



Deutsche Gesellschaft für Geldwäscheprävention

ANALYSE • QUALIFIZIERUNG • BERATUNG

Gefahren laxer Geldwäscheprävention beim Autohandel **19. Deutscher Autorechtstag**

Andreas Glotz, Rechtsanwalt und Geschäftsführer der Deutschen Gesellschaft für
Geldwäscheprävention (DGGWP mbH), Köln



Das war einmal KFZ Betrieb Oktober 2024

EXPORTE NACH RUSSLAND

Das erste Opfer ist immer der seriöse Händler

Wer es sich in Russland leisten kann, kauft teure Premium-SUVs aus Deutschland. Dubiose Zwischenhändler sorgen dafür, dass die Autos trotz EU-Sanktionen einen Weg dorthin finden. Deutsche Händler sollten aufpassen, hier nicht in eine Falle zu tappen.

Von RA Andreas Glotz und BA Tetiana Yurkiv, Deutsche Gesellschaft für Geldwäscheprävention



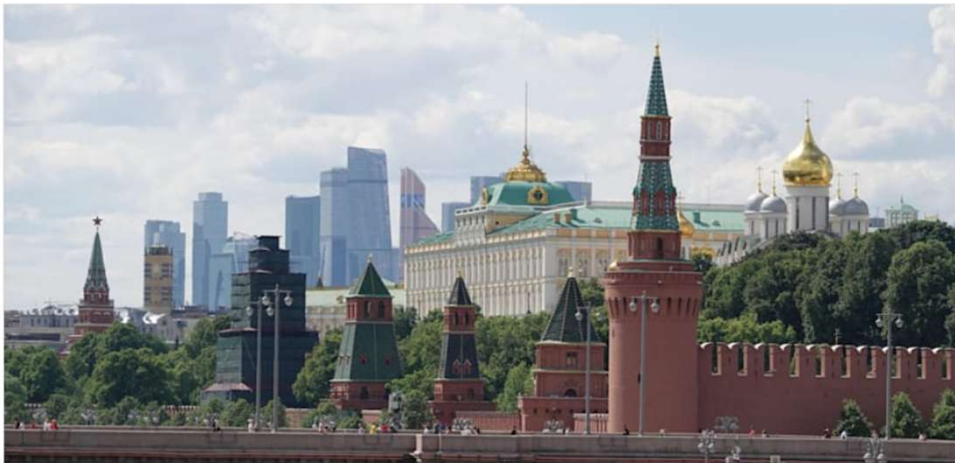
Der Artikel unterstellt: der seriöse Händler wird von dubiosen Zwischenhändlern „über den Tisch gezogen“ – er sei gutgläubig

WELT+ RUSSLAND

Deutsche Justiz macht Jagd auf das Millionen-Geschäft von Auto-Schmugglern

Von Joana Lehner

Veröffentlicht am 26.05.2025 | Lesedauer: 10 Minuten



Deutsche Luxus-Fahrzeuge der Marken Porsche, Audi oder BMW landen illegal in Russland
Quelle: Ulf Mauder/dpa



Der Zoll geht verstärkt gegen Schmuggler vor
Quelle: Axel Heimken/dpa

Allein in vier von sechs einschlägigen Ermittlungskomplexen, so schreibt die Sprecherin der Koblenzer Staatsanwaltschaft, täuschten die Beschuldigten Kasachstan als Zielland vor, wie aus offiziellen Ausfuhrgenehmigungen und -papiere hervorginge. Die Masche dahinter? Gegenüber den Behörden wird offiziell ein erlaubter Export erklärt, also in Länder, für die das Exportverbot nicht gilt. Doch das Fahrzeug gelangt dann, wie von vornherein geplant, nach Russland. Denn wer Autos nach Kasachstan, Usbekistan, Kirgistan, Turkmenistan, Georgien oder gar China liefert, muss zwangsläufig Russland durchqueren. „Teilweise“, so die Sprecherin, „erfolgt die Ausfuhr durch beauftragte Logistikunternehmen, was den Nachweis der Verantwortlichkeiten und des Vorsatzes

Die Realität spricht eine andere Sprache – der „Unschuldengel“



Nach Recherchen der „WELT“ aus Mai 2025 sind bereits mehrere tausend Ermittlungsverfahren wegen Sanktionsverstößen eingeleitet worden.

Davon allein bei den StAen in Würzburg 87, Koblenz 115 oder München I 190

Zoll und Ermittlungsbehörden stellen daher die Gutgläubigkeit des Händlers in Frage



Trotz westlicher Sanktionen

Wie deutsche Autos nach Russland kommen

Stand: 14.08.2024 14:22 Uhr

Die EU-Sanktionen verbieten Pkw-Exporte nach Russland. Trotzdem gibt es im dortigen Handel nach *Plusminus*-Recherchen zuhauf Neuwagen deutscher Marken wie BMW, Mercedes und Volkswagen.

Von Andreas Wolter, MDR

Stolz präsentiert ein Autohändler aus St. Petersburg seine VW-Modelle: Neuwagen, Baujahr 2024, Herkunft: China. Und schließt mit der Aufforderung: "Wenn Sie sich das selbst ansehen möchten, kommen Sie zu Sigma Motors nach St. Petersburg." Sigma Motors ist nicht das einzige Autohaus in Russland, in dem Neuwagen von Volkswagen wie selbstverständlich angeboten werden - den Russland-Sanktionen zum Trotz. Egal ob in

Weißrussin soll fast 200 Luxusautos aus Deutschland illegal nach Russland exportiert haben

Veröffentlicht am 12.03.2025 | Lesedauer: 2 Minuten

- 45
- f
- X
- in
- ✉
- 🖨



Gebrauchtwagen auf einem Parkplatz in Essen (Symbolfoto)
Quelle: picture alliance/SvenSimon/Malte Ossowski/SVEN SIMON

Eine 46-Jährige soll von Berlin aus im großen Stil Luxusautos nach Russland exportiert haben. Die Weißrussin soll in den Exportpapieren falsche Angaben gemacht haben. Sie muss in Untersuchungshaft.

12.03.2025, 14:36 Uhr

Spandau

Trotz Sanktionen

Razzia und Festnahme! Autos für rund 21 Mio. Euro nach Russland exportiert



Nachrichten > Nordhessen, Top-Meldungen > Luxus-Auto-Export nach Russland: Ermittlungen in Waldeck-Frankenberg
16.05.2025, 15:46 Uhr

Einsatz in Waldeck-Frankenberg KROKODILKOPF & LUXUSAUTOS SICHERGESTELLT

6

Waldeck-Frankenberg



© HIT RADIO FFH

Die Zollfahndung hat einen Embargoverstoß im Kreis Waldeck-Frankenberg aufgedeckt. Dort soll ein Mann unerlaubt Luxus-Autos nach Russland und Belarus ausgeführt haben (Symbolbild).

Er soll Luxus-Autos im Wert von rund 25 Millionen Euro unerlaubt nach Russland und Belarus geschafft haben. Deswegen ermittelt die Zollfahndung gerade gegen einen 39-Jährigen aus dem Kreis Waldeck-Frankenberg.

Der Mann steht im Verdacht, in mehr als 700 Fällen hochpreisige Autos in den Nachbarstaaten Russlands exportiert zu haben - wo die Fahrzeuge aber nicht geliebt sind. In vielen Fällen konnten die Ermittler nachverfolgen, dass die Autos nun in Russland und Belarus unterwegs sind. Und die Lieferung dorthin ist aktuell verboten.

Krokodilkopf sichergestellt

Bei einer Durchsicherung im Kreis Waldeck-Frankenberg stellten die Zollfahnder jetzt insgesamt 21 Luxusautos und Motorräder sicher - außerdem den Kopf einer mutmaßlich geschützten Krokodilart, illegale Arznei- und Dopingmittel und einen Elektroschocker.

AVTOLUX АВТО В НАЛИЧИИ АВТО ПОД ЗАКАЗ УСЛУГИ БЛОГ КОНТАКТЫ


ГЛАВНАЯ / АВТО В НАЛИЧИИ

Поиск Порядок: сперва новые


Марка

- Audi
- BMW
- BYD
- Cadillac
- Dodge
- Genesis
- Honda
- Jeep
- Kawasaki
- Land Rover
- Показать все


Цена



Mazda CX5 2025
Полный привод, автомат, бензин
4 990 000 ₽
ЗАБРОНИРОВАТЬ



BMW 730LD xDrive, 303 762...
Полный привод, автомат, дизель
3 950 000 ₽
ЗАБРОНИРОВАТЬ



Volkswagen Touareg 2024/1...
Полный привод, автомат, дизель
12 950 000 ₽
ЗАБРОНИРОВАТЬ

Lapin Cars УСЛУГИ КАТАЛОГ ДОСТАВКА ЦЕНЫ ОТЗЫВЫ КОНТАКТЫ СТАТЬИ ПОДБОР АВТО В ГЕРМАНИИ О НАС ПРОДАЖА АВТО

АВТО ИЗ ГЕРМАНИИ НА ЗАКАЗ С ДОСТАВКОЙ В РОССИЮ ПОД КЛЮЧ

Подберем, поможем купить, перевезти, растаможить и оформить проверенный автомобиль от официальных дилеров из Германии за 30 дней без посредников и переплат.


- Берем на себя всё – от подбора до оформления автомобиля из Германии
- Честное сотрудничество – заключаем договор, фиксируем цены и сроки доставки
- Гарантия технической исправности – проводим выездной осмотр, предоставляем отчет, фото, видео машины в Германии

Закажите проверенный автомобиль из Германии в Россию по доступной цене

Ваше имя Ваш номер телефона

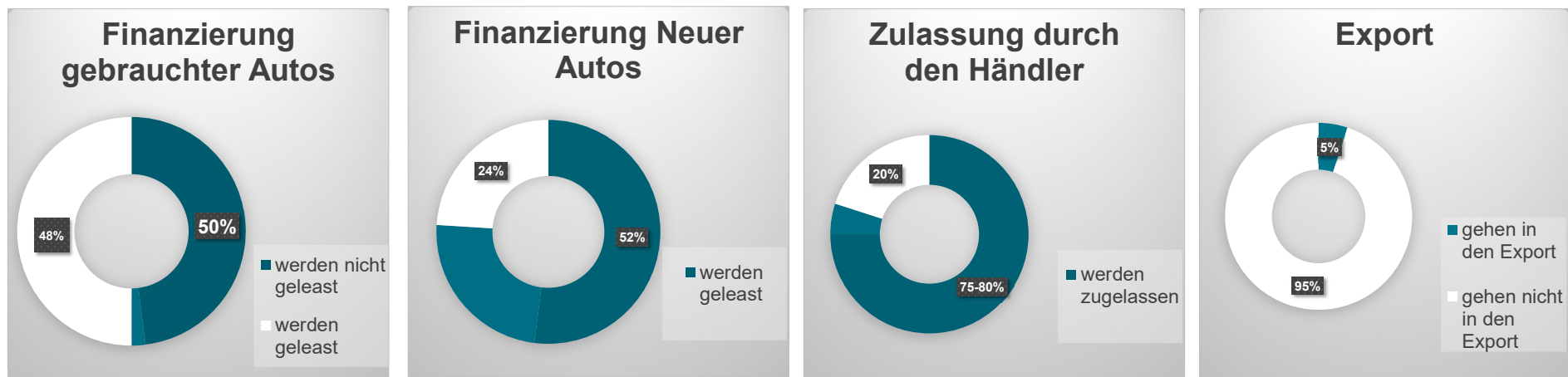
DASCARS автомобили из германии

услуги схема работы последние авто контакты



Wo muss es dem Händler auffallen?

Identifizierungspflichten natürlicher und juristischer Personen bei Leistungen eines Händlers (vergleichbar dem GwG)



Werden Fahrzeuge für den Export finanziert / geleast oder vom Händler zugelassen?

→ Über wieviel % der Fahrzeugverkäufe reden wir also????

Welche Behörde ist in Deutschland zuständig?

**Zentralstelle für
Sanktionsdurchsetzung**

(Hinweisgeberstelle gem. § 15 SanktDG)

Zoll (Fahndung)

Banken/Bundesbank

FIU (Financial Intelligence Unit)

BAFA

(Hinweisgeberstelle gem. Art. 6b VO EU 833/2014)

Welche Behörde ist in Deutschland zuständig?

Zentralstelle für Sanktionsdurchsetzung (ZfS)

→ Vermögenserfassung (Gelder oder wirtschaftliche Ressourcen) in Deutschland ansässiger, sanktionierter Personen.

→ Beispiel: Die Villa am Tegernsee / die Jacht in Hamburg
Aber auch: Veredlung eines Porsche Cayenne, in D zugelassen

BAFA

→ Kontrolliert wird der Außenwirtschaftsverkehr mit strategisch wichtigen Gütern, vor allem Waffen, Rüstungsgütern und Gütern mit doppeltem Verwendungszweck (sog. Dual-use-Güter)

→ Doppelzuständigkeit mit FIU

FIU

→ Analysiert als Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen Verdachtsmeldungen nach dem Geldwäschegesetz

→ Erstellung von Typologiepapieren

→ Doppelzuständigkeit mit BAFA

Welche Behörde ist in Deutschland zuständig?

ZOLL

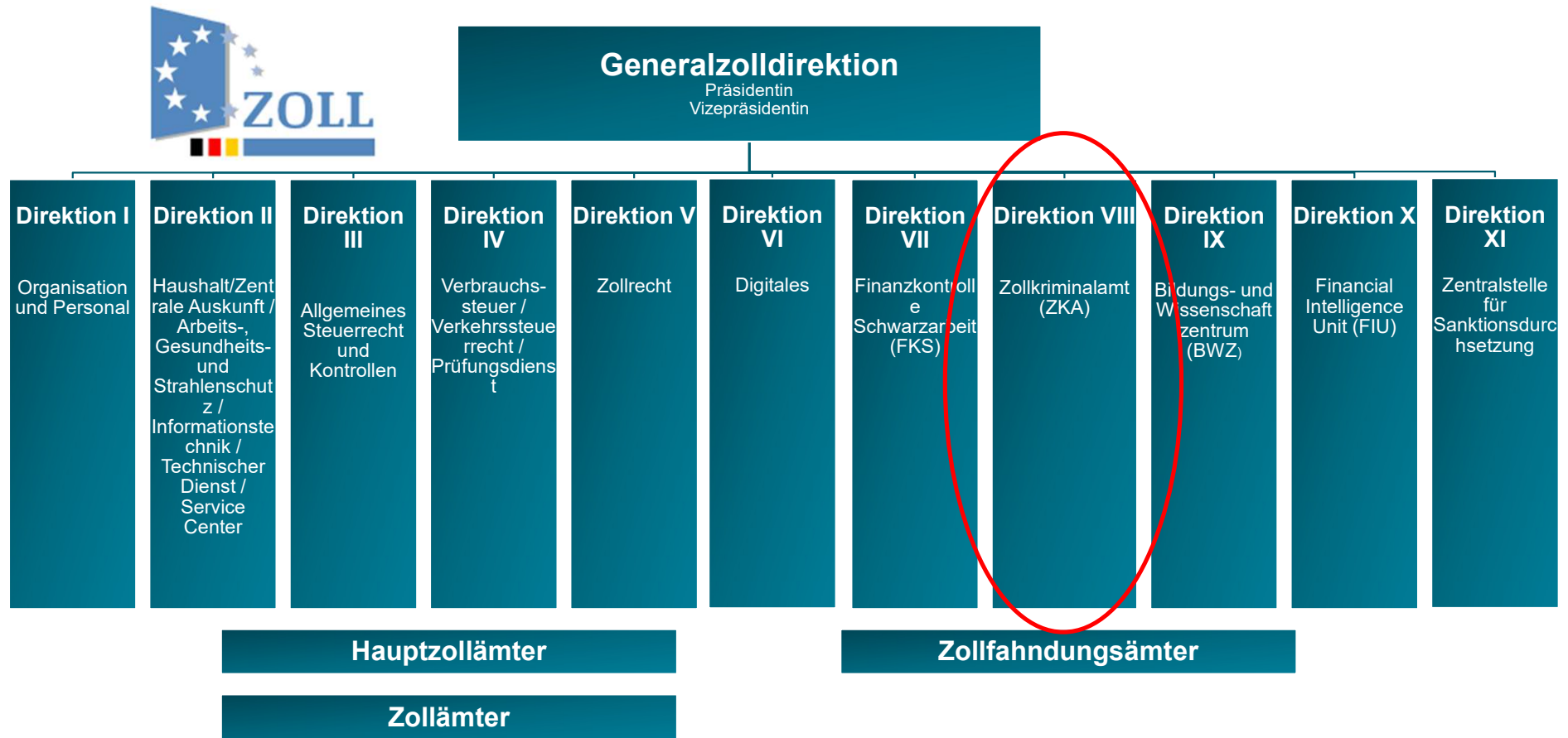
Ermittlung wegen Straftaten und Ordnungswidrigkeiten im Bereich Steuer- und Zollrecht und bekämpft den Schmuggel von Drogen, Tieren, Pflanzen und Waffen – und Fahrzeugen!

Banken/Bundesbank

Forschung, Erstellung und Pflege von Statistiken, Verwaltung der Währungsreserven.

Aufbau der Generalzolldirektion

Die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen (FIU) bei der Generalzolldirektion ist zuständig für Entgegennahme, Auswertung und statistische Erfassung von Verdachtsmeldungen



Was gibt es?



→ Klassische Typologiepapiere KFZ Handel zur Vermeidung in Geldwäschefälle verwickelt zu werden



→ Spezielle Typologien zur Sanktionsumgehung generell

Wo besteht der Zusammenhang Geldwäsche ./ Sanktionsumgehung?



1. Die nach dem GwG erforderliche Vortat / Straftat ist die **vermutete** Sanktionsumgehung
2. Es muss **nicht** der Beweis erbracht werden, eine solche Tat läge tatsächlich vor. Die Umstände allein können einen Verkaufsvorgang verdächtig machen.
3. Der Händler ist **nicht** zu einer juristischen Vorprüfung verpflichtet
4. Der Händler hat jedoch eine **Verdachtsmeldung** bei der FIU abzugeben!

➔ Vorteil: weitgehende Haftungsbefreiung gem. § 48 GwG

Problem: nachgelagerte Verdachtsmeldung



Problem:

Händler erfährt erst nach Abschluss der Transaktion / Fahrzeugübergabe (bsp. Exportpapiere) von einer möglichen Sanktionsumgehung

Grundsatz: Fristfallmeldung, d.h. Händler muss drei Werktage nach Abgabe der VM mit der Durchführung des Geschäfts warten.

Notlösung: Eilfallmeldung dann, wenn der Händler erst später von verdächtigen Umständen erfährt.

Beispiele Lieferadressen



Lieferadresse Aserbeidschan
S 500 Klasse Daimler Benz



Lieferadresse Kasachstan
BMW X7

➔ Einfache Recherche per Street View
/ Nachbarschaft Lieferadresse

Beispiel Dokumentfälschung



Händler wurden gefälschte Ausfuhrdokumente nach Kasachstan vorgelegt, Fzg. (ca. €250.000,-) wurde mit offenem Transporter abgeholt / Prüfung Lieferadresse über Street View unterblieb

Spätere Ersatzteilbestellung ergab, dass das Fzg. bei einem Glatteisunfall in Belarus vom Transporter rutschte 😊

Beispielvorgänge / Fragen



•Ist die „Legende“ eines vermuteten Wiederverkäufers stimmig?

Beispiel: Es wird behauptet, das Fahrzeug nach Polen exportieren zu wollen. Das Transportfahrzeug hat dann aber belarussische Kennzeichen / das Fahrzeug taucht dann aber bei einer baltischen Zollstelle auf.

•Sind seine Angaben möglicherweise widersprüchlich?

•Hat eine Preisverhandlung stattgefunden, wird der Angebotspreis anstandslos akzeptiert?

•Oder wird gar ein „Aufpreis“ vom Käufer angeboten?

Beispiel: der Angebotspreis eines Fahrzeugs lag bei € 98.000,-, der Kaufinteressent bot von vorneherein einen Kaufpreis von € 105.000,- an. Viel spricht in solchen Fällen von einer „Auftragsbestellung“ durch einen Weiterverkäufer.

Beispielvorgänge / Fragen



- Stimmen seine Angaben mit möglicherweise später vorgelegten Exportdokumenten überein?
 - Handelt es sich um einen professionellen Weiterverkäufer, mit eigenen Geschäftsräumen, Internetauftritt etc?
 - Oder ergeben ein einfacher Blick in Google street view bereits Zweifel daran?
- Beispiel: branchenfremde Tätigkeit: ein Frisör aus einem Anrainerstaat erwirbt (mehrere) Luxusfahrzeuge / Vermutung einer Strohmantätigkeit.
- Welche Handelsdokumente oder Verbringungs nachweise werden vorgelegt?
 - Sind die Adressen existent? Lassen sie sich prüfen?
 - Lassen diese auf einen Strohmant schließen?

Beispielvorgänge / Fragen



- Kann ein guter online Übersetzungsdienst (DeepL) bereits weiterhelfen, wenn dort die Dokumente eingelesen werden?

- Sind entsprechende Datenbankabgleiche erfolgt?

Beispiel: Eine Person, die auf Sanktionslisten geführt wird erwirbt Fahrzeugersatzteile und Accessoires mit Lieferung an eine zypriotische Adresse

- Sind Kaufvertragspartner und Zahler des Preises identisch?

- Ergeben sich Abweichungen, möglicherweise auch bei Teil- oder Anzahlungen?

- Wie plausibel werden solche Abweichungen erklärt?

Beispiele: Anzahlung wird vom Käufer geleistet – Restzahlung erfolgt von einem Dritten über ein ausländisches Institut / über einen Zahlungsverkehrsdienstleister, Dritter läßt sich nicht / oder nur schwer ermitteln. Umsatzsteuerkaution soll auf abweichendes Konto geleistet werden.

Beispielvorgänge / Fragen



- Welche Angaben macht der Fahrer / Transporteur?
- Sind sie deckungsgleich mit den Angaben des Käufers, oder finden sich Widersprüche?
- Tritt der Fahrer als Bote auf, ist er geldwäscherechtlich ohnehin zu identifizieren.

FIU typische Sachverhalte

- 1. Strukturierung/Smurfing**
Aufteilung großer Geldsummen in viele kleine Transaktionen
Nutzung mehrere Personen und Bankkonten
- 2. Bargeldintensive Geschäfte**
- 3. Scheinunternehmen/Briefkastenfirmen**
Nutzung von Firmen ohne wirtschaftliche Tätigkeit („Shell companies“ or „letter box firms“)
- 4. Komplexe internationale Transaktionen**
→ Transaktionen über mehrere Länder mit „schwacher“ Regulierung
→ Zwischenschaltung von Offshore-Konten
- 5. Auffälliges Kundenverhalten**
→ Kein Interesse an Produktdetails
→ Widersprüchliche Angaben zur Herkunft der Gelder
- 6. Vermögenverschiebung auf Dritte**
→ Eintragung Dritter als Käufer oder wirtschaftlich Berechtigter.

Geschäftspartnerebene:

- Geschäftspartner bzw. handelnde Person sind sanktioniert und ändern die für das Unternehmen verantwortlichen natürlichen Personen/Unternehmensstrukturen
- Änderungen in den Eigentumsstruktur (WB) im zeitlichen Kontext des Erlasses von Sanktionen.
- Komplexe Eigentumsstrukturen, einschließlich des Einsatzes von Briefkastenfirmen, Aktivierung von Vorratsgesellschaften oder Einbindung von Offshore Unternehmen →
→ es sind Anwaltskanzleien oder Dienstleister für Treuhandelsgesellschaften in Offshore-Finanzplätzen involviert
- Undurchsichtige Unternehmensstrukturen sowie schnelle und häufige Änderungen oder Eigentumsverhältnisse in den ersten Monaten nach der Gründung, Eigentümer mit weiterer Staatsbürgerschaft eines sanktionierten Staates
- Neu gegründeter Firmen mit komplizierter Unternehmensstruktur
- Vorratsgesellschaften ohne bisherige Unternehmenstätigkeit

Geschäftspartnerebene:

- Nutzung von Unternehmensstrukturen, die länger inaktiv waren und mit Beginn der Sanktionen reaktiviert wurden.
- Gefälschte Dokumente in Bezug auf die Unternehmenstruktur
- Die Geschäftspartner gehört einer Branche an, die wissentlich oder unwissentlich – vermehrt als Sanktionsumgehungen genutzt werden
- Verwendung juristischer Personen/andere Vereinigungen zur Verschleierung von Eigentumsverhältnissen, Anonymisierung oder zu Abwicklung hoher Bargeldtransaktionen.
- Übernahme von Verbindlichkeiten/Verpflichtungen/Zahlungen von Unternehmen, die sanktioniert wurden, durch die sanktionierte Unternehmen

FIN-Prüfung

REPORT ZUR FAHRZEUGERMITTLUNG BEI VERDACHT AUF SANKTIONS- UMGEHUNG



Mustermann GmbH & Co. KG

Firma

Straße, Hausnummer

PLZ

Ort

Sehr geehrte Damen und Herren,

das Fahrzeug mit der von Ihnen angegebenen FIN Nr.

W1NFB0GB8

befindet sich

- in Russland
 (zum Prüfungszeitpunkt) nicht in Russland

Kyрилischer Originaltext

Проверка автомобиля
W1NFB0GB8
использовать для проверки другой модели (модель, результаты проверки)

Результаты проверки

Проверка истории регистрации в Государственном реестре транспортных средств и информации о регистрации транспортных средств в реестре транспортных средств

По указанному VIN не найдены информация о регистрации транспортных средств.

Проверка проведена 17 декабря 2024 г. в 12:26:22

Technisch (i.d.R. durch Google oder DeepL) übersetzter Text

Ergebnisse der Kontrollen
Überprüfung der Zulassungsgeschichte bei der staatlichen Kraftfahrzeuginspektion
Einholung grundlegender Informationen über das Fahrzeug und die Zeiträume seiner Zulassung bei der staatlichen Kraftfahrzeuginspektion für verschiedene Eigentümer.
Bei der Überprüfung werden nur Übereinstimmungen mit der Fahrzeugidentifikationsnummer (VIN) berücksichtigt.

Für die angegebene Fahrgestellnummer wurde keine Fahrzeugzulassungsinformation gefunden.

Glossar GeldwäscheG



- Pflicht zur Abgabe einer VM §§ 43 ff GwG Schwellenwertunabhängig!!!!!!
- Bußgeldvorschriften nach GwG §§ 56, 57 Prangerprinzip ergänzt durch Einziehungstatbestände nach StPO
- Verstärkte Sorgfaltspflichten („einfache“ Identifizierung reicht nicht aus) § 15 i.V.m. Anlage 2 zum GwG
- Berücksichtigung im Risikomanagement des Händlers §§ 4 ff GwG

**Herzlichen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit und Ihr
Interesse**

