

Erlös aus Kryptowährungen

Ein unterschätztes Geldwäscherei-
Risiko der Banken

Dominik Oswald

Veröffentlichungen aus dem LL.M.-Studiengang Internationales Wirtschaftsrecht
der Universität Zürich

2020 Band 111

Inhalt

Abkürzungsverzeichnis.....	5
Literaturverzeichnis.....	7
Materialien.....	9
I. Einleitung.....	11
II. Ausgangslage.....	13
III. Kryptowährungen.....	15
1. Überblick.....	15
2. Arten von Token.....	15
3. Distributed Ledger Technologie und Blockchain.....	17
a) Offene und geschlossene Systeme.....	18
b) Permissioned/Permissionless Ledger.....	19
c) Anonymität/Pseudonymität.....	20
4. Parteien.....	22
a) Wallet Anbieter.....	22
aa) Custodian Wallet Anbieter.....	23
bb) Non-Custodian Wallet Anbieter.....	24
b) Wechselstuben.....	25
c) Handelsplattformen für Kryptowährungen.....	26
IV. Geldwäscherei-Sorgfaltspflichten.....	29
1. Geldwäschereirisiken von Kryptowährungen.....	29
2. Überprüfung der Rahmenbedingungen.....	31
a) Risikoanalyse.....	31
b) Geldwäschereiprinzipien.....	32
c) Risikobeurteilung der Geschäftsbeziehung.....	32
3. Krypto-Risikoappetit.....	34
a) Anbieten von Krypto-Dienstleistungen.....	34
b) Ausschluss bestimmter Krypto-Risiken.....	35
V. Sorgfaltspflichten bei Krypto-Transaktionen.....	37
1. Überblick.....	37
2. Transaktionsüberwachung.....	37
a) Angaben bei Zahlungsaufträgen.....	38
b) Pre-Transaktionsüberwachung.....	40
c) Post-Transaktionsüberwachung.....	41

- 3. Zusätzliche Abklärung bei erhöhten Risiken..... 43
 - a) Notwendige Information zur Abklärung..... 44 ,
 - b) Transaktionsanalyse bei öffentlichen Ledgers..... 45
 - c) Überprüfung des rechtsgeschäftlichen Hintergrundes..... 47
 - d) Plausibilisierung und Meldepflicht..... 48
- VI. Schlussfolgerung..... 51**