

# Handbuch Bekämpfung der Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität

Herausgegeben von

**Rüdiger Quedenfeld**

Geschäftsführer RQ Sicherheitsmanagement

mit Beiträgen von

**Udo Mühlroth**

**Martin Plischke**

**Rüdiger Quedenfeld**

und

**Marc Studer**

3., völlig neu bearbeitete Auflage

---

ERICH SCHMIDT VERLAG

# Inhaltsverzeichnis

	Seite	Rand-Nr.
Geleitwort .....	5	
Vorwort .....	7	
Abkürzungsverzeichnis .....	15	
<b>I. Grundlagen der Geldwäschebekämpfung</b>		
<b>Was ist Geldwäsche – das „Drei-Phasen-Modell“ .....</b>	<b>21</b>	
I.1    Geschichte der Geldwäschebekämpfung .....	24	8
I.2    Internationale Organisationen und ihre Aufgaben .....	25	11
I.2.1    OECD-Organisation for Economic Co-operation and Development .....	25	11
I.2.2    FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering .....	26	15
I.2.3    Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht .....	28	22
I.2.4    Wolfsberg Group .....	29	24
I.2.5    Egmont Group .....	29	26
I.3    Nationale Grundlagen der Geldwäschebekämpfung .....	30	28
I.3.1    Geschichtliche Entwicklung der nationalen Gesetzgebung .....	31	32
I.3.2    Zuständige nationale Stellen .....	35	49
I.4    Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Grundlagen .....	42	68
I.4.1    Aktuelle gesetzliche Grundlagen .....	42	69
I.4.2    Aufsichtsrechtliche Grundlagen .....	49	87
I.5    Verbände der Kreditwirtschaft .....	56	100
I.6    Veröffentlichungen zur Unterstützung der Umsetzung in der Praxis .....	57	108
<b>II. Umsetzung des Geldwäschegesetzes in der Praxis .....</b>	<b>61</b>	
II.1    Adressaten des Geldwäschegesetzes und deren Aufgaben .....	63	115
II.2    Interne Sicherungsmaßnahmen .....	68	129
II.2.1    Der Geldwäschebeauftragte (GwB) .....	69	130
II.2.1.1    Allgemeine Vorgaben zum Geldwäschebeauftragten .....	69	135
II.2.1.2    Aufgaben des Geldwäschebeauftragten .....	70	142
II.2.1.3    Stellung des Geldwäschebeauftragten im Institut .....	73	154
II.2.1.4    Der Gruppengeldwäschebeauftragte .....	74	162
II.2.2    Geschäfts- und kundenbezogene Sicherungssysteme und Kontrollen .....	75	164
II.2.3    Behördliche Anordnungsbefugnisse .....	78	174
II.3    Sorgfaltspflichten .....	79	176
II.3.1    Allgemeine Sorgfaltspflichten .....	80	177

II.3.1.1	Zeitpunkt der Erfüllung der allgemeinen Sorgfalts- pflichten . . . . .	86	201
II.3.1.2	Maßnahmenumfang . . . . .	88	211
II.3.2	Vereinfachte Sorgfaltspflichten . . . . .	89	214
II.3.2.1	Anwendungsmöglichkeiten . . . . .	89	214
II.3.3	Verstärkte Sorgfaltspflichten . . . . .	93	221
II.3.3.1	Verstärkte Sorgfaltspflichten nach GwG . . . . .	93	221
II.3.3.2	Verstärkte Sorgfaltspflichten nach KWG . . . . .	97	230
II.4	Durchführung der Identifizierung . . . . .	101	240
II.4.1	Feststellung der Identität des Vertragspartners . . . . .	101	241
II.4.2	Überprüfung der Identität des Vertragspartners . . . . .	102	243
II.4.3	Sonderfälle . . . . .	104	252
II.4.4	Absehen von der Identifizierung . . . . .	106	257
II.4.5	Identifizierung wirtschaftlich Berechtigter . . . . .	106	258
II.4.6	Die Identifizierung von Verfügungsberechtigten . . . . .	107	260
II.4.7	Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung . . . . .	108	268
II.5	Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht . . . . .	112	277
II.5.1	Aufzeichnungspflicht . . . . .	112	278
II.5.2	Aufbewahrungsfristen . . . . .	113	281
II.6	Meldung von Verdachtsfällen . . . . .	114	282
II.7	Verbot der Informationsweitergabe . . . . .	115	289
II.8	Freistellung von Verantwortlichkeit . . . . .	117	292
II.9	Meldepflicht von Behörden . . . . .	117	293
II.10	Heranziehung und Verwendung von Aufzeichnungen . . . . .	118	295
II.11	Sanktionen bei Verstößen . . . . .	118	297
II.12	Weitere Sonderregelungen des KWG . . . . .	119	299
II.12.1	Gruppenweite Umsetzung . . . . .	119	299
II.12.2	Verbotene Geschäfte . . . . .	120	302
II.12.3	Kontenabrufverfahren . . . . .	121	305
<b>III.</b>	<b>IT-basierte Überwachungssysteme . . . . .</b>	<b>125</b>	
III.1	Monitoringsysteme und ihre Indizien . . . . .	128	316
III.2	Researchsysteme und ihre Indizien . . . . .	130	320
<b>IV.</b>	<b>Sanktions- und Embargoüberwachung . . . . .</b>	<b>135</b>	
IV.1	Zwingend zu beachtende Sanktions- und Embargo- bestimmungen . . . . .	138	331
IV.2	Darüber hinaus zu beachtende Sanktions- und Embargo- bestimmungen . . . . .	138	332
IV.3	Umgang mit Sanktionsverordnungen an einem Beispiel . . . . .	140	335

<b>V.</b>	<b>§ 25c KWG – Interne Sicherungsmaßnahmen zum Schutz vor Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen</b> .....	147	
<b>VI.</b>	<b>Zentrale Stelle (ZST)</b> .....	167	
VI.1	Stellung der ZST .....	171	376
VI.2	Varianten der organisatorischen Gestaltung der ZST .....	172	382
VI.3	Abgrenzung der ZST zu anderen Organisationseinheiten ..	180	400
<b>VII.</b>	<b>Mögliche Delikte und Beispiele für sonstige strafbare Handlungen</b> .....	185	
<b>VIII.</b>	<b>Die Gefährdungsanalyse (GFA)</b> .....	199	
VIII.1	Einführung .....	201	437
VIII.2	Anforderungen an die GFA .....	204	443
VIII.3	Aufbau und Inhalt der GFA .....	206	448
VIII.4	Allgemeiner Teil der GFA .....	206	452
VIII.5	GFA Geldwäschebekämpfung .....	209	462
VIII.5.1	Erfassung, Identifizierung und Bewertung der Risiken ..	209	463
VIII.5.1.1	Risikoklassen .....	210	464
VIII.5.1.2	Kundenrisiken .....	211	467
VIII.5.1.3	Branchenrisiken .....	225	488
VIII.5.1.4	Länderrisiken .....	228	491
VIII.5.1.5	Produktrisiken .....	233	503
VIII.5.1.6	Transaktionsrisiken .....	236	508
VIII.5.1.7	Sonstige Risiken .....	237	512
VIII.5.2	Bewertung der Risiken .....	239	516
VIII.5.3	Maßnahmen .....	240	518
VIII.6	GFA sonstige strafbare Handlungen/ Wirtschaftskriminalität (GFA WK) .....	245	527
VIII.6.1	Erfassung und Identifizierung der Risiken .....	246	530
VIII.6.2	Bewertung der Risiken .....	247	534
VIII.6.3	Maßnahmen .....	250	540
VIII.7	Zusammenfassung GFA GW/WK .....	251	543
VIII.8	Konzerngefährdungsanalyse .....	252	545
VIII.9	Überprüfung der Maßnahmen .....	255	552

<b>IX.</b>	<b>Interne und externe Prüfungen</b>		
	<b>gem.§ 21 Anlage 6 PrüfV</b> .....	257	
IX.1	Praktischer Prüfungsleitfaden mit Hinweisen und Kommentaren zu den Prüfungsthemen Verhinderung der Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstige strafbare Handlungen. ....	260	558
<b>X.</b>	<b>Zusammenarbeit mit Strafverfolgungsbehörden und staatlichen Stellen</b> .....	391	
X.1	Zusammenarbeit mit Strafverfolgungsbehörden .....	393	607
X.2	Zusammenarbeit mit staatlichen Stellen .....	394	609
<b>Anhang</b> .....		399	
	Geldwäschegesetz .....	401	
	DK-Hinweise .....	423	
	Risikomatrix „Sonstige strafbare Handlungen“ .....	489	
	Maßnahmen zur Verhinderung sonstiger strafbarer Handlungen ...	498	
	Fragebogen gemäß Anlage 6 zu § 21 PrüfV .....	503	
	Autorenporträts .....	507	
	Stichwortverzeichnis .....	511	