

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	<b>15</b>
<b>1 Einleitung</b> .....	<b>17</b>
<b>2 Geld-, Währungs- und Zahlungsbegriffe</b> .....	<b>19</b>
2.1 Geldbegriff .....	19
2.1.1 Unbares Geld (Buchgeld und E-Geld) .....	19
2.1.2 Bargeld .....	23
2.2 Währungsbegriff .....	24
2.2.1 Abgrenzungsmerkmale zwischen Geld- und Währungsbegriff .....	24
2.2.2 Währungsmerkmale .....	24
2.2.3 Währungs- und Notenbank als Währungsträger .....	25
2.3 Begriff der Zahlung und Zahlungsarten .....	26
2.3.1 Zahlungsverpflichtungen und freiwillige Zahlungsvorgänge .....	26
2.3.2 Zahlungsarten .....	27
2.4 Bargeldfunktionen .....	30
2.4.1 Bargeld als gesetzliches Zahlungsmittel .....	30
2.4.2 Bargeld als Wertübertragungsmittel .....	30
2.4.3 Bargeld als Wertaufbewahrungsmittel .....	30
<b>3 Rechtsgrundlagen für den Barzahlungsverkehr</b> .....	<b>31</b>
3.1 Rechtsgrundlagen für das Notenbankwesen innerhalb des Eurosystems .....	31
3.1.1 Währungsrechtliche bargeldspezifische Rechtsgrundlagen des Eurosystems .....	31
3.1.2 Supranationale Rechtsgrundlagen für die Errichtung und das Bestehen der Europäischen Zentralbank (EZB) und der Deutschen Bundesbank .....	31
3.1.3 Nationale Rechtsgrundlagen für die bargeldspezifischen Aktivitäten der Deutschen Bundesbank .....	34
3.2 Banknotenrecht in Deutschland .....	37
3.2.1 Banknotenmonopol des Zentralbanksystems .....	37

3.2.2	Währungsrechtlicher Status von Banknoten als unbeschränkt gesetzliches Zahlungsmittel .....	38
3.2.3	Monetisierung von Banknoten auf dem Wege eines dreistufigen adressatenlosen Sammelverwaltungsakts ...	39
3.3	Münzrecht in Deutschland .....	42
3.3.1	Historisch entstandenes Münzregal .....	42
3.3.2	Heutiges Münzemissionsrecht des Bundesfinanzministeriums .....	43
3.3.3	Münzarten .....	44
3.3.4	Währungsrechtlicher Status von Münzen als beschränkt gesetzliches Zahlungsmittel .....	47
3.3.5	Monetisierung von Münzen auf dem Wege eines dreistufigen adressatenlosen Sammelverwaltungsakts ...	48
<b>4</b>	<b>Rechtliche Sonderregelungen zur gesetzlichen Annahmepflicht von Bargeld .....</b>	<b>51</b>
4.1	Zielsetzung von Ausnahmeregelungen zum Annahmezwang...	51
4.2	Zivilrechtliche Sonderregelungen .....	52
4.2.1	Grundsatz der Vertragsautonomie bei Wahl des Zahlungsmittels .....	52
4.2.2	Regelung in branchenspezifischen Allgemeinen Geschäftsbedingungen .....	54
4.2.3	Regelung durch die Verkehrssitte .....	57
4.3	Öffentlich-rechtliche Sonderregelungen .....	58
4.3.1	Steuerrecht .....	58
4.3.2	Zwangsversteigerungsrecht .....	59
4.3.3	Ordnungswidrigkeitenrecht .....	60
<b>5</b>	<b>Gesetzesregelungen zur Prävention von kriminellem Bargeldmissbrauch .....</b>	<b>61</b>
5.1	Zielsetzung barzahlungerschwerender Regelungen .....	61
5.2	Regelungen im Geldwäscherecht .....	62
5.2.1	Spezielle bargeldbezogene Zielsetzung des GwG und zugehörige Nebenbestimmungen .....	62
5.2.2	Adressatenkreis des GwG .....	63
5.2.3	Identifizierungs- und Legitimationspflichten .....	64
5.2.4	Melde- und Verzögerungspflichten .....	68
5.2.5	Geldwäscherelevante Sonderpflichten nach dem KWG .....	69
5.3	Unterstützungsregelungen für den grenzüberschreitenden Bargeldverkehr im Zollrecht .....	71
5.3.1	Zielsetzung von Anmeldepflichten und Zollkontrollen bei Grenzübertritt .....	71

5.3.2	Grenzüberschreitender Bargeldverkehr aus und in Drittstaaten .....	72
5.3.3	Inneregemeinschaftlicher Bargeldverkehr .....	72
5.3.4	Folgehandlungen der Zollbehörden bei entdeckten unangemeldeten Bargeldbeträgen ab 10.000 EUR ...	73
<b>6</b>	<b>Meldepflichten für bargeldbasierte Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr .....</b>	<b>75</b>
6.1	Volkswirtschaftliche Zielsetzung des außenwirtschaftsrechtlichen Meldewesens nach AWG und AWV .....	75
6.2	Außenwirtschaftsrechtliche Meldepflichten bei bargeldbasierten Transaktionen zwischen Inländern und Ausländern .....	75
<b>7</b>	<b>Gesetzliche Regelungen zur Sicherstellung der Bargeldlogistik .....</b>	<b>77</b>
7.1	Bargeldlogistische Regelungen im Bankaufsichtsrecht .....	77
7.1.1	Indirekte Kassenhaltungspflicht nach § 3 Abs. 1 Nr. 3 KWG .....	77
7.1.2	Kassenhaltung als Bestandteil der Mindestliquidität nach § 11 KWG .....	78
7.2	Bargeldlogistische Regelungen im Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz (ZAG) .....	78
7.2.1	Zielsetzung des ZAG .....	78
7.2.2	Grundsätzlich aufsichtspflichtige bargeldbezogene Zahlungsdienste .....	79
7.2.3	Ausnahmeregelungen für Wertdienstleistungsunternehmen .....	80
<b>8</b>	<b>Währungs- und Bargeldschutzrecht .....</b>	<b>81</b>
8.1	Zielsetzung der Schutzregelungen .....	81
8.2	Währungsschutz .....	81
8.3	Exkurs I: Privat initiierte Regionalwährungen .....	82
8.4	Exkurs II: Bargeldsurrogate .....	84
8.4.1	Abgrenzung Bargeldsurrogate gegen Regionalwährungen .....	84
8.4.2	Gutscheine .....	85
8.4.3	Wertmarken .....	86
8.4.4	Bonuskarten .....	87
8.5	Bargeldschutz im Strafrecht .....	88
8.5.1	Zielsetzung von Bargeldschutzregelungen .....	88
8.5.2	Vorsätzliche falschgeldbezogene Straftaten .....	89
8.5.3	Bedingt vorsätzlich falschgeldbezogene Straftaten ...	91
8.6	Bargeldschutz im Ordnungswidrigkeitenrecht .....	92

8.6.1	Abgrenzung zwischen bargeldbezogenen Straftaten und bargeldbezogenen Ordnungswidrigkeiten .....	92
8.6.2	Ordnungswidrigkeiten im Zusammenhang mit Banknotenabbildungen und privat initiierten Medaillenprägungen .....	93
8.6.3	Deutsche Bundesbank als zuständige Verfolgungsbehörde bei Ordnungswidrigkeiten mit Verwechslungsgefahr .....	95
8.7	Bargeldschutzverpflichtungen für professionelle Bargeldakteure .....	100
8.7.1	Historische Interpretation des Bargeld-Sorgeauftrags ...	100
8.7.2	Heutige Interpretation des Bargeld-Sorgeauftrags nach § 3 BBankG bei geänderter supranationaler Rechtslage	101
8.7.3	Ziel spezieller Verpflichtungen für professionelle Bargeldakteure .....	103
8.7.4	Begriff des professionellen Bargeldakteurs .....	103
8.7.5	Institutionelle Anhalteverpflichtung bei Falschgeldverdacht .....	104
8.7.6	Persönliche Anhalteverpflichtung bei Falschgeldverdacht .....	106
8.7.7	Kooperationsverpflichtung mit den Polizeibehörden ...	106
8.7.8	Exkurs III: Allgemeine Präventionsmaßnahmen der Deutschen Bundesbank .....	107
8.7.9	Maßnahmen und Befugnisse der Deutschen Bundesbank zur Einhaltung, Durchsetzung und Überwachung der Falschgeldanhaltepflicht .....	108
8.8	Urheberrechtsschutz bei Bargeld .....	114
8.8.1	Ziel des Urheberrechtsschutzes bei Banknoten und Münzen .....	114
8.8.2	Urheberrechtsschutz bei Banknoten und Münzen .....	115

<b>9</b>	<b>Handels- und steuerrechtliche Regelungen zur Buchführungs- und Bilanzierungspflicht von Bargeldumsätzen und Bargeldbeständen .....</b>	<b>117</b>
9.1	Einbindung des Bargelds in die Rechnungslegungsvorschriften .....	117
9.1.1	Kodifizierte Rechtsquellen .....	117
9.1.2	Nicht-kodifizierte Rechtsquellen: Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung .....	117
9.2	Verbuchung und Bilanzierung von Bargeld bei güterwirtschaftlich und dienstleistungsorientierten Unternehmen .....	118
9.2.1	Bargeldzu- und -abfluss aus operativer Verkaufs- und Einkaufstätigkeit .....	118

	9.2.2	Bilanzierung von Bargeldbeständen bei Nichtbanken...	119
9.3		Verbuchung und Bilanzierung von Bargeld bei den Geschäftsbanken .....	119
	9.3.1	Kassenumsätze und Kassenbestände bei Geschäftsbanken .....	119
	9.3.2	Bilanzierung von Bargeldbeständen bei Geschäftsbanken .....	120
9.4		Verbuchung und Bilanzierung von Bargeld bei der Notenbank .....	121
	9.4.1	Grundlegende buchhalterische Unterschiede zwischen der Notenbank und einer Geschäftsbank .....	121
	9.4.2	Kassenumsätze und Kassenbestände bei der Deutschen Bundesbank .....	123
	9.4.3	Barzahlungsmittel im Jahresabschluss der Deutschen Bundesbank .....	124
9.5		Exkurs IV: Problem doloser Manipulationen bei Barumsätzen .....	130
	9.5.1	Illegale Zielsetzung beabsichtigter Kassenmanipulationen .....	130
	9.5.2	Durchführung von Kassenmanipulationen .....	131
	9.5.3	Aktuell eingesetzte Gegenmaßnahmen der Steuerbehörden .....	131
	9.5.4	Geplante gesetzgeberische Gegenmaßnahmen .....	132
<b>10</b>		<b>Notwendigkeit einer organisierten und koordinierten Bargeldlogistik in Deutschland .....</b>	<b>133</b>
	10.1	Bargeldaffinität bei der deutschen Bevölkerung .....	133
	10.2	Merkmal der bargeldlogistischen Akteure .....	133
	10.3	Bargeldlogistik als Folge der Bargeldzirkulation .....	134
	10.3.1	Bargeldtransaktionen zwischen Geschäftsbanken und deren Bargeld nutzender Kundschaft .....	134
	10.3.2	Bargeldtransaktionen zwischen Geschäftsbanken und Wertdienstleistungsunternehmen .....	135
	10.3.3	Bargeldtransaktionen zwischen großen Einzelhandelsunternehmen und Wertdienstleistungsunternehmen .....	138
	10.3.4	Bargeldtransaktionen zwischen Deutscher Bundesbank und Wertdienstleistungsunternehmen .....	138
	10.3.5	Gesamtwirtschaftliche Bargeldströme .....	140
10.4		Überwachung der Bargeldlogistik nach der Bargeldprüfungsverordnung durch die Deutsche Bundesbank .....	141
	10.4.1	Privates Cash Recycling als Regelungsobjekt der Bargeldprüfungsverordnung .....	141

10.4.2	Auskunftsrechte, Prüfpflichten und Sanktionsmaßnahmen der Deutschen Bundesbank nach § 37a BBankG .....	142
10.4.3	Meldepflichten nach der Bargeldprüfungsverordnung ...	142
<b>11</b>	<b>Bargeldbedarfsplanung und Bargeldproduktion .....</b>	<b>144</b>
11.1	Aufgabenverteilung zwischen Europäischer Zentralbank, Deutscher Bundesbank und dem Bundesfinanzministerium ...	144
11.2	Banknotenbedarfsplanung und Banknotenproduktion .....	145
11.2.1	Banknotenbedarfsplanung .....	145
11.2.2	Banknotenproduktion .....	146
11.3	Münzbedarfsplanung und Münzproduktion .....	147
11.3.1	Münzbedarfsplanung .....	147
11.3.2	Münzproduktion .....	148
<b>12</b>	<b>Operative bargeldlogistische Tätigkeiten der Deutschen Bundesbank .....</b>	<b>150</b>
12.1	Rechtsgrundlagen der notenbankspezifischen Bargeldlogistik ...	150
12.1.1	Gesetzliche Rechtsgrundlagen .....	150
12.1.2	AGB-Regelungen bei der Deutschen Bundesbank ...	152
12.2	Operative Bargeldlogistik .....	155
12.2.1	Auszahlungsverkehr bei den Bundesbankfilialen .....	155
12.2.2	Einzahlungsverkehr bei den Bundesbankfilialen .....	157
12.3	Sonderfälle der notenbankspezifischen Bargeldlogistik .....	164
12.3.1	Ersatzleistung für beschädigtes Bargeld .....	164
12.3.2	Falschgeldbekämpfungsmaßnahmen .....	168
12.4	Kosten- und Erlösaspekte der Bargeldlogistik bei der Deutschen Bundesbank .....	172
12.4.1	Entstehung der Seigniorage .....	172
12.4.2	Verwendung des Jahresüberschusses der Deutschen Bundesbank .....	174
<b>13</b>	<b>Operative Bargeldlogistiktätigkeiten der Wertdienstleistungsunternehmen .....</b>	<b>176</b>
13.1	Branchenbezogene Rechtsgrundlagen für die Tätigkeit von Wertdienstleistungsunternehmen .....	176
13.2	Betriebstypische Merkmale von Wertdienstleistungsunternehmen .....	176
13.2.1	Entstehungshintergrund der Wertdienstleistungsbranche .....	176
13.2.2	Kundenkreis und Dienstleistungssortiment .....	177
13.3	Kosten- und Erlösstrukturen bei Wertdienstleistungsunternehmen .....	178
13.3.1	Kostenstruktur .....	178

	13.3.2 Erlösstruktur .....	179
	13.3.3 Rentabilitätssituation .....	179
<b>14</b>	<b>Operative Tätigkeiten der Geschäftsbanken im baren</b>	
	<b>Zahlungsverkehr .....</b>	<b>181</b>
14.1	Spezielle Rechtsgrundlagen zum baren Zahlungsverkehr bei Geschäftsbanken .....	181
	14.1.1 Aus § 3 KWG abgeleitete Kassenhaltungspflicht .....	181
	14.1.2 Unfallverhütungsvorschriften der Berufsgenossenschaften im Kassenverkehr .....	182
14.2	Kundenkreis der Geschäftsbanken im baren Zahlungsverkehr .....	184
	14.2.1 Bargeldintensive Geschäftskunden .....	184
	14.2.2 Bargeldaffine Privatkunden .....	184
14.3	Bargeldbezogenes Dienstleistungsangebot der Geschäftsbanken .....	185
	14.3.1 Inlandsbezogener Einzahlungsverkehr .....	185
	14.3.2 Inlandsbezogener Auszahlungsverkehr .....	186
	14.3.3 Auslandsbezogener barer Zahlungsverkehr: Sortenan- und -verkauf .....	188
	14.3.4 Auslandsbezogener Barzahlungsverkehr: Karteninduzierte Auszahlungen .....	190
14.4	Zahlungstechnische Abwicklung von Ein- und Auszahlungsvorgängen .....	191
	14.4.1 Personalbediente stationäre Kassen .....	191
	14.4.2 Kundenbediente stationäre Ein- und Auszahlungsvorgänge .....	196
14.5	Automatisierte Münzein- und -auszahlungsvorgänge .....	200
	14.5.1 Notwendigkeit automatisierter Münzeinzahlungen .....	200
	14.5.2 Automatisierte Münzeinzahlungsverfahren .....	201
	14.5.3 Automatisierte Münzauszahlungsverfahren .....	203
14.6	Mobile Bargeldversorgung .....	203
	14.6.1 Notwendigkeit einer mobilen Bargeldversorgung .....	203
	14.6.2 Einsatz mobiler Geschäftsstellen .....	204
	14.6.3 Lieferdienste .....	204
14.7	Vermietung gesicherter Schließfächer als bargeldbezogenes Randgeschäft .....	205
	14.7.1 Typisierung des Schließfachgeschäfts .....	205
	14.7.2 Erbschaftssteuerrechtliche Sonderpflichten im Schließfachgeschäft .....	206
14.8	Rentabilitätsüberlegungen zum Barzahlungsverkehr bei Geschäftsbanken .....	207
	14.8.1 Grundsatzüberlegungen zur Rentabilität von Bargelddienstleistungen von Geschäftsbanken .....	207

14.8.2	Preispolitik bei Dienstleistungen des baren Zahlungsverkehrs .....	208
14.8.3	Kostenaspekte des Barzahlungsverkehrs .....	212
14.8.4	Erlösaspekte des Barzahlungsverkehrs .....	214
14.9	Zukunftsüberlegungen der Geschäftsbanken im baren Zahlungsverkehr .....	217
14.9.1	Angestrebte Bargeldverdrängung durch IT-gestützte Medien .....	217
14.9.2	Maßnahmen zur Reduzierung der Kassenhaltung .....	220
<b>15</b>	<b>Operatives Bargeldgeschäft von Zahlungsinstituten (Nicht-Kreditinstitute) .....</b>	<b>222</b>
15.1	Begriff des Geldtransfersgeschäfts .....	222
15.2	Geldtransfersgeschäfte in der Praxis .....	223
15.2.1	Beidseitig bar abgewickelte Transaktionen .....	223
15.2.2	Einseitig bar abgewickelte Transaktionen .....	224
<b>16</b>	<b>Barer Zahlungsverkehr bei Wirtschaftssubjekten außerhalb des Finanzdienstleistungssektors .....</b>	<b>226</b>
16.1	Private Konsumenten .....	226
16.1.1	Grundsätzliche Überlegungen zur Wahl zwischen barer und unbarer Zahlung bei privaten Konsumenten .....	226
16.1.2	Kriterien für die Wahl der Zahlungsart bei privaten Konsumenten .....	227
16.2	Unternehmen .....	230
16.2.1	Gewerbliche Produktionsunternehmen (Industrie und Handwerk) .....	230
16.2.2	Handelsunternehmen .....	231
16.2.3	Dienstleistungsunternehmen .....	236
16.2.4	Exkurs V: Sonderproblematik barer Trinkgeldzahlungen .....	239
16.3	Gebietskörperschaften .....	240
16.3.1	Bund .....	240
16.3.2	Länder .....	242
16.3.3	Kommunen .....	242
16.4	Kirchen und sonstige caritative Einrichtungen .....	243
16.5	Exkurs VI: Bestätigter Bundesbankscheck als bargeldgleiches Zahlungsmittel .....	244
<b>17</b>	<b>Gesamtwirtschaftliche Aspekte der Bargeldhaltung und -nutzung ...</b>	<b>247</b>
17.1	Bargeldumlauf im Verhältnis zu den Sichteinlagen von Nichtbanken .....	247
17.2	Problembereich Schattenwirtschaft .....	248



17.3	Exkurs VII: Euro-Bargeld im Ausland außerhalb des Euro-Währungsgebiets .....	250
<b>18</b>	<b>Bereits eingetretene und zukünftig zu erwartende Bargeldverdrängung .....</b>	<b>252</b>
18.1	Argumente für eine Abschaffung des Bargelds .....	252
18.2	Argumente gegen eine zukünftige Abschaffung des Bargelds...	254
18.3	Aktuell beschlossene und diskutierte Änderungen zur Bargeldnutzung .....	256
18.3.1	EZB-Beschluss: Auslaufen des Banknotennominals zu € 500,00 .....	256
18.3.2	Diskussion: Barzahlungsobergrenze in Höhe von € 5.000,00 .....	258
18.3.3	Aktuelle Diskussion um die Münzgeldlogistik .....	263
<b>19</b>	<b>Fazit: Weitere Bargeldexistenz bei fortschreitendem Bedeutungsverlust .....</b>	<b>266</b>
	<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>267</b>
	<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>271</b>