



LIECHTENSTEINISCHER
BANKENVERBAND

DIE EG-GELDWÄSCHERICHTLINIE UND DEREN UMSETZUNG IM FÜRSTENTUM LIECHTENSTEIN

Mag. iur. Michael Breuer, MAS (European Law)
Juristischer Mitarbeiter
des Liechtensteinischen Bankenverbandes

SCHRIFTENREIHE DES
LIECHTENSTEINISCHEN BANKENVERBANDES

INHALTSVERZEICHNIS

1.	Zusammenfassung - Executive Summary	4
2.	Einleitung	6
3.	Rechtliche Rahmenbedingungen	7
3.1	Europäische Gemeinschaft	7
3.1.1	EG-Geldwäscherichtlinie 91/308/EWG vom 10. Juni 1991	7
3.1.2	Kommissionsvorschlag vom 14. Juli 1999 zur Abänderung der EG-Geldwäscherichtlinie 91/308/EWG	8
3.1.3	Richtlinie 2001/97/EG zur Änderung der EG-Geldwäscherichtlinie 91/308/EWG	9
3.2	Fürstentum Liechtenstein	11
3.2.1	Entwicklung der Sorgfaltpflichtvorschriften	11
3.2.2	Überblick über die in Liechtenstein geltenden Bestimmungen zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche	13
4.	Die EG-Geldwäscherichtlinie 91/308/EWG und deren Umsetzung in Liechtenstein	14
4.1	Überblick über die Richtlinie	14
4.2	Betroffene Finanzinstitute	15
4.2.1	Kreditinstitute	15
4.2.1.1	Umsetzung in Liechtenstein	16
4.2.2	Finanzinstitute	17
4.2.2.1	Umsetzung in Liechtenstein	18
4.2.3	Sonstige Berufe und Unternehmenskategorien	19
4.2.3.1	Umsetzung in Liechtenstein	19
4.3	Definition der Geldwäsche	21
4.3.1	Tatbestand der Geldwäsche	21
4.3.1.1	Umsetzung in Liechtenstein	22
4.3.2	Begehungsort der Vortat	24
4.3.3	Vorsatz	25
4.3.3.1	Umsetzung in Liechtenstein	25
4.3.4	Verbot der Geldwäsche	26
4.3.4.1	Umsetzung in Liechtenstein	26
4.3.5	Kriminelle Tätigkeit	27
4.3.5.1	Umsetzung in Liechtenstein	27
4.3.6	Zuständige Behörden	28
4.3.6.1	Umsetzung in Liechtenstein	28
4.4	Identifizierung des Vertragspartners	31
4.4.1	Identifizierung bei Aufnahme der Geschäftsbeziehung	31
4.4.1.1	Grundregel	31
4.4.1.2	Identifizierung durch beweiskräftige Dokumente	32
4.4.1.3	Umsetzung in Liechtenstein	32
4.4.2	Identifizierung ausserhalb einer Geschäftsbeziehung	34
4.4.2.1	Umsetzung in Liechtenstein	35
4.4.3	Versicherungsgeschäfte	36
4.4.3.1	Prämien unter bestimmten Höchstbeträgen	36
4.4.3.2	Umsetzung in Liechtenstein	36
4.4.4	Zweifelsfälle	36
4.4.4.1	Wirtschaftlich Berechtigter	36
4.4.4.1.1	Umsetzung in Liechtenstein	37
4.5	Verdacht auf Geldwäsche	39
4.5.1	Umsetzung in Liechtenstein	40

219051H

INHALTSVERZEICHNIS

4.6	Aufbewahrungspflicht	40
4.6.1	Umsetzung in Liechtenstein	41
4.7	Überprüfungspflicht	41
4.7.1	Umsetzung in Liechtenstein	42
4.8	Zusammenarbeitsgebot und Mitteilungspflichten	44
4.8.1	Umsetzung in Liechtenstein	45
4.9	Transaktionsverbot	47
4.9.1	Umsetzung in Liechtenstein	47
4.10	Informationssperre	47
4.10.1	Umsetzung in Liechtenstein	48
4.11	Interne Amtshilfe	48
4.11.1	Umsetzung in Liechtenstein	48
4.12	Interne Kontroll- und Schulungsmassnahmen	50
4.12.1	Umsetzung in Liechtenstein	50
4.13	Strafen	53
4.13.1	Strafen für Geldwäsche	53
4.13.1.1	Umsetzung in Liechtenstein	53
4.13.2	Strafen für Verstoss gegen Richtlinienvorschriften	54
4.13.2.1	Umsetzung in Liechtenstein	54
5.	Richtlinie 2001/97/EG zur Änderung der EG-Geldwäscherichtlinie 91/308/EWG	56
5.1	Allgemeines.....	56
5.2	Neue Definition des Kredit- und Finanzinstituts.....	56
5.2.1	Allgemeines	56
5.2.2	Neue Definition des Kreditinstituts	56
5.2.2.1	Umsetzung in Liechtenstein	57
5.2.3	Neue Definition des Finanzinstituts	57
5.2.3.1	Umsetzung in Liechtenstein	58
5.3	Erweiterung des Vortatenkatalogs der Geldwäsche.....	60
5.3.1	Allgemeines	60
5.3.2	Schwere Straftaten	60
5.3.3	Kriminelle Vereinigung	61
5.3.3.1	Umsetzung in Liechtenstein	62
5.3.4	Betrug zum Nachteil der finanziellen Interessen der EG	63
5.3.4.1	Allgemeines	63
5.3.4.2	Ausgabenseitige Betrugshandlungen	64
5.3.4.2.1	Umsetzung in Liechtenstein	65
5.3.4.3	Einnahmenseitige Betrugshandlungen	67
5.3.4.3.1	Umsetzung in Liechtenstein	67
5.3.5	Bestechung	68
5.3.5.1	Umsetzung in Liechtenstein	68
5.3.6	Straftaten, die beträchtliche Beträge hervorbringen und mit einer langen Freiheitsstrafe geahndet werden können	69
5.3.6.1	Umsetzung in Liechtenstein	70
5.4	Ausdehnung des persönlichen Geltungsbereiches der Richtlinie.....	71
5.4.1	Allgemeines	71
5.4.2	Erfassung der Tätigkeiten des Finanzsektors	72
5.4.3	Erfassung der Tätigkeiten ausserhalb des Finanzsektors	72
5.4.3.1	Umsetzung in Liechtenstein	74
5.5	Einschränkung der Meldepflicht bei rechtsberatenden Berufen.....	75
5.5.1	Umsetzung in Liechtenstein	77



4052 A