbestand in Art. 6 der Palermo-Konvention.....	99
3.2.3.	Umsetzungserfordernis für Liechtenstein.....	101
3.2.4.	Maßnahmen zur Bekämpfung der Geld- wäscherei gemäss Art. 7 der Palermo-Kon- vention.....	104
3.3.	<i>Global Programme Against Money Launder- ing - GPML</i>	105
3.3.1.	Zweck und Zielsetzung des GPML.....	105
3.3.2.	Beteiligung Liechtensteins am GPML.....	106
4.	Europarat.....	107
4.1.	<i>Empfehlung des Ministerkomitees Nr. R (80) 10 vom 27. Juni 1980</i>	107
4.1.1.	Allgemeines.....	107
4.1.2.	Inhalt der Empfehlung.....	108
4.2.	<i>Konvention Nr. 141 vom 8. November 1990 über Geldwäscherei sowie Ermittlung, Be- schlagnahme u. Einziehung von Erträgen aus Straftaten</i>	111
4.2.1.	Allgemeines.....	111
4.2.2.	Zielsetzungen und Überblick.....	113

4.2.3.	Inhalt der Konvention.....	115
4.2.3.1.	Begriffsbestimmungen.....	115
4.2.3.2.	Nationaler Mindeststandard (Art. 2 - 6 ERK) . . .	117
4.2.3.2.1.	Einziehungs-, Ermittlungs- und vorläufige Maßnahmen.....	117
4.2.3.2.2.	Besondere Ermittlungsbefugnisse und -methoden, Rechtsbehelfe.....	119
4.2.3.2.3.	Straftatbestand der Geldwäscherei.....	121
4.2.3.2.3.1	Legaldefinition.....	121
4.2.3.2.3v2	Vorsatz und Fahrlässigkeit.....	129
4.2.3.2.3.3	Beweislastumkehr.....	130
4.2.3.3.	Internationale Zusammenarbeit (Art. 7 - 3 5 ERK).....	131
4.2.3.3.1.	Grundsätze.....	131
4.2.3.3.2.	Unterstützung der Ermittlung.....	132
4.2.3.3.3.	Vorläufige Maßnahmen.....	133
4.2.3.3.4.	Einziehung.....	135
4.2.3.3.5.	Ablehnung und Aufschub der Zusammenarbeit..	139
4.2.3.3.6.	Zustellung und Schutz der Rechte Dritter.....	142
4.2.3.3.7	Verfahrensvorschriften und andere allgemeine Regeln.....	144
4.2.3.4.	Schlussbestimmungen (Art. 36-44 ERK).....	146
4.2.3.5.	Zusammenfassende Bewertung.....	147
4.3.	<i>Council of Europe Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures ("PC-R-EV Komitee").....</i>	148
4.3.1.	Zweck und Zielsetzung des PC-R-EV Komitee..	148
4.3.2.	Zusammenarbeit Liechtensteins mit dem PC-R-EV Komitee.....	148
B.	Europäische Union.....	150
1.	Europäische Gemeinschaft.....	150
1.1.	<i>EG-Geldwäscherichtlinie 91/308/EWG vom 10. Juni 1991.....</i>	150
1.2.	<i>Kommissionsvorschlag vom 14. Juli 1999 zur Abänderung der EG-Geldwäscherichtlinie 91/308/EWG.....</i>	151

1.3.	<i>Richtlinie 2001/97/EG zur Änderung der EG-Geldwäscherichtlinie 91/308/EWG</i>	154
1.4.	<i>Kommissionsvorschlag vom 25. Juni 2002 für eine Verordnung über die Verhinderung der Geldwäsche durch Zusammenarbeit im Zollwesen</i>	158
2.	Polizeiliche und Justizielle Zusammenarbeit in Strafsachen (PJZS).....	161
in.	FÜRSTENTUM LIECHTENSTEIN	175
A.	Entwicklung der Sorgfaltspflichtvorschriften.....	175
B.	Überblick über die in Liechtenstein geltenden Bestimmungen zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche.....	181
IV.	DIE EG-GELDWÄSCHERICHTLINIE 91/308/ EWG UND DEREN UMSETZUNG IM FÜRSTENTUM LIECHTENSTEIN	183
A.	Überblick über die EG-Geldwäscherichtlinie.....	183
B.	Betroffene Finanzinstitute.....	184
1.	Kreditinstitute.....	184
1.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein</i>	187
2.	Finanzinstitute.....	188
2.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein</i>	190
3.	Sonstige Berufe und Unternehmenskategorien... 191	
3.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein</i>	194
C.	Definition der Geldwäsche.....	198
1.	Tatbestand der Geldwäsche.....	198
1.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein</i>	200
1.1.1.	Allgemeiner Geldwäschereitstand gemäss § 165 StGB.....	200
1.1.2.	Geldwäschereitstand in Bezug auf Kriminelle Organisationen gemäss § 278a Abs. 2 StGB.....	203

2.	Begehungsort der Vortat.....	205
3.	Vorsatz.....	205
3.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein.....</i>	206
4.	Freie Beweiswürdigung.....	207
4.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein.....</i>	207
5.	Verbot der Geldwäsche.....	208
5.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein.....</i>	210
6.	Kriminelle Tätigkeit.....	210
6.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein.....</i>	211
7.	Vermögensgegenstand.....	212
7.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein.....</i>	213
8.	Zuständige Behörden.....	214
8.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein.....</i>	215
9.	Exkurs: Die Phasen der Geldwäsche.....	223
9.1.	<i>Die Platzierung („Placement“)</i>	224
9.2.	<i>Die Schichtung („Layering“)</i>	225
9.3.	<i>Die Integration („Integration stage“)</i>	226
D.	Identifizierung des Vertragspartners.....	227
1.	Allgemeines.....	227
2.	Identifizierung bei Aufnahme der Geschäfts- beziehung.....	228
2.1.	<i>Grundregel.....</i>	228
2.2.	<i>Identifizierung durch beweiskräftige Dokumente</i>	229
2.3.	<i>Umsetzung in Liechtenstein.....</i>	231
3.	Identifizierung außerhalb einer Geschäfts- beziehung.....	238
3.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein.....</i>	240
4.	Versicherungsgeschäfte.....	241
4.1.	<i>Prämien unter bestimmten Höchstbeträgen.....</i>	241
4.1.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein.....</i>	241
4.2.	<i>Rentenversicherungsverträge.....</i>	242
4.2.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein.....</i>	242

4.3.	<i>Abwicklung von Versicherungsgeschäften über ein Bankkonto</i>	242
5.	Zweifelsfälle.....	244
5.1.	<i>Wirtschaftlich Berechtigter</i>	244
5.1.1.	Umsetzung in Liechtenstein.....	246
5.2.	<i>Verdacht auf Geldwäsche</i>	251
5.2.1.	Umsetzung in Liechtenstein.....	252
6.	Kredit- und Finanzinstitute als Kunde.....	253
6.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein</i>	253
E.	Aufbewahrungspflicht.....	253
1.	Umsetzung in Liechtenstein.....	255
F.	Überprüfungspflicht.....	256
1.	Umsetzung in Liechtenstein.....	257
G.	Zusammenarbeitungsgebot und Mitteilungspflichten.....	261
1.	Umsetzung in Liechtenstein.....	264
1.1.	<i>Exkurs: Geldwäscherei-Meldestatistiken</i>	265
H.	Transaktionsverbot.....	270
1.	Umsetzung in Liechtenstein.....	271
I.	Informationssperre.....	271
1.	Umsetzung in Liechtenstein.....	272
J.	Interne Amtshilfe.....	272
1.	Umsetzung in Liechtenstein.....	273
K.	Interne Kontroll- und Schulungsmaßnahmen.....	276
1.	Umsetzung in Liechtenstein.....	277
L.	Strafen.....	280
1.	Strafen für Geldwäsche.....	280
1.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein</i>	280
2.	Strafen für Verstoß gegen Richtlinienvorschriften.....	281
2.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein</i>	282

V.	RICHTLINIE 2001/97/EG ZUR ÄNDERUNG DER EG-GELDWÄSCHERICHTLINIE 91/308/EWG UND DEREN UMSETZUNG IM FÜRSTENTUM LIECHTENSTEIN.	285
A.	Allgemeines	285
B.	Neue Definition des Kredit- und Finanzinstituts	285
	1. Allgemeines	285
	2. Neue Definition des Kreditinstituts	286
	2.1. <i>Umsetzung in Liechtenstein.</i>	288
	3. Neue Definition des Finanzinstituts	288
	3.1. <i>Umsetzung in Liechtenstein.</i>	293
C.	Erweiterung des Vortatenkatalogs der Geldwäsche	300
	1. Allgemeines	300
	2. Schwere Straftaten	301
	3. Kriminelle Vereinigung	304
	3.1. <i>Umsetzung in Liechtenstein.</i>	305
	4. Betrug zum Nachteil der finanziellen Interessen der EG	309
	4.1. <i>Allgemeines.</i>	309
	4.2. <i>Ausgabenseitige Betrugshandlungen.</i>	314
	4.2.1. <i>Umsetzung in Liechtenstein.</i>	315
	4.3. <i>Einnahmenseitige Betrugshandlungen.</i>	325
	4.3.1. <i>Umsetzung in Liechtenstein.</i>	326
	5. Bestechung	328
	5.1. <i>Umsetzung in Liechtenstein.</i>	333
	6. Straftaten, die beträchtliche Beträge hervorbringen und mit einer langen Freiheitsstrafe geahndet werden können	336
	6.1. <i>Umsetzung in Liechtenstein.</i>	337
	7. Definition der kriminellen Tätigkeiten als Vortaten	339
D.	Ausdehnung des persönlichen Geltungsbereiches	340
	1. Allgemeines	340
	2. Erfassung der Tätigkeiten des Finanzsektors. . . .	341

2.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein</i>	342
3.	Erfassung der Tätigkeiten außerhalb des Finanzsektors.....	342
3.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein</i>	348
E.	Änderungen im Zusammenhang mit der Identifizierungs- und Feststellungspflicht.....	352
1.	Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person.....	352
2.	Finanzintermediäre als Kunden.....	353
2.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein</i>	355
3.	Feststellung der Identität von Kunden bei Ferngeschäften.....	355
3.1.	<i>Umsetzung in Liechtenstein</i>	357
G.	Einschränkung der Meldepflicht bei rechtsberatenden Berufen.....	358
1.	Umsetzung in Liechtenstein.....	364
H.	Sonstige Änderungen.....	365
1.	Redaktionelle Anpassungen.....	365
2.	Streichung des Art. 6 Abs. 3 der EG-Geldwäscherichtlinie 1991.....	366
3.	Ausnahmen von der Informationssperre.....	367
4.	Ergänzungen betreffend die interne Amtshilfe....	368
5.	Ergänzungen betreffend interne Kontroll- und Mitteilungsverfahren sowie die Aus- und Weiterbildung.....	369
I.	Schlussbestimmungen.....	369
J.	Zusammenfassung.....	370
VI.	BEKÄMPFUNG DER GELDWÄSCHE VERSUS KAPITALVERKEHRSFREIHEIT	371
A.	Allgemeines.....	371
B.	Beschränkungsmöglichkeiten.....	372
C.	Eingriffsvoraussetzungen.....	373

1.	Keine abschließende Harmonisierung auf Gemeinschaftsebene.....	373
2.	Rechtfertigung der beschränkenden Maßnahme.	374
3.	Verhältnismäßigkeit.....	375
D.	Fallrecht des EuGH.....	376
1.	Die Rechtssache <i>Bordessa</i>	376
2.	Die Rechtssache <i>Sanz de Lera</i>	377
3.	Die Rechtssache <i>Konle</i>	378
4.	Die Rechtssache <i>Scientologie</i>	380
5.	Die verb. Rechtssache <i>Reisch</i>	381
6.	Zusammenfassung.....	383
E.	Beurteilung der Problematik nach EWR-Recht.....	384
1.	Homogenitätsprinzip des EWR.....	384
2.	Kapital- und Zahlungsverkehrsfreiheit im EWR.	387
2.1.	<i>EWR-Recht in der Fassung vor dem Vertrag von Maastricht</i>	387
2.2.	<i>Fehlende „Erga-omnes-Wirkung“</i>	389
3.	Zusammenfassung.....	391
VII. SCHLUSSBEMERKUNGEN.....		392
VIII. LITERATURLISTE.....		394