

ESV

Handbuch Geldwäscheprävention

Verschleierungstechniken –
Normen und Institutionen –
Länderrisiken

Von
Dr. Dirk Ehscheid und **Brigitte Pfeiffer**

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter
[ESV.info/978 3 503 14176 0](http://ESV.info/978%203%20503%2014176%200)

Gedrucktes Werk: ISBN 978 3 503 14176 0
eBook: ISBN 978 3 503 14177 7

Alle Rechte vorbehalten

©Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2012
www.ESV.info

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen der Deutschen Nationalbibliothek und der Gesellschaft für das Buch bezüglich der Alterungsbeständigkeit und entspricht sowohl den strengen Bestimmungen der US Norm Ansi/Niso Z 39.48-1992 als auch der ISO-Norm 9706.

Druck und Bindung: Hubert & Co, Göttingen

Vorwort

Geldwäscheprävention ist ein hochaktuelles und brisantes Thema, mit dem auch die Wirtschaft zunehmend konfrontiert wird. Viele staatliche und unternehmensinterne Präventionsmaßnahmen sind darauf gerichtet, die Transparenz von Finanztransaktionen zu verbessern und die vielfältigen Risiken der Geldwäsche für Staat, Unternehmen und Gesellschaft zu begrenzen. Nur wer die Risiken der Geldwäsche erkennen, zutreffend einschätzen und daraufhin seine Präventionsmaßnahmen anpassen kann, läuft weniger Gefahr, ein unübersehbares Reputations- und Haftungsrisiko einzugehen.

Das Gesetz zur Optimierung der Geldwäscheprävention erweitert die Sorgfalts- und Meldepflichten und dehnt diese auf den Nichtfinanzsektor aus. Unsere Motivation ist es, dem Leser die verschiedenen Bereiche der Geldwäscheprävention aufzuzeigen. Mit unserem Handbuch möchten wir zunächst alle nach Geldwäschegesetz besonders Verpflichteten ansprechen sowie deren Geldwäsche- und Compliance-Beauftragte. Ebenso soll das Werk Wirtschaftsprüfern, Steuerberatern und Rechtsanwälten dienen. Für die öffentliche Verwaltung und insbesondere die Finanzverwaltung ist es als Nachschlagewerk geeignet. Damit es auch für Studenten der Rechts- und Wirtschaftswissenschaften sowie andere Interessierte nützlich ist, die sich erstmals in diese Thematik einarbeiten, haben wir uns bemüht, in allgemein verständlicher Weise zu schreiben.

Das vorliegende Buch soll einen Einblick in das komplexe Thema Geldwäscheprävention vermitteln und es dabei aus unterschiedlichen Perspektiven beleuchten. Nicht zuletzt aufgrund der Tatsache, dass die Financial Action Task Force, das weltweite Standard setzende Gremium zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, schwere Steuerhinterziehung als Vortat der Geldwäsche in ihre neu gefassten „International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation“ im Jahr 2012 aufgenommen hat, werden steuerliche Aspekte besonders berücksichtigt.

Neben aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen und präventiven Ansätzen des Staates und internationaler Institutionen werden Präventionsmaßnahmen im unternehmerischen Bereich behandelt. Dabei wird darauf eingegangen, welcher Personenkreis welche Verpflichtungen nach geldwäscherechtlichen Bestimmungen einzuhalten hat und welche nationalen und internationalen Institutionen involviert sind. Im diesem Zusammenhang werden die üblichen, besonders die handelsbasierten Geldwäschetekniken dargestellt.

Das Thema Geldwäsche berührt viele Rechts- und Fachgebiete, deren jeweilige ausführliche Behandlung den Rahmen dieses Werkes sprengen würde. Zur Vertiefung angesprochener Themen ist das Buch daher mit zahlreichen Verweisen auf weiterführende Literatur sowie Hinweisen auf Rechtsprechung und aktuelle Veröffentlichungen in Fachzeitschriften versehen. Im Literaturverzeichnis sind u. a. die Dokumente der relevanten nationalen und internationalen Institutionen zusammengestellt.

Das Werk ist als Handbuch konzipiert, sodass aufgrund eines ausführlichen Inhalts- und Stichwortverzeichnisses gezielt nach Begriffen und Themen gesucht werden kann. Es stellt eine Ergänzung zur Kommentarliteratur sowie zu derjenigen Literatur dar, die sich schwerpunktmäßig mit einzelnen Aspekten und Fragestellungen zur Geldwäscheprävention beschäftigt.

Ihre Anregungen und Kritik nehmen wir gerne unter der E-Mail-Adresse Ehlscheid-Pfeiffer@t-online.de entgegen.

Dirk Ehlscheid und Brigitte Pfeiffer
Neuwied und Bonn, im August 2012

Die Autoren sind Mitarbeiter des Bundesrechnungshofes und geben ihre eigene Meinung wieder.

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Inhaltsverzeichnis.....	7
Abkürzungsverzeichnis.....	21
Tabellenverzeichnis.....	33
1 EINLEITUNG.....	35
2 VERSCHLEIERUNGSTECHNIKEN.....	39
2.1 Geldwäschebegriff	39
2.2 Umfang der Geldwäsche	41
2.3 Phasen der Geldwäsche	42
2.3.1 <i>Phase I Platzierung</i>	<i>43</i>
2.3.1.1 Unmittelbare Einbringung.....	44
2.3.1.2 Mittelbare Einbringung	44
2.3.2 <i>Phase II Verschleierung</i>	<i>47</i>
2.3.3 <i>Phase III Integration</i>	<i>47</i>
2.4 Handelsbasierte Verschleierungstechniken	47
2.4.1 <i>Über- und Unterfakturierung</i>	<i>49</i>
2.4.1.1 Allgemeines.....	53
2.4.1.2 Verschleierungstechniken	54
2.4.1.2.1 Unzutreffende Preisangabe	55
2.4.1.2.2 Unzutreffende Warenbeschreibung.....	56
2.4.1.3 Prävention.....	57

2.4.2	<i>Umsatzsteuerkarussell</i>	58
2.4.2.1	Allgemeines.....	58
2.4.2.2	Prävention.....	65
2.4.2.2.1	Allgemeines.....	65
2.4.2.2.2	Ansätze der Steuerverwaltung.....	66
2.4.3	<i>Scheingeschäft</i>	73
2.4.3.1	Allgemeines.....	73
2.4.3.2	Steuerhinterziehung.....	75
2.4.3.3	Erfundene Buchungsfälle.....	76
2.4.4	<i>Mehrfachfakturierung</i>	78
2.4.4.1	Allgemeines.....	78
2.4.4.2	Verschleierungstechniken.....	79
2.4.4.3	Prävention.....	79
2.4.5	<i>Black Market Peso Exchange</i>	80
2.4.5.1	Allgemeines.....	80
2.4.5.2	Verschleierungstechniken.....	81
2.4.5.3	Prävention.....	81
2.4.6	<i>Loan-Back und Back-to-Back-Darlehen</i>	82
2.4.6.1	Allgemeines.....	82
2.4.6.2	Verschleierungstechniken.....	82
2.4.6.3	Prävention.....	83
2.5	Speziell: Freizeit- und Unterhaltungsindustrie	84
2.5.1	<i>Sportsektor</i>	84
2.5.1.1	Allgemeines.....	84
2.5.1.2	Verschleierungstechniken.....	86
2.5.1.3	Prävention.....	88
2.5.2	<i>Glücksspiel</i>	91
2.5.2.1	Allgemeines.....	91
2.5.2.2	Verschleierungstechniken.....	95
2.5.2.3	Verpflichtungen nach GwG.....	98
2.5.2.4	Prävention.....	98
2.5.3	<i>Hotel- und Reisebereich</i>	99
2.5.3.1	Allgemeines.....	99
2.5.3.2	Verschleierungstechniken.....	99

2.5.3.3	Prävention.....	100
3	GELDWÄSCHENORMEN	101
3.1	Entwicklung der Geldwäschegesetzgebung.....	101
3.2	Gesetz zur Optimierung der Geldwäscheprävention	102
3.3	Verpflichtete.....	103
3.4	Sorgfaltspflichten	103
3.5	Sorgfaltspflichten auslösende Fälle	104
3.6	Allgemeine Sorgfaltspflichten im Einzelnen	106
3.6.1	<i>Identifizierungspflicht.....</i>	<i>106</i>
3.6.1.1	Feststellung der Identität	107
3.6.1.2	Überprüfung der Identität anhand von Dokumenten	107
3.6.1.3	Absehen von der Identifizierung.....	108
3.6.2	<i>Abklärung und Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten</i>	<i>108</i>
3.6.3	<i>Ermittlung des Geschäftszwecks</i>	<i>109</i>
3.6.4	<i>Überwachung der Geschäftsbeziehung.....</i>	<i>110</i>
3.7	Vereinfachte Sorgfaltspflichten.....	110
3.8	Verstärkte Sorgfaltspflichten	111
3.9	Ausführung durch Dritte	114
3.10	Pflicht zur Beendigung der Geschäftsbeziehung.....	115

3.11 Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten	115
3.12 Interne Sicherungsmaßnahmen	115
3.12.1 <i>Bestellung eines Geldwäschebeauftragten.....</i>	<i>116</i>
3.12.2 <i>Interne Sicherungssysteme</i>	<i>116</i>
3.12.3 <i>Unterrichtungspflicht</i>	<i>117</i>
3.12.4 <i>Zuverlässigkeitsprüfung</i>	<i>117</i>
3.12.5 <i>Entscheidung der zuständigen Aufsichtsbehörde im Einzelfall</i>	<i>117</i>
3.13 Zentralstelle für Verdachtsmeldungen.....	118
3.14 Meldung von Verdachtsfällen	119
3.14.1 <i>Meldepflicht.....</i>	<i>119</i>
3.14.2 <i>Form der Verdachtsmeldung.....</i>	<i>120</i>
3.14.3 <i>Verwendungsvorbehalt.....</i>	<i>120</i>
3.15 Verbot der Informationsweitergabe	120
3.16 Aufsichtsbehörden	121
3.17 Zusammenarbeit mit Europäischen Finanzaufsichtsbehörden	123
3.18 Bußgeldvorschriften	124
3.18.1 <i>Pflichtverletzungen.....</i>	<i>124</i>
3.18.2 <i>Sachliche Zuständigkeit der Verwaltungsbehörden.....</i>	<i>125</i>
3.18.3 <i>Besonderheiten b.Zuständigkeit des Finanzamts als Verwaltungsbehörde</i>	<i>125</i>
3.19 Besonderheiten bei Verpflichteten nach Geldwäschegesetz.....	125
3.19.1 <i>Kreditinstitute</i>	<i>125</i>
3.19.1.1 <i>Allgemeines.....</i>	<i>125</i>

3.19.1.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	127
3.19.1.3	Prävention.....	127
3.19.2	<i>Finanzdienstleistungsinstitute</i>	128
3.19.2.1	Allgemeines.....	128
3.19.2.2	Finanzinnovationen	130
3.19.2.2.1	Allgemeines zu Derivaten	130
3.19.2.2.2	Verschleierungstechniken	132
3.19.2.2.3	Prävention.....	133
3.19.2.2.4	Allgemeines zu Hedgefonds	134
3.19.2.2.5	Verschleierungstechniken	134
3.19.2.2.6	Prävention.....	135
3.19.2.3	Sortengeschäft.....	136
3.19.2.4	Verpflichtungen für Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute nach Kreditwesengesetz	137
3.19.2.4.1	Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr	137
3.19.2.4.2	Interne Sicherungsmaßnahmen	138
3.19.2.4.3	Vereinfachte Sorgfaltspflichten	139
3.19.2.4.4	Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung ..	140
3.19.2.4.5	Verstärkte Sorgfaltspflichten	140
3.19.3	<i>Institute nach Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz</i>	142
3.19.3.1	Allgemeines.....	142
3.19.3.2	Inoffizielle Überweisungssysteme	142
3.19.3.2.1	Hawala-System	142
3.19.3.2.2	Finanzagenten	143
3.19.3.3	Gesetz für Zahlungsdienstleister und E-Geld-Institute	145
3.19.3.4	Zahlungsinstitute	146
3.19.3.5	E-Geld-Institute.....	147
3.19.3.6	Verpflichtungen für Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute ..	149
3.19.3.7	Besonderheit bei Annahme von Bargeld	151
3.19.4	<i>Agenten und E-Geld-Agenten</i>	151
3.19.4.1	Allgemeines.....	151
3.19.4.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	153
3.19.4.3	Interne Sicherungsmaßnahmen	154
3.19.5	<i>Vertrieb oder Rücktausch von E-Geld</i>	155
3.19.5.1	Allgemeines.....	155
3.19.5.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	155
3.19.5.3	Interne Sicherungsmaßnahmen	155

3.19.6	<i>Finanzunternehmen</i>	155
3.19.6.1	Allgemeines.....	155
3.19.6.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	156
3.19.6.3	Interne Sicherungsmaßnahmen	156
3.19.7	<i>Versicherungsunternehmen</i>	157
3.19.7.1	Allgemeines.....	157
3.19.7.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	159
3.19.7.3	Verpflichtungen nach Versicherungsaufsichtsgesetz.....	159
3.19.7.3.1	Interne Sicherungsmaßnahmen	159
3.19.7.3.2	Vereinfachte Sorgfaltspflichten	160
3.19.7.4	Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung .	161
3.19.7.5	Verstärkte Sorgfaltspflichten	162
3.19.8	<i>Finanzagentur GmbH</i>	163
3.19.8.1	Allgemeines.....	163
3.19.8.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	164
3.19.8.3	Verpflichtungen nach Kreditwesengesetz.....	164
3.19.9	<i>Versicherungsvermittler</i>	165
3.19.9.1	Allgemeines.....	165
3.19.9.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	166
3.19.9.3	Interne Sicherungsmaßnahmen	166
3.19.10	<i>Investmentaktien- und Kapitalanlagegesellschaften</i>	167
3.19.10.1	Allgemeines.....	167
3.19.10.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	167
3.19.10.3	Investment-Prüfungsberichtsverordnung	168
3.19.11	<i>Rechtsanwälte, Kammerrechtsbeistände, Patentanwälte und Notare</i>	169
3.19.11.1	Allgemeines.....	169
3.19.11.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	171
3.19.11.2.1	Beendigungsverpflichtung	171
3.19.11.2.2	Interne Sicherungsmaßnahmen/ Geldwäschebeauftragter	171
3.19.11.2.3	Meldung von Verdachtsfällen	172
3.19.11.2.4	Verbot der Informationsweitergabe	173
3.19.11.2.5	Aufsichtsbehörden.....	173
3.19.12	<i>Nicht verkammerte Rechtsbeistände und registrierte Personen</i>	174
3.19.12.1	Allgemeines.....	174
3.19.12.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	175
3.19.12.2.1	Interne Sicherungsmaßnahmen	175

3.19.12.2.2	Verbot der Informationsweitergabe	175
3.19.13	<i>Wirtschaftsprüfer, v.Buchprüfer, Steuerberater, Steuerbevollmächtigte..</i>	176
3.19.13.1	Allgemeines.....	176
3.19.13.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	177
3.19.13.2.1	Beendigungsverpflichtung	177
3.19.13.2.2	Interne Sicherungsmaßnahmen	178
3.19.14	<i>Dienstleister</i>	178
3.19.14.1	Allgemeines.....	178
3.19.14.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	179
3.19.14.3	Interne Sicherungsmaßnahmen	180
3.19.15	<i>Immobilienmakler</i>	180
3.19.15.1	Allgemeines.....	180
3.19.15.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	181
3.19.15.3	Interne Sicherungsmaßnahmen	181
3.19.16	<i>Spielbanken</i>	182
3.19.16.1	Allgemeines.....	182
3.19.16.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	183
3.19.16.3	Interne Sicherungsmaßnahmen	184
3.19.17	<i>Personen, die gewerblich mit Gütern handeln</i>	184
3.19.17.1	Allgemeines.....	184
3.19.17.2	Verpflichtungen nach Geldwäschegesetz	184
3.19.17.3	Interne Sicherungsmaßnahmen	185
3.19.17.4	Einzelne Bereiche.....	187
3.19.17.4.1	Kraftfahrzeughandel.....	187
3.19.17.4.2	Edelmetallhandel.....	188
3.19.17.4.3	Edelstein-, Perlen- und Schmuckhandel	188
3.19.17.4.4	Altmetallhandel	188
3.19.17.4.5	Handel mit Kunstwerken und Antiquitäten	189
3.19.17.4.6	Versteigerer	189
3.19.17.4.7	Internetwarenhandel	190
4	INSTITUTIONEN	191
4.1	Internationale Institutionen.....	191
4.1.1	<i>Vereinte Nationen und Sonderorganisationen</i>	191

4.1.1.1	Büro für Suchtstoffe und Verbrechensbekämpfung.....	191
4.1.1.2	Internationales Informationsnetz zur Bekämpfung der Geldwäsche	192
4.1.1.3	Weltbankgruppe	193
4.1.1.4	Internationaler Währungsfonds.....	194
4.1.1.5	Leading Group on Innovative Financing for Development...	195
4.1.1.5.1	Allgemeines.....	195
4.1.1.5.2	Taskforce Illicit Flows	196
4.1.2	<i>Gruppe der Sieben, Gruppe der Acht, Gruppe der Zwanzig</i>	197
4.1.2.1	Gruppe der Sieben.....	197
4.1.2.2	Gruppe der Acht.....	197
4.1.2.3	Gruppe der Zwanzig.....	198
4.1.3	<i>OECD und FATF</i>	199
4.1.3.1	OECD	199
4.1.3.1.1	Allgemeines.....	199
4.1.3.1.2	Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes	200
4.1.3.2	Financial Action Task Force	201
4.1.4	<i>Egmont-Gruppe</i>	207
4.1.4.1	Allgemeines.....	207
4.1.4.2	Grundsätzliches zu Financial Intelligence Units.....	208
4.1.4.3	FIU Plattform und FIU.NET	209
4.1.5	<i>Global Financial Integrity</i>	211
4.1.5.1	Allgemeines.....	211
4.1.5.2	Task Force on Financial Integrity /Economic Development	211
4.1.6	<i>Weltzollorganisation</i>	212
4.1.6.1	Allgemeines.....	212
4.1.6.2	Regional Intelligence Liaison Office	213
4.1.7	<i>Banken- und Wertpapiersektor</i>	215
4.1.7.1	Bank für Internationalen Zahlungsausgleich	215
4.1.7.2	Basler Ausschuss für Bankenaufsicht	216
4.1.7.3	International Association of Insurance Supervisors.....	217
4.1.7.4	International Organization of Securities Commissions	217
4.1.7.5	Wolfsberggruppe.....	218
4.1.8	<i>Internationale Handelskammer</i>	218
4.1.8.1	Allgemeines.....	218

4.1.8.2	Commercial Crime Services	219
4.1.8.3	Task Force Geldwäschebekämpfung	219
4.1.9	<i>Interpol</i>	220
4.1.10	<i>Internationale Organisation Oberster Rechnungskontrollbehörden</i>	221
4.1.10.1	Allgemeines	221
4.1.10.2	Arbeitsgruppe zur Bekämpfung Korruption u. Geldwäsche	222
4.1.10.3	Arbeitsgruppe Umweltprüfung	223
4.2	Europäische Institutionen	224
4.2.1	<i>Organisation für Sicherheit und Zusammenarbeit in Europa</i>	224
4.2.2	<i>Europarat und Moneyval</i>	224
4.2.2.1	Allgemeines	224
4.2.2.2	Moneyval	226
4.2.3	<i>Institutionen auf EU-Ebene</i>	226
4.2.3.1	Europäische Kommission	226
4.2.3.1.1	EU Kommissar für Steuern und Zollunion	226
4.2.3.1.2	Europäisches Amt für Betrugsbekämpfung	227
4.2.3.1.3	Generaldirektion Binnenmarkt und Dienstleistungen	229
4.2.3.1.4	Expertengruppe für die Strategie zur Betrugsbekämpfung	229
4.2.3.1.5	Eurofisc	230
4.2.3.2	Eurojust und Europäisches Justizielles Netz	232
4.2.3.2.1	Eurojust	232
4.2.3.2.2	Europäisches Justizielles Netz	233
4.2.3.3	Europol	234
4.2.3.3.1	Allgemeines	235
4.2.3.3.2	Camden Assets Recovery Inter Agency Network	237
4.2.3.4	Europäische Finanzaufsichtsbehörden	238
4.2.3.4.1	Europäische Bankaufsichtsbehörde	239
4.2.3.4.2	Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung	239
4.2.3.4.3	Europäische Wertpapieraufsichtsbehörde	240
4.2.3.4.4	Gemeinsamer Ausschuss der Europäischen Finanzaufsichtsbehörden	241
4.2.3.4.5	Sub-Committee on Anti Money Laundering	241
4.2.3.5	European Banking Industry Committee	242
4.2.3.6	Europäischer Rechnungshof	242
4.2.3.7	Intra-European Organisation of Tax Administrations	243

4.3 Institutionen auf Bund-Länderebene.....	243
4.3.1 <i>Bundes- und Landeskriminalämter</i>	<i>243</i>
4.3.1.1 Bundeskriminalamt	243
4.3.1.1.1 Zentralstelle für Verdachtsmeldungen	244
4.3.1.1.2 Gemeinsame Finanzermittlungsgruppe.....	246
4.3.1.2 Landeskriminalämter.....	247
4.3.2 <i>Bundespolizei</i>	<i>248</i>
4.3.3 <i>Bundesfinanzverwaltung</i>	<i>248</i>
4.3.3.1 Aufbau	248
4.3.3.2 Forum Geldwäscheprävention und Verhinderung der Terrorismusfinanzierung	249
4.3.3.3 Bundeszollverwaltung	252
4.3.3.3.1 Bundesfinanzdirektionen, Hauptzoll- und Zollämter.....	253
4.3.3.3.2 Zollfahndungsdienst	255
4.3.3.3.4 Bundeszentralamt für Steuern	258
4.3.3.3.5 Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	260
4.3.3.3.5.1 Allgemeines.....	260
4.3.3.3.5.2 Abteilung Geldwäscheprävention	261
4.3.3.3.5.3 Elektronische Kontenabrufeinrichtung	262
4.3.3.3.5.4 Rundschreiben und Verlautbarungen.....	264
4.3.4 <i>Landesfinanzverwaltung.....</i>	<i>264</i>
4.3.5 <i>Bundes- und Landesrechnungshöfe.....</i>	<i>265</i>
4.3.6 <i>Deutsches Institut für Interne Revision e. V.....</i>	<i>265</i>
4.3.7 <i>Die Deutsche Kreditwirtschaft.....</i>	<i>266</i>
5 LÄNDERRISIKO	269
5.1 Allgemeines.....	269
5.2 Länder mit Embargos und Sanktionen	273
5.3 Geldwäschegefährdete Länder	275
5.3.1 <i>Allgemeines</i>	<i>275</i>
5.3.2 <i>Gleichwertige Drittstaaten.....</i>	<i>275</i>

5.3.3	<i>Unkooperative Länder und Hochrisikoländer</i>	276
5.4	Länder mit hoher Kriminalitätsrate	277
5.5	Offshore Finanzzentren	278
5.5.1	<i>Allgemeines</i>	278
5.5.2	<i>OECD – Standards zu Transparenz und effektivem Informationsaustausch</i>	282
5.5.3	<i>OECD – Weiße, graue und schwarze Liste</i>	283
5.5.4	<i>Internationaler Währungsfonds – Assessment</i>	283
5.5.5	<i>Tax Justice Network – Financial Secrecy Index</i>	284
5.6	Korruptionsgefährdete Länder	284
5.6.1	<i>Korruptionswahrnehmungsindex</i>	284
5.6.2	<i>Bestecher-Index</i>	284
5.6.3	<i>Globales Korruptionsbarometer</i>	285
5.6.4	<i>Länderberichte zur Umsetzung der Anti-Bribery Convention</i>	285
6	ALLGEMEINE PRÄVENTIONSMABNAHMEN	287
6.1	Prävention in Unternehmen	287
6.1.1	<i>Einleitung</i>	287
6.1.2	<i>Bestandteile des Ordnungsrahmens</i>	288
6.1.3	<i>Gesetzliche Regelungen</i>	291
6.1.3.1	Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich	291
6.1.3.2	Deutscher Corporate Governance Kodex	292
6.1.3.3	Public Corporate Governance Kodex Bundesbeteiligungen ..	294
6.1.3.4	Gesetzliche Regelungen zu Compliance	295
6.1.3.5	US Sarbanes-Oxley Act	297
6.1.3.6	Bilanzrechtsreformgesetz und Bilanzkontrollgesetz	298
6.1.3.7	Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz	299

6.1.4	<i>Compliance Management System</i>	302
6.1.4.1	Allgemeines.....	302
6.1.4.1.1	Situation in Deutschland	304
6.1.4.1.2	Regelung in angelsächsischen Ländern	310
6.1.4.2	Einzelne Compliancemaßnahmen.....	314
6.1.4.2.1	Unternehmensethik	314
6.1.4.2.2	Compliance Officer.....	315
6.1.4.2.3	Whistleblowing-System	319
6.1.4.2.4	Business Partner Screening.....	321
6.1.5	<i>Anti-Geldwäsche Compliance</i>	323
6.1.6	<i>Anti-Korruptions Compliance</i>	326
6.1.6.1	Allgemeines.....	326
6.1.6.2	Empfehlung und Konvention der OECD	328
6.1.6.3	UK Bribery Act.....	332
6.1.6.4	US Foreign Corrupt Practices Act.....	336
6.1.6.5	US Dodd-Frank Act	339
6.1.7	<i>Steuerliche Compliance</i>	340
6.1.7.1	Allgemeines.....	340
6.1.7.2	Exkurs: Verlagerung der Buchführung ins Ausland.....	346
6.1.7.3	Exkurs: Verbundene Unternehmen	349
6.1.7.3.1	Verrechnungspreise.....	349
6.1.7.3.2	Länderspezifische Berichterstattung	355
6.1.7.3.3	Datenbanken.....	358
6.1.7.3.4	Preis-Filter-Matrix.....	359
6.1.7.3.5	US Foreign Account Tax Compliance Act	360
6.2	Transparenz und Sicherheit im Warenhandel	365
6.2.1	<i>Vorabanmeldesystem</i>	366
6.2.2	<i>Zollinformationssystem</i>	367
6.2.3	<i>Handelspartnerschaftsprogramme</i>	370
6.2.4	<i>Trade-Transparency-Units</i>	374
6.3	Überwachung des grenzüberschreitenden Bargeldverkehrs.....	377
6.3.1	<i>Allgemeines</i>	377
6.3.2	<i>Barmittelkontrolle bei Verkehr über EU-Außengrenzen</i>	378

6.3.2.1	Allgemeines.....	378
6.3.2.2	Anmeldepflichtige Personen	379
6.3.2.3	Anmeldung	379
6.3.2.4	Barmittel.....	380
6.3.3	<i>Bargeldkontrolle beim Verkehr über EU-Binnengrenzen.....</i>	<i>380</i>
6.3.3.1	Allgemeines.....	380
6.3.3.2	Bargeld	381
6.3.4	<i>Kontrolleinheiten Verkehrswege</i>	<i>382</i>
6.3.5	<i>Clearing.....</i>	<i>384</i>
6.3.6	<i>Datenerhebung, -nutzung, -verarbeitung nach Zollverwaltungsgesetz</i>	<i>385</i>
6.4 Meldepflichten bei Auslandszahlungen und -beteiligungen		385
6.4.1	<i>Auslandsbeteiligungen nach Abgabenordnung.....</i>	<i>385</i>
6.4.2	<i>Auslandszahlungen nach Außenwirtschaftsgesetz</i>	<i>386</i>
6.5 Zusammenarbeit von Behörden		388
6.5.1	<i>EU-Mitgliedstaaten</i>	<i>388</i>
6.5.1.1	Zusammenarbeit im Zollbereich	388
6.5.1.2	Zusammenarbeit im Steuerbereich.....	388
6.5.1.2.1	Verwaltungszusammenarbeit auf dem Gebiet der direkten Steuern.....	388
6.5.1.2.2	Verwaltungszusammenarbeit im Mehrwertsteuerbereich.....	390
6.5.2	<i>Gerichte, Staatsanwaltschaften, Polizeibehörden mit Finanzverwaltung</i>	<i>390</i>
6.5.2.1	Mitteilungspflichten bei Geldwäsche, Korruption und Steuerhinterziehung.....	393
6.5.2.1.1	Geldwäsche	393
6.5.2.1.2	Korruption	395
6.5.2.1.3	Steuerhinterziehung.....	397
6.5.2.2	Wechselwirkung zwischen Vermögensabschöpfung und Besteuerung.....	398
6.5.2.3	Besteuerung von Straftaten	400
6.5.2.3.1	Rauschgifthandel und Rauschgiftschmuggel, verbotene Arzneimittellieferungen	400
6.5.2.3.2	Waffenhandel und -schmuggel	401
6.5.2.3.3	Kriminalität im Zusammenhang mit dem Wirtschaftsleben..	401

6.5.2.3.4	Fälschungskriminalität	402
6.5.2.3.5	Eigentumskriminalität	403
6.5.2.3.6	Illegales Glücks- und Falschspiel.....	403
6.5.2.3.7	Schleuserkriminalität.....	405
6.5.2.3.8	Umweltkriminalität	405
6.5.2.3.9	Korruption	406
6.5.2.3.10	Prostitution	407
6.6 Geldwäschestraftatbestand und Unternehmensstrafrecht		410
6.6.1	<i>Straftatbestand der Geldwäsche</i>	410
6.6.1.1	Struktur und systematische Stellung	411
6.6.1.2	Objektiver Tatbestand des ersten Absatzes.....	412
6.6.1.2.1	Gegenstand	412
6.6.1.2.2	Vortaten	412
6.6.1.2.3	Herrühren	413
6.6.1.3	Objektiver Tatbestand des zweiten Absatzes.....	415
6.6.1.4	Leichtfertige Geldwäsche.....	415
6.6.2	<i>Unternehmensstrafrecht</i>	416
Literaturverzeichnis.....		421
Stichwortverzeichnis		495