

Eine schlagkräftigere Bekämpfung von Finanzkriminalität und effektivere Sanktionsdurchsetzung in Deutschland

Die Financial Action Task Force (FATF) hat Deutschlands System gegen Geldwäsche, Terrorismus- und Proliferationsfinanzierung jüngst umfassend geprüft. Ebenso fordert die globale politische Lage all unsere Entschlossenheit, scharfe Sanktionen wirksam zu implementieren und durchzusetzen. An diesen Punkten setzen wir an mit drei Maßnahmen:

Erstens: Wir werden die essentiellen Kernkompetenzen für die Bekämpfung von Finanzkriminalität und für die Sanktionsdurchsetzung unter einem Dach bündeln. Es braucht eine Bündelung und Steuerung unter einem Dach (Bundesoberbehörde zur Bekämpfung der Finanzkriminalität / BBF). Wir müssen relevante Funktionen und Kompetenzen zusammenziehen: die Ermittlungstätigkeit für große und komplexe Fälle von Finanzkriminalität (insbesondere auch internationale Geldwäsche), die operative Verantwortung für die Umsetzung von Sanktionen, die Analysetätigkeit für Verdachtsmeldungen sowie die Koordinierung der Aufsichtstätigkeit, insbesondere im Nichtfinanzsektor. Unter dem Dach der neuen Behörde werden alle wichtigen Funktionen in drei jeweils eigenständigen Strängen vereint:

- **Ein neues Bundesfinanzkriminalamt.** Den großen, verzweigten und internationalen Fällen von Finanzkriminalität (Geldwäsche) steht in Deutschland derzeit nicht die notwendige Priorisierung gegenüber. Dies macht eine gezielte Fokussierung auf komplexe Sachverhalte besonders schwierig. Wir wollen in diesem Zusammenhang die spezielle Expertise für die Bekämpfung von Finanzkriminalität bündeln und ausbauen. Auch die Sanktionsdurchsetzung erfordert eine klare Struktur, um effektiv zu sein. Deswegen brauchen wir ein Bundesfinanzkriminalamt, das gezielt komplexe Fälle von illegalen Finanzflüssen aufklärt, sich auf den „follow-the-money“-Ansatz fokussiert und bei der Sanktionsdurchsetzung den Hut aufhat.

- **Eine effektivere Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen (Financial Intelligence Unit - FIU).** Anfangspunkt zahlreicher Ermittlungen sind Verdachtsmeldungen, die bei der FIU eingehen. Die FIU wird daher als wichtiger Partner des Bundesfinanzkriminalamts in die Struktur integriert und als unabhängige Analyseeinheit entsprechend den europäischen und internationalen Vorgaben fortgeführt. Ziel ist die weitere Hebung des Effizienzpotentials durch gezieltere Steuerung und risikobasierte Ausrichtung: Gerade für komplexe und internationale Geldwäsche braucht es hochwertigere Analysen.

- **Eine konsistente Aufsicht im Nichtfinanzsektor durch eine koordinierende Zentralstelle.** Ziel ist zunächst eine Reduzierung der Aufsichtsbehörden in den Ländern (über 300) bei einer gleichzeitigen stringenteren und koordinierten Aufsicht über den diversifizierten Nichtfinanzsektor (z. B. unterschiedlichste Gewerbetreibende, Veranstalter von Glückspiel). Aufgabe einer Zentralstelle für Geldwäschaufsicht ist neben der Koordinierung der Landesaufsichtsbehörden die Erarbeitung von Leitlinien und Standards. Damit wir keinen Flickenteppich, sondern eine risikobasierte Aufsicht aus einem Guss haben. Die Zentralstelle wird zudem als Ansprechpartner für die zukünftige europäische Geldwäschaufsichtsbehörde dienen, damit dort Deutschland für den Nichtfinanzsektor mit einer Stimme sprechen kann.

Zweitens: Wir werden die besten Finanzermittler ausbilden. Wir wollen weitere Expertise aufbauen. Wir werden mit einem Nukleus von besonders relevanten kursbasierten Angeboten beginnen. Wir werden Experten zusammenbringen, um bestehende Konzepte zu verbessern und fortzuentwickeln, damit wir die besten Finanzermittler hervorbringen.

Drittens: Wir müssen die Digitalisierung und Vernetzung der Register vorantreiben und schnelle Interimslösungen implementieren. Um Eigentumsverhältnisse und wirtschaftlich Berechtigte insbesondere im Ermittlungsfall oder bei Sanktionsdurchsetzung effizient prüfen zu können, muss das Ziel die digitale Verknüpfung aller relevanten Register sein. Parallel brauchen wir einfach zu realisierende und daher auch schnellere Interimslösungen, die unmittelbaren Mehrwert bieten.