

Justyna Anna Grecko

Bekämpfung der Geldwäsche. Aktuelle Anforderungen und Umsetzung im Finanzdienstleistungssektor

Studienarbeit

BEI GRIN MACHT SICH IHR WISSEN BEZAHLT



- Wir veröffentlichen Ihre Hausarbeit, Bachelor- und Masterarbeit
- Ihr eigenes eBook und Buch - weltweit in allen wichtigen Shops
- Verdienen Sie an jedem Verkauf

Jetzt bei www.GRIN.com hochladen
und kostenlos publizieren



Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:

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

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Impressum:

Copyright © 2019 GRIN Verlag
ISBN: 9783346614063

Dieses Buch bei GRIN:

<https://www.grin.com/document/1182733>

Justyna Anna Grecko

Bekämpfung der Geldwäsche. Aktuelle Anforderungen und Umsetzung im Finanzdienstleistungssektor

GRIN - Your knowledge has value

Der GRIN Verlag publiziert seit 1998 wissenschaftliche Arbeiten von Studenten, Hochschullehrern und anderen Akademikern als eBook und gedrucktes Buch. Die Verlagswebsite www.grin.com ist die ideale Plattform zur Veröffentlichung von Hausarbeiten, Abschlussarbeiten, wissenschaftlichen Aufsätzen, Dissertationen und Fachbüchern.

Besuchen Sie uns im Internet:

<http://www.grin.com/>

<http://www.facebook.com/grincom>

http://www.twitter.com/grin_com

Inhaltsverzeichnis

Tabellenverzeichnis.....	IV
Abkürzungs- und Symbolverzeichnis	V
1. Einleitung.....	1
1.1 Aktuelle Situation im Banking	1
1.2 Vorgehensweise und Methodik.....	2
1.3 Abgrenzung	3
2. Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität.....	4
2.1 Definition, Historie und Ziele der Geldwäsche	4
2.2 Das Drei-Phasen-Modell der Geldwäsche.....	5
2.3 Methoden und Erscheinungsformen der Geldwäsche	7
2.4 Volkswirtschaftliche Auswirkungen der Geldwäsche	12
3. Geldwäscheprävention	16
3.1 Rechtliche Bestimmungen für die Geldwäschebekämpfung	16
3.1.1 Internationale Organisationen	16
3.1.2 Rechtliche Bestimmungen in Deutschland.....	18
3.2 Präventionsmethoden zur Bekämpfung der Geldwäsche.....	22
3.2.1 Know-Your-Customer-Prinzip	23
3.2.2 Überwachung von Konten und Transaktionen	24
3.2.3 Meldung verdächtiger Transaktionen.....	24
3.2.4 Risiko- bzw. Gefährdungsanalyse.....	25
3.3 Risikoanalyse.....	26
3.3.1 Bestandsaufnahme der institutsspezifischen Situation	27
3.3.2 Erfassung, Identifizierung der kunden-, produkt- und transaktionsbezogenen Risiken	29
3.3.3 Identifizierung und Klassifizierung von Risiken	32
3.3.4 Entwicklung und Umsetzung von Sicherungsmaßnahmen	37
3.3.5 Überprüfung und Weiterentwicklung	39
4. Geldwäscheprävention von Produkten und Dienstleistungen	40
4.1 Geldwäscheprävention von Bargeld	40
4.1.1 Wirtschaftliche Aspekte.....	40
4.1.2 Rechtlicher Rahmen und Prävention	42

4.1.3 Praxisfall zur Geldwäsche bei Bargeld.....	44
4.2 Geldwäscheprävention bei Bitcoins und anderen virtuellen Währungen.....	45
4.2.1 Geldwäscherisiko bei Bitcoins.....	46
4.2.2 Regulatorische Bestimmungen und Prävention	48
4.2.3 Praxisfall zur Geldwäsche bei Bitcoins	50
4.3 Geldwäscheprävention bei Derivaten	51
4.3.1 Hintergrund und rechtliche Grundlagen	51
4.3.2 Geldwäsche mit Derivaten	52
4.3.3 Praxisfälle zur Geldwäsche mit Derivaten.....	53
5. Umsetzung des Geldwäschegesetzes in der Praxis	57
5.1 Interne Sicherungsmaßnahmen	57
5.2 IT-basierte Überwachungssysteme	60
5.3 Überprüfung von Sicherungsmaßnahmen.....	64
5.4 Zusammenarbeit mit Strafverfolgungsbehörden und staatlichen Stellen	65
5.5 Sanktionen bei Verstößen	67
6. Zusammenfassung und Ausblick	73
Literaturverzeichnis	76

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Das Drei-Phasen-Modell	6
Abbildung 2: Entwicklung der Anzahl der Verdachtsmeldungen (2002-2016)	13
Abbildung 3: Anzahl der Verdachtsmeldungen gemäß GwG nach Hinweisgebern	14
Abbildung 4: Anzahl der polizeilich erfassten Fälle von Geldwäsche in Deutschland.....	15
Abbildung 5: Prozess der Risikoanalyse	27
Abbildung 6: Identifizierung und Klassifizierung von Risiken	34
Abbildung 7: Prognose zum Umsatz im Bereich Enterprise Governance, Risk & Compliance	61
Abbildung 8: Verbreitung von Compliance-Programmen (2011).....	64
Abbildung 9: Verurteilungen wegen Geldwäsche (2008-2016)	68

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Methoden und Erscheinungsformen der Geldwäsche.....	7
Tabelle 2: Übersicht der Sanktionen gegenüber Banken.....	70

Abkürzungs- und Symbolverzeichnis

%	Prozent
&	und
€	Euro
§	Paragraf
Abs.	Absatz
AG	Aktiengesellschaft
AML	Anti-Money-Laundering
AO	Abgabenordnung
Art.	Artikel
Aufl.	Auflage
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BCCI	Bank of Commerce and Credit International
KA	Bundeskriminalamt
BMPE	Black Market Peso Exchange
BörsG	Börsengesetz
bzw.	beziehungsweise
ca.	circa
CFT	Combating the Financing of Terrorism
d. h.	das heißt
DM	Deutsche Mark
DPs	Designated Persons
EBA	European Banking Authority/ Europäische Bankenaufsichtsbehörde
EG	Europäische Gemeinschaft
E-Geld	elektronisches Geld
eGRC	Enterprise Governance, Risk and Compliance
EMIR	European Market Infrastructure Regulation
engl.	englisch
etc.	et cetera