

Georg Lienke

**Die Rolle der Kreditinstitute
und der Bankenaufsicht bei der
Geldwäschebekämpfung**

*Eine rechtsvergleichende Untersuchung
am Beispiel Deutschlands und Hongkongs*

Verlag Dr. Kovač

Hamburg

2009

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Einleitung	1
1. Kapitel: Pecunia non olet - Geld stinkt nicht	1
2. Kapitel: Berechtigung der Arbeit, Beschreibung des Untersuchungsgegenstands und aktueller Stand der Forschung	5
<i>A. Berechtigung der Arbeit</i>	<i>5</i>
I. Unterschiedliche Aufsichtskonzepte in Deutschland und Hongkong	<i>5</i>
II. Deutschland und Hongkong: Grad der staatlichen Regulierung.....	<i>5</i>
III. Hochsteuerland contra Steueroase.....	<i>6</i>
<i>B. Beschreibung des Untersuchungsgegenstands</i>	<i>6</i>
<i>C. Aktueller Stand der Forschung in Bezug auf den Untersuchungsgegenstand</i>	<i>9</i>
Erster Teil: Ursprung, Phasen und Methoden der Geldwäsche	13
3. Kapitel: Anfänge und Entstehung der Geldwäsche	13
<i>A. US-amerikanische Prohibition von 1919</i>	<i>13</i>
<i>B. Organisierter Drogenhandel</i>	<i>14</i>
4. Kapitel: Phasen des Geldwäscheprozesses	17
<i>A. Erste Phase: Platzierung</i>	<i>19</i>
I. Bareinzahlung auf Bankkonten	<i>19</i>
II. Aufnahme von Scheinkrediten.....	<i>20</i>
III. Erwerb von Reiseschecks und Inhaberpapieren	<i>20</i>
IV. Vermischung schmutziger Gelder mit legalen Erträgen.....	<i>20</i>
V. Durchführung von Finanztransfersgeschäften.....	<i>21</i>

VI. Informelle Geldtransfers.....	21
1. Wesen des <i>underground banking</i>	22
2. Geldwäscheanfälligkeit.....	23
VII. Wechselstuben und Spielkasinos.....	24
1. Einbeziehung von Wechselstuben.....	24
2. Besuch von Spielkasinos.....	25
B. Zweite Phase: <i>Verteilung und Streuung</i>	25
I. Durchführung von Scheinüberweisungen.....	25
II. Einbeziehung von Briefkastengesellschaften.....	26
C. Dritte Phase: <i>Integration</i>	26
I. Bestreitung des persönlichen Lebensunterhalts.....	27
II. Gewerbliche Investitionen.....	27
5. Kapitel: Methodenbeispiele der Geldwäsche.....	29
A. <i>Manipulierung von Handelsgeschäften</i>	29
I. Über- und Unterfakturierung.....	29
II. Mehrfachfakturierung.....	30
III. Über- und Unterlieferung.....	30
IV. Falschdeklarierung.....	31
B. <i>Die Black Market Peso Exchange-Methode</i>	31
C. <i>Geldwäsche unter Zuhilfenahme elektronischer Zahlungs-</i> <i>verkehrssysteme</i>	33
I. Transaktionsabwicklung im Internet.....	34
II. Elektronische Aufladung von Zahlkarten.....	35
III. Zahlungsabwicklung unter Zuhilfenahme von Mobiltelefonen.....	36
D. <i>Geldwäsche durch Einsatz von Derivaten</i>	38
I. Funktionsweise von Derivaten.....	38
II. Missbrauch zur Geldwäsche.....	39

Zweiter Teil: Geldwäsche als Bedrohung der Finanzmärkte	41
6. Kapitel: Geldwäsche weltweit, in Deutschland und in Hongkong: Eine Bestandsaufnahme.....	41
<i>A. Internationale Komponenten der Geldwäsche</i>	<i>41</i>
I. Herkömmliche Finanzzentren und Offshore-Finanzplätze.....	42
II. Weltweite Ausmaße der Geldwäsche	44
1. Methoden zur Schätzung des Geldwäschevolumens.....	45
a) Direkte Schätzmethoden.....	45
b) Indirekte Schätzmethoden	46
aa) Gesamtwirtschaftlicher Ansatz.....	46
bb) Einzelwirtschaftlicher Ansatz	47
(1) Geschätzter Drogenkonsum	47
(2) Geschätzte Drogenproduktion.....	48
(3) Menge beschlagnahmter illegaler Drogen.....	48
2. Schätzwerte	49
<i>B. Auswirkungen der Geldwäsche.....</i>	<i>49</i>
I. Auswirkungen auf Unternehmen.....	49
II. Auswirkungen auf die Volkswirtschaft.....	50
1. Beeinflussung der Marktpreise.....	50
2. Ressourcenallokation und Wirtschaftswachstum	51
III. Auswirkungen auf Staat und Gesellschaft.....	51
<i>C. Dimension der Geldwäsche in Deutschland und Hongkong</i>	<i>51</i>
I. Anfälligkeit für Geldwäsche	52
1. Deutschland.....	52
2. Hongkong.....	53
a) Zentrum für Drogenhandel	53
b) Internationales Finanzzentrum	54
c) Offshore-Finanzplatz	55
II. Ausmaß der Geldwäsche.....	56

1. Schätzwerte	57
2. Indizien.....	57
a) Anzahl der Verdachtsanzeigen	57
b) Verurteilungen wegen Geldwäsche	57
c) Entzogene und konfiszierte Vermögenswerte	58
<i>D. Zusammenfassung</i>	58

7. Kapitel: Die Finanzmärkte in Deutschland und Hongkong: Ein

Überblick	61
<i>A. Kreditwesen</i>	61
<i>B. Fondsmanagement</i>	62
<i>C. Weitere Finanzdienstleistungen</i>	63
I. Deutschland	63
1. Finanzdienstleistungsinstitute	64
2. Finanzunternehmen	64
II. Hongkong.....	64
1. Registrierungsbedürftige Finanzdienstleister	64
a) <i>Money changer</i> (Sortengeschäft).....	65
b) <i>Remittance agents</i> (Finanztransfergeschäft).....	65
c) <i>Money lender</i> (Kreditgeschäft).....	65
2. Zulassungsbedürftige <i>Money Broker</i> (Anlagevermittlung).....	65
<i>D. Zusammenfassung</i>	66

Dritter Teil: Länderübergreifende Initiativen zur Geldwäsche- bekämpfung

8. Kapitel: Internationale Gremien und Organisationen	67
<i>A. Die Financial Action Task Force</i>	67
I. Status und Mitglieder	68
II. Mandat	68

III. Die Empfehlungen der FATF	68
IV. Untersuchungsberichte der FATF	70
B. Regionale Organisationen	70
C. Internationaler Währungsfonds.....	71
I. <i>Financial sector assessment program</i>	71
II. Fachliche Unterstützung	72
D. Vereinte Nationen.....	72
I. Übereinkommen der Vereinten Nationen vom 19. Dezember 1988	72
II. Übereinkommen der Vereinten Nationen vom 15. November 2000	73
III. <i>Global program against money laundering</i>	73
IV. Resolutionen des Sicherheitsrats	73
E. Europäischer Rat und Europäisches Parlament	74
I. Erste Geldwäscherichtlinie von 1991	74
II. Zweite Geldwäscherichtlinie von 2001.....	75
III. Dritte Geldwäscherichtlinie von 2005	75
F. Baseler Komitee für Bankenaufsicht	76
I. Grundsatzerklärung vom Dezember 1988.....	76
II. Joint Forum des Baseler Komitees für Bankenaufsicht	76
1. Mandat.....	76
2. Initiative des Joint Forum zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung	77
9. Kapitel: Länderübergreifende Interessenverbände	79
A. Internationale Vereinigungen von Aufsichtsbehörden	79
I. International Organization of Securities Commissions	79
II. International Association of Insurance Supervisors.....	80
B. <i>Egmont Group Of Financial Intelligence Units</i>	80
C. <i>Wolfsberg Group of Banks</i>	80

Vierter Teil: Institutioneller Aufbau der Geldwäschebekämpfung und

Strafbarkeit der Geldwäsche83

10. Kapitel: Institutioneller Aufbau der Geldwäschebekämpfung83

<i>A. Erste Ebene: Erlass von Gesetzen zur Geldwäschebekämpfung</i>	83
I. Deutschland.....	84
1. Strafgesetzbuch und Geldwäschegesetz als Bundesgesetze.....	84
2. Landesgesetze zur Gefahrenabwehr.....	84
II. Hongkong.....	85
<i>B. Zweite Ebene: Politische Zuständigkeit für Geldwäschebekämpfung</i>	85
I. Deutschland.....	86
1. Bundesminister des Innern.....	86
2. Landesminister des Innern.....	86
II. Hongkong: Security Bureau.....	86
1. Allgemeine Zuständigkeit.....	87
2. Bekämpfung der Geldwäsche.....	87
<i>C. Dritte Ebene: Staatliche Aufsicht über das Kreditwesen etc.</i>	88
I. Deutschland.....	88
II. Hongkong.....	88
<i>D. Vierte Ebene: Das Kreditwesen und die übrigen Finanzsektoren</i>	88
<i>E. Fünfte Ebene: Financial Intelligence Units</i>	89
I. Deutschland.....	89
1. Organisatorische Stellung.....	89
2. Aufgaben.....	90
3. Befugnisse.....	90
II. Hongkong.....	91
1. Organisatorische Stellung.....	91
2. Aufgaben.....	91
3. Befugnisse.....	92
III. Vergleich.....	92

<i>F. Sechste Ebene: Staatsanwaltschaftliche Ermittlung von Geldwäschedelikten</i>	94
I. Deutschland	95
1. Polizeibehörden	95
a) Landeskriminalämter	95
b) Bundeskriminalamt	96
2. Staatsanwaltschaft	96
a) Internationale Rechtshilfe	96
b) Beschlagnahme	97
II. Hongkong	98
1. Polizei und Zoll	98
2. Attorney General	98
a) Internationale Rechtshilfe	100
b) Beschlagnahme	100
<i>G. Siebente Ebene: Verurteilung von Geldwäschern</i>	101
I. Deutschland	101
II. Hongkong	101
<i>H. Vergleich</i>	102
11. Kapitel: Strafbarkeit der Geldwäsche	105
<i>A. Legislatorischer Rahmen</i>	105
I. Deutschland	105
II. Hongkong	107
<i>B. Strafbarkeit der Geldwäsche in Deutschland</i>	108
I. Tatbestand der Geldwäsche, Verschleierung unrechtmäßig erlangter Vermögenswerte	109
1. Objektiver Tatbestand	109
a) Vortatenkatalog	109
b) Tatobjekt	111

c) Tathandlungen	111
2. Subjektiver Tatbestand.....	111
II. Rechtsfolgen und Strafrahmen.....	112
<i>C. Strafbarkeit der Geldwäsche in Hongkong</i>	<i>114</i>
I. Tatbestand der Geldwäsche.....	114
1. Objektiver Tatbestand	114
2. Subjektiver Tatbestand.....	116
II. Rechtsfolgen und Strafrahmen.....	117
<i>D. Strafbarkeit der Teilnahme an Geldwäschehandlungen</i>	<i>118</i>
<i>E. Vergleich.....</i>	<i>118</i>
<i>F. Eigene Stellungnahme</i>	<i>122</i>

Fünfter Teil: Die Rolle der Kreditinstitute in Deutschland und Hongkong

bei der Geldwäschebekämpfung.....123

12. Kapitel: Struktur des Kreditwesens in Deutschland und Hongkong125

<i>A. Struktur des Kreditwesens in Deutschland.....</i>	<i>125</i>
I. Privatrechtliche Säule.....	125
II. Öffentlich-rechtliche Säule	125
III. Genossenschaftliche Säule.....	125
IV. Gesetzlich definierte Bankgeschäfte	126
<i>B. Struktur des Kreditwesens in Hongkong.....</i>	<i>126</i>
I. Abgrenzung der Kompetenzen nach außen.....	127
1. Lizenzierten Kreditinstituten vorbehaltene Dienstleistungen	127
a) Bankgeschäfte.....	127
b) Annahme von Einlagen	127
c) Ausstellung von Multi-purpose cards	128
2. Lizenzierten Kreditinstituten nicht vorbehaltene Dienstleistungen	128
II. Abgrenzung der Kompetenzen untereinander.....	128
1. Banken.....	128

2. Banken mit beschränkter Lizenz	129
3. Einlagengesellschaften	129
<i>C. Zusammenfassung</i>	<i>129</i>

13. Kapitel: Pflichten der Kreditinstitute bei der Geldwäsche-

bekämpfung

A. Die besondere Rolle der Kreditinstitute bei der Geldwäsche..... 132

B. Rechtliche Grundlagen der Geldwäschebekämpfung..... 133

I. Deutschland

1. GwG

a) Legislatorischer Rahmen

b) Zielsetzung des GwG

2. Geldwäsche-Verlautbarung des ehem. Bundesaufsichtsamtes für das
Kreditwesen.....

II. Hongkong.....

1. Legislatorischer Rahmen.....

a) Gesetzliche Pflicht zur Erstattung von Verdachtsanzeigen

b) Geldwäsche-Richtlinien

2. Zielsetzung

a) § 25 A DTO/OSCO

b) Geldwäsche-Richtlinien

III. Vergleich

C. Pflichten der Kreditinstitute bei der Geldwäschebekämpfung 142

I. Kundenidentifizierung und Dokumentation

1. Identifizierung von Neukunden.....

a) Deutschland

aa) Identifizierung natürlicher Personen

bb) Identifizierung juristischer Personen.....

cc) Identifizierung durch zuverlässige Dritte

b) Hongkong	148
aa) Identifizierung natürlicher Personen	149
bb) Identifizierung politisch exponierter Personen	150
cc) Identifizierung registrierter Unternehmen	152
dd) Identifizierung nicht registrierter Unternehmungen, von Vereinen und Wohlfahrtsverbänden	154
ee) Identifizierung durch Dritte	155
c) Vergleich	155
aa) Risikobasierter Ansatz bei der Kundenidentifizierung	155
bb) Identifizierung natürlicher Personen	156
cc) Identifizierung juristischer Personen	158
dd) Kundenidentifizierung durch Dritte	161
ee) Identifizierung politisch exponierter Personen	162
2. Identifizierung wirtschaftlich berechtigter Personen	162
a) Deutschland	163
b) Hongkong	167
c) Vergleich	169
3. Identifizierung bei Bargeldannahme	172
a) Deutschland	172
aa) Nachtresore und Einzahlungsautomaten	173
bb) Smurfing	174
cc) Sortengeschäft	175
b) Hongkong	176
aa) Bareinzahlungen	176
bb) Überweisungen und Sortengeschäfte	177
c) Vergleich	178
4. Identifizierung in Verdachtsfällen	181
5. Dokumentationspflichten	183
a) Deutschland	183

b) Hongkong	184
6. Sanktionierung von Ordnungswidrigkeiten nach dem GwG.....	185
a) Tatbestand der Ordnungswidrigkeiten	185
b) Adressaten	186
c) Wirkung der Sanktionierung.....	187
7. Ergebnis.....	187
a) Identifizierung von Neukunden	188
b) Identifizierung wirtschaftlich berechtigter Personen.....	189
c) Identifizierung bei Bargeldannahme.....	189
d) Sanktionierung.....	190
II. Erkennung geldwäscheverdächtiger Transaktionen und Erstattung von Verdachtsanzeigen.....	190
1. Schulung und Unterrichtung der Mitarbeiter zu Geldwäsche- methoden.....	190
a) Deutschland	191
b) Hongkong	192
2. Erstattung von Geldwäsche-Verdachtsanzeigen	193
a) Interne Weiterleitung der Verdachtsfälle.....	194
aa) Deutschland	194
bb) Hongkong.....	196
b) Prüfung der Verdachtsfälle durch den Geldwäschebeauftragten.....	197
aa) Deutschland	197
(1) Erforderliche Verdachtsintensität.....	198
(2) Monitoring auffälliger Kundenbeziehungen	201
(3) Abbruch der Geschäftsbeziehung.....	202
bb) Hongkong.....	202
c) Anzeigenerstattung	203
aa) Deutschland	203
bb) Hongkong.....	205

d) Vergleich	207
aa) Monitoring verdächtiger Transaktionen	207
bb) Sanktionierung der Nichterstattung von Verdachtsanzeigen	208
cc) Adressat der Verdachtsanzeigen	211
dd) Rückmeldungen an die Kreditinstitute	211
3. Verhalten der Kreditinstitute nach Erstattung von Verdachts-	
anzeigen	212
a) Hinweisverbot	212
b) Stillhaltepflicht	212
4. Ergebnis	214
III. Interne Sicherungsmaßnahmen	215
1. Bestimmung eines Geldwäschebeauftragten bzw. Compliance	
Officers	215
a) Deutschland	215
aa) Kompetenzen	215
bb) Aufgabenbereich	216
cc) Stellung im Kreditinstitut	217
dd) Weisungsbefugnis	218
b) Hongkong	220
aa) Aufgabenbereich	220
bb) Stellung im Kreditinstitut	220
c) Vergleich	221
aa) Aufgaben	221
bb) Position	222
cc) Weisungsbefugnis	222
dd) Sachkompetenz	223
2. Interne Verfahren zum Schutz vor Geldwäsche	223
a) Deutschland	224
aa) Grundsätze und organisatorische Vorkehrungen	224

bb) Sicherungssysteme zum Schutz vor Geldwäsche.....	226
(1) Institutsinterne Gefährdungsanalyse	227
(2) Research-Systeme zur Aufspürung der Geldwäsche.....	227
(3) Monitoring von Geschäftsbeziehungen.....	230
cc) Kontrollen.....	230
dd) Sicherstellung der Zuverlässigkeit von Mitarbeitern	230
b) Hongkong	232
aa) Interne Grundsätze zur Verhinderung von Geldwäsche	232
bb) Prozesse zur Erkennung von Geldwäsche.....	232
cc) Managementinformations-Systeme	233
c) Vergleich	233
aa) Interne Grundsätze.....	233
bb) Sicherungssysteme	234
cc) Überprüfung der Zuverlässigkeit der Mitarbeiter.....	235
3. Geldwäscherisiken ausländischer Zweigstellen	236
a) Deutschland	236
aa) Ausländische Zweigstellen und Tochtergesellschaften	236
bb) Ausländische Korrespondenzbanken	238
b) Hongkong	240
aa) Ausländische Zweigstellen und Tochtergesellschaften	240
bb) Ausländische Korrespondenzbanken	240
c) Vergleich	241
aa) Gesetzliche Normierung des Pflichtenkatalogs ausländischer Einheiten.....	241
bb) Sanktionierung von Pflichtverletzungen	242
4. Kontoabrufverfahren	243
a) Deutschland	243
aa) Inhalt der Datei	244
bb) Abrufverfahren.....	244

b) Hongkong	244
5. Ergebnis.....	245
a) Geldwäschebeauftragter	245
b) Interne Sicherungsmaßnahmen.....	246
c) Ausländische Zweigstellen und Tochtergesellschaften	246
IV. Zusammenfassung	246
V. Ausblick.....	247

Sechster Teil: Mandat und Kompetenzen der Bankenaufsicht bei der

Geldwäschebekämpfung.....249

14. Kapitel: Mandat der Bankenaufsicht bei der Geldwäsche-

bekämpfung249

A. Deutschland.....249

I. Konzept der Allfinanzaufsicht.....249

II. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht250

1. Mandat in der Bankenaufsicht.....250

a) Institutsaufsicht, § 6 Abs. 1 KWG.....251

aa) Erlaubniserteilung (Zulassung zum Geschäftsbetrieb).....251

(1) Erlaubnispflicht

(2) Erlaubnisantrag.....252

(3) Versagungsgründe.....253

(a) Mangelhafte organisatorische Vorkehrungen

(b) Fehlende persönliche Zuverlässigkeit.....256

(c) Fehlende fachliche Eignung.....257

(4) Entscheidung über Antrag

bb) Laufende Aufsicht.....258

(1) Risikoorientierter Aufsichtsansatz

(2) Laufende Überwachung durch die Deutsche Bundesbank ..259

(a) Überprüfung der Maßnahmen zur Geldwäschekämpfung.....	260
(b) Abstimmung zwischen BaFin und Bundesbank	262
(3) Hoheitliche Aufsichtstätigkeit durch die BaFin	263
b) Entgegenwirken bei Missständen, § 6 Abs. 2 KWG	263
2. Organe und Gremien	264
III. Deutsche Bundesbank.....	265
1. Stellung nach Gründung des Europäischen Systems der Zentralbanken.....	265
2. Funktion in der Bankenaufsicht	266
3. Organe und Aufbau	267
<i>B. Hongkong</i>	267
I. Konzept der sektoralen Finanzaufsicht	268
II. Hong Kong Monetary Authority.....	269
1. Aufsicht über das Kreditwesen	269
a) Lizenzierung von Kreditinstituten (Zulassung zum Geschäftsbetrieb)	270
aa) Lizenzierungszwang	270
bb) Lizenzierungsvoraussetzungen	270
(1) Personelle Anforderungen	270
(2) Anforderungen an finanzielle Ressourcen.....	271
(3) Anforderungen an die interne Betriebsorganisation.....	272
cc) Entscheidung über Antrag	272
b) Laufende Beaufsichtigung von Kreditinstituten.....	273
aa) Methoden der aufsichtlichen Offenlegung und Kontrolle	273
(1) Berichterstattung durch Kreditinstitute	273
(2) Kontrollbesuche bei Kreditinstituten.....	274
(3) Zusammenkünfte mit der Geschäftsleitung von Kreditinstituten	275

bb) Risikobasierter Ansatz	275
cc) Verortung der Geldwäscherisiken	276
dd) Selbsteinschätzung zur Geldwäschebekämpfung.....	278
ee) Bewertung der Risiken	279
ff) Einfluss auf die CAMEL- Bewertung	280
2. Organe und Gremien	281
3. Arbeitsgruppe zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung	282
4. Hong Kong Association of Banks und DTC-Association.....	282
C. Vergleich	282
I. Erlaubniserteilung	283
II. Laufende Aufsicht.....	283
1. Bewertung der Maßnahmen zur Geldwäschebekämpfung.....	283
2. Prüfungsrahmen	285
3. Eigene Stellungnahme.....	287

15. Kapitel: Kompetenzen der Bankenaufsicht bei der Geldwäschebekämpfung	289
A. Deutschland.....	289
I. Beaufsichtigung der Kreditwirtschaft	289
1. Erlass von Rechtsverordnungen	290
2. Erlass von Allgemeinverfügungen nach § 35 S. 2 VwVfG.....	290
3. Aufforderung zur Auskunftserteilung nach § 44 Abs. 1 KWG.....	291
4. Veröffentlichung von Verlautbarungen, Rundschreiben und Schreiben.....	291
a) Verlautbarungen	291
b) Rundschreiben und Schreiben	292
c) Rechtsnatur	292
II. Beaufsichtigung einzelner Kreditinstitute.....	293

1. Informelle Stellungnahmen, Ersuchen, Belehrungen und Gespräche.....	293
2. Sachverhaltsermittlungskompetenzen nach § 44 KWG.....	294
a) Auskunftsrechte und das Recht, Unterlagen einzufordern , § 44 Abs. 1 S. 1 KWG	295
b) Prüfungsrechte nach § 44 Abs. 1 S. 2-4 KWG.....	296
c) Organversammlungsrechte nach § 44 Abs. 4 KWG.....	297
3. Abruf von Kontoinformationen nach § 24c KWG.....	297
a) Erfüllung eigener Aufsichtsaufgaben	298
b) Auskunftsersuchen dritter Stellen.....	298
4. Anordnungskompetenzen.....	298
a) Besondere Anordnungskompetenzen	299
aa) § 14 Abs. 4 S. 1 GwG.....	299
bb) § 25a Abs. 1 S. 8 KWG.....	300
b) Allgemeine Anordnungskompetenz nach § 6 Abs. 3 S. 1 KWG.....	302
aa) Verstöße gegen Aufsichtsrecht.....	302
bb) Missstände im Kreditinstitut	304
(1) Verstöße gegen Bestimmungen des KWG.....	305
(2) Verletzung des GwG und anderer Spezialgesetze.....	305
(3) Missachtung von Aufsichtsmaßnahmen der BaFin.....	305
(a) Hoheitliche Aufsichtsmaßnahmen	305
(b) Informelle Aufsichtsmaßnahmen.....	306
(4) Missachtung der Geldwäsche-Verlautbarung.....	306
(a) Verfassungsrechtlicher Rahmen.....	306
(b) Klassifizierung der Verlautbarung	307
(aa) Vom GwG gedeckte Vorgaben der Verlautbarung	308
(bb) Vom GwG nicht gedeckte Vorgaben der Verlautbarung.....	308
(α) Auffassung der BaFin	309

(β) Auffassung der Kreditwirtschaft und der Literatur	311
(γ) Eigene Stellungnahme.....	317
(δ) Ergebnis	319
5. Anordnungen nach § 46 und § 46a KWG	319
6. Erlass von Bußgeldbescheiden	320
a) § 17 GwG.....	320
b) § 56 KWG	321
7. Abberufung von Geschäftsleitern und Übertragung der Organbefugnisse auf Sonderbeauftragte nach § 36 KWG	322
a) Abberufung eines Geschäftsleiters nach § 36 Abs. 2 KWG.....	322
b) Abberufung eines Geschäftsleiters und Übertragung der Organbefugnisse nach § 36 Abs. 1 und Abs. 1a KWG.....	323
8. Aufhebung der Erlaubnis zum Betreiben von Bankgeschäften nach § 35 Abs. 2 KWG.....	323
a) Erlaubnisaufhebung als ultima ratio	324
b) Teilaufhebung einer Erlaubnis	324
c) Erlaubnisaufhebung bei Wegfall der Erlaubnisvoraussetzungen.....	324
aa) Mängel bei organisatorischen Vorkehrungen eines Kreditinstituts	325
bb) Fehlende persönliche Zuverlässigkeit.....	325
d) Erlaubnisaufhebung bei nachhaltigen Verstößen gegen Aufsichtsrecht.....	326
e) Erlaubnisaufhebung bei Gefahr für die Erfüllung der Verpflichtungen eines Kreditinstituts	326
<i>B. Hongkong</i>	<i>327</i>
I. Beaufsichtigung der gesamten Kreditwirtschaft	327
1. Erlass von Richtlinien	327
2. Veröffentlichung von Rundschreiben	328
II. Beaufsichtigung einzelner Kreditinstitute.....	328

1. Ebene I: Aufsichtsmaßnahmen bei hervortretenden Defiziten.....	330
a) Hervortretende Defizite bei der Geldwäschebekämpfung.....	330
b) Aufsichtsmaßnahmen	330
2. Ebene II: Aufsichtsmaßnahmen bei signifikanten Defiziten.....	332
a) Signifikante Defizite bei der Geldwäschebekämpfung.....	332
b) Aufsichtsmaßnahmen	332
3. Ebene III: Aufsichtsmaßnahmen bei massiven Defiziten	333
a) Massive Defizite bei der Geldwäschebekämpfung.....	334
b) Aufsichtsmaßnahmen	334
aa) Einleitung eines förmlichen Untersuchungsverfahrens	335
bb) Ausübung der Anordnungscompetenz	335
(1) Voraussetzungen	336
(2) Mögliche Aufsichtsmaßnahmen.....	337
(3) Verstöße gegen Anordnungen	338
cc) Tätigkeitsverbot für Mitglieder der Geschäftsleitung.....	338
dd) Nachträgliche Einschränkung einer Lizenz.....	339
ee) Befristete Suspendierung einer Lizenz	340
ff) Widerruf einer Lizenz	341
(1) Nachträglicher Wegfall der Lizenzierungsvoraus-	
setzungen.....	341
(a) Personenbezogene Defizite	341
(b) Defizite bei internen Kontrollsystemen	341
(c) Integritätsdefizite.....	342
(2) Gefährdung der Kundeninteressen	342
(3) Beeinträchtigung der Interessen des Finanzplatzes	
Hongkong.....	343
C. Vergleich	343
I. Beaufsichtigung der gesamten Kreditwirtschaft	344
II. Beaufsichtigung einzelner Kreditinstitute.....	345

1. Sachverhaltsermittlung	345
2. Abruf von Kontoinformationen.....	346
3. Anordnungs Kompetenzen	346
a) Besondere Anordnungs Kompetenzen	347
b) Allgemeine Anordnungs Kompetenz	347
4. Anweisungsbefugnis gegenüber Geschäftsleitung eines Kreditinstituts	349
5. Abberufung von Mitgliedern der Geschäftsleitung.....	350
6. Verhängung von Bußgeldern	351
7. Aufhebung der Erlaubnis eines Kreditinstituts	352
<i>D. Ergebnis</i>	353

Siebenter Teil: Zusammenfassung der gefundenen Ergebnisse und Fazit 355

16. Kapitel: Rolle der Kreditinstitute	355
<i>A. Kundenidentifizierung</i>	356
<i>B. Erkennung und Meldung verdächtiger Transaktionen</i>	357
<i>C. Interne Sicherungsmaßnahmen</i>	357
<i>D. Ausblick</i>	358

17. Kapitel: Rolle der Bankenaufsicht.....	359
---	------------

18. Kapitel: Fazit	361
---------------------------------	------------

Abkürzungen.....	363
-------------------------	------------

Literatur	367
------------------------	------------

Beiträge zu Konferenzen	381
--------------------------------------	------------