

1

### GELDWÄSCHE

Was ist Geldwäsche?

1

### REMOTE DEPOSIT CAPTURE

Was ist Remote Deposit Capture und welche Risiken sind damit verbunden?

1

### INDIVIDUELLE RECHENSCHAFTSPFLICHTEN

Was besagt das Yates-Memo?

1

### VERSICHERUNGEN

Wie lässt sich der vorzeitige Rückkauf von Versicherungspolicen zur Geldwäsche nutzen?

1

### PEPs

Was ist ein PEP und was ist das Hauptrisiko im Umgang mit einem PEP?

1

### SMURFING

Was ist Smurfing (bzw. Strukturierung)?

Geldwäsche besteht darin, Erlöse aus Straftaten und deren illegale Herkunft zu verschleiern, um die Gelder für legale oder illegale Aktivitäten zu verwenden.



Remote Deposit Capture (RDC) ist ein von Banken angebotenes Produkt, bei dem der Kunde Schecks einzahlen kann, indem er sie einscannt und der Bank als Bild elektronisch übermittelt.

Das damit verbundene Risiko besteht darin, dass es einem Geldwäscher möglich ist, Schecks einzulösen, ohne die Bank aufzusuchen und seine Aufdeckung riskieren zu müssen.



Das von der damaligen stellvertretenden Generalstaatsanwältin Sally Yates (US-Justizministerium) erlassene Yates-Memo erinnert Staatsanwälte daran, dass bei strafrechtlichen und anderen Ermittlungsverfahren in Bezug auf unternehmerisches Fehlverhalten stets auch die natürlichen Personen ins Visier zu nehmen sind, die fehlerhaft handelten.



Ein Hinweis auf mögliche Geldwäsche ist es, wenn sich jemand mehr für die Kündigungsbedingungen einer Police als für die Versicherungsleistungen interessiert.

Der Geldwäscher schließt die Police mit aus Straftaten stammendem Geld ab und erklärt dann der Versicherungsgesellschaft, er habe seine Meinung geändert und brauche die Police nicht mehr.

Nach Zahlung der Vertragsstrafe gibt der Geldwäscher die Police zurück und erhält einen sauberen, von einem angesehenen Versicherungsunternehmen ausgestellt Scheck.



Ein PEP ist eine „politisch exponierte Person“, d.h. jemand, der in einem Land eine hochrangige amtliche oder quasi-amtliche Position innehat.



„Smurfing“ bzw. Strukturierung bedeutet, eine Transaktion so zu gestalten, dass die Auslösung von Melde- und Aufzeichnungsanforderungen vermieden wird.

