

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Die Autoren	17
Abkürzungsverzeichnis	19
Literaturverzeichnis	23
1. Einführung – Methoden und Typologien	31
2. Gesetzeshistorie	37
3. Wichtige Rechtsquellen	40
3.1 Internationale Ebene	40
3.2 Nationale Ebene	40
3.2.1 Gesetze	40
3.2.2 Auslegungs- und Anwendungshinweise	41
3.2.2.1 Pflicht	41
3.2.2.2 Sachliche Reichweite	42
3.2.2.3 Persönliche Reichweite – Adressatenkreis	43
3.2.2.4 Aktualisierungspflicht	43
3.2.2.5 Fehlerhafte und konkurrierende Auslegungs- und Anwendungshinweise	43
3.2.3 Nationale Risikoanalyse (NRA)	45
3.3 FATF-Empfehlungen	45
3.4 Glaubwürdige Quellen	46
4. Sinn und Zweck des Gesetzes	47
5. Grundlegende Begriffe des Geldwäscherechts	48
5.1 Geldwäsche	48
5.1.1 Tatbestandsvoraussetzungen	48
5.1.2 Bedeutung	50
5.2 Terrorismusfinanzierung	51
5.3 Vertrags- und Geschäftsbeziehung	52
5.4 Transaktion	54
5.4.1 Allgemeines	54
5.4.2 Begriffsbestimmung	55
6. Verpflichtete (§ 2 GwG) und Gruppenzugehörigkeit (§ 9 GwG)	57
6.1 Verpflichtete	57

- 6.1.1 Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute 57
- 6.1.2 Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute 58
- 6.1.3 Agenten und E-Geld-Agenten 58
- 6.1.4 Selbstständige Gewerbetreibende 58
- 6.1.5 Finanzunternehmen 58
- 6.1.6 Versicherungsunternehmen und Versicherungsvermittler 59
- 6.1.7 Kapital- und sonstige Verwaltungsgesellschaften 60
- 6.1.8 Rechtsanwälte 61
- 6.1.9 Rechtsdienstleister/Rechtsbeistände 62
- 6.1.10 Wirtschaftsprüfer, Buchprüfer, Steuerberater und Steuerbevollmächtigte .. 63
- 6.1.11 Treuhänder 63
- 6.1.12 Immobilienmakler 64
- 6.1.13 Veranstalter und Vermittler von Glücksspielen 64
- 6.1.14 Güterhändler 64
- 6.1.15 Ausnahmen vom Anwendungsbereich 65
- 6.1.16 Dienstleister virtueller Währungen 65
- 6.2 Gruppenzugehörigkeit (§ 9 GwG) 66
- 7. Wirtschaftlich Berechtigter 69**
- 7.1 Bedeutung und Funktion 69
- 7.2 Das Verhältnis der einzelnen Absätze zueinander 69
- 7.3 Natürliche Personen 70
- 7.4 Grundsatz der Letztverantwortung 70
- 7.5 Realitätsgrundsatz 71
- 7.6 Grundtatbestände des wirtschaftlich Berechtigten 72
 - 7.6.1 Eigentums- und Kontrolltatbestand 72
 - 7.6.2 Veranlassungstatbestand 72
 - 7.6.3 Die gesetzliche Vermutung des § 3 Abs. 1 Satz 2 GwG 73
- 7.7 Juristische Personen und Personengesellschaften 75
 - 7.7.1 Allgemeines 75
 - 7.7.2 Anwendungsbereich 75
 - 7.7.2.1 Rechtsfähige Stiftung 76
 - 7.7.2.2 Notierung am organisierten Markt 76
 - 7.7.2.3 Entsprechende Transparenzanforderungen oder gleichwertige internationale Standards 77
 - 7.7.3 Der 25%-Schwellenwert und vergleichbare Kontrolle 77
 - 7.7.3.1 Zweck der 25 %-Grenze 77
 - 7.7.3.2 Kapitalanteile 78
 - 7.7.3.3 Stimmrechte 78
 - 7.7.3.4 Unmittelbare und mittelbare Kontrolle 80

7.7.3.4.1	Unmittelbare Kontrolle	80
7.7.3.4.2	Mittelbare Kontrolle	80
7.7.3.5	Entsprechende Anwendung der § 290 Abs. 2–4 HGB	81
7.7.3.6	Gesetzliche Fiktion (Satz 5)	85
7.7.3.6.1	Allgemeines	85
7.7.3.6.2	Gesetzlicher Vertreter, geschäftsführender Gesellschafter, Partner	86
7.7.3.6.3	Umfassende Prüfungspflicht	87
7.8	Stiftungen und Rechtsgestaltungen nach § 3 Abs. 3 GwG	90
7.9	Einzelfälle	91
7.9.1	Rechtsfähige Stiftungen	91
7.9.2	Treuhandverhältnisse	93
7.9.2.1	Einfache Treuhandverhältnisse	93
7.9.2.2	Qualifizierte Treuhandverhältnisse	97
7.9.2.2.1	Treuhandverhältnisse bei alternativen Investmentfonds	97
7.9.2.2.2	Vertraglich gestaltete qualifizierte Treuhandverhältnisse	98
7.9.3	Trust	98
7.9.4	Unselbstständige Stiftungen (nicht rechtsfähige Stiftungen)	100
7.9.5	Kirchliche Stiftungen	101
7.9.6	Dach- und Unterstiftungen	101
7.9.7	Nicht eingetragener Verein	102
7.9.8	Personengesellschaften	102
7.9.8.1	Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR)	102
7.9.8.2	Offene Handelsgesellschaft (OHG)	103
7.9.8.3	Kommanditgesellschaften	103
7.9.9	Nießbrauch	105
7.9.10	Unterbeteiligung	106
7.9.11	Stille und atypisch stille Beteiligung	107
7.9.12	Vertretungsfälle	108
7.9.13	Insolvenzverwalter	108
7.9.14	Testamentsvollstrecker	108
7.9.15	Erbengemeinschaft	109
8.	Risikomanagement	110
8.1	Allgemeines	110
8.2	Normadressaten	110
8.3	Verantwortliche Person	113
8.4	Benennung	114
8.5	Genehmigung	115

- 8.6 **Wirksamkeit** 116
- 8.7 **Grundsatz der Risikoangemessenheit** 116
 - 8.7.1 Umsetzungsstufen 117
 - 8.7.1.1 Sachverhaltsstufe (Ermittlungsstufe) 117
 - 8.7.1.2 Normative Stufe (Bewertungsstufe) 117
 - 8.7.1.3 Umsetzungsstufe 117
 - 8.7.2 Begriff der Risikoangemessenheit 118
- 9. **Risikoanalyse** 120
- 9.1 **Normadressaten und Befreiungsmöglichkeiten** 120
- 9.2 **Inhalt der Risikoanalyse und Risikofaktoren** 120
- 9.3 **Gestaltung der Risikoanalyse** 122
- 10. **Interne Sicherungsmaßnahmen** 123
 - 10.1 **Allgemeines** 123
 - 10.2 **Aufsichtsbehördliche Anordnungen** 123
 - 10.2.1 Einzelfallanordnungen nach § 6 Abs. 8 GwG 123
 - 10.2.2 Behördliche Anordnung gem. § 6 Abs. 9 GwG 123
 - 10.3 **Inhalt interner Sicherungsmaßnahmen** 124
 - 10.3.1 Ziele und Grundsätze 124
 - 10.3.2 Interne Sicherungsmaßnahmen im Einzelnen 126
 - 10.3.2.1 Einhaltung sonstiger geldwäscherechtlicher Vorschriften 126
 - 10.3.2.2 Schaffung und Fortentwicklung geeigneter Maßnahmen 126
 - 10.3.2.3 Mitarbeiterüberprüfung 127
 - 10.3.2.4 Mitarbeiterunterrichtung 128
 - 10.3.2.5 Unabhängige Prüfung 128
 - 10.3.2.6 Datenverarbeitungssysteme im Glücksspiel 129
 - 10.3.2.7 Whistleblowing-System 129
 - 10.3.2.8 Auskunftspflichten 130
 - 10.3.2.8.1 Zu treffende Vorkehrungen 130
 - 10.3.2.8.2 Auskunftsverweigerungsrechte 130
 - 10.4 **Anstellungsverhältnisse** 131
 - 10.5 **Auslagerung interner Sicherungsmaßnahmen** 131
- 11. **Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten** 133
 - 11.1 **Allgemeines** 133
 - 11.2 **Selbstbelastungsfreiheit** 133
 - 11.3 **Gegenstand** 134
 - 11.3.1 Vertragspartner, auftretende Person, wirtschaftlich Berechtigter 134
 - 11.3.2 Geschäftsbeziehungen und Transaktionen 135

11.3.3	Risikobewertung und Angemessenheitsprüfung	136
11.3.4	Transaktionsuntersuchungen mit Blick auf § 15 Abs. 6 Nr. 1 GwG	136
11.3.5	Meldepflicht nach § 43 Abs. 1 GwG	137
11.4	Art der Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten	138
11.5	Digitale Speicherung	139
11.6	Aufbewahrungsdauer	139
11.6.1	5-Jahres-Dauer	141
11.6.2	Fristbeginn	142
11.6.3	Konkurrenz zu anderen gesetzlichen Bestimmungen und Beispiele	144
12.	Der Geldwäschebeauftragte	148
12.1	Allgemeines	148
12.2	Stellvertreter	148
12.3	Bestellung	149
12.3.1	Bestellung kraft Gesetzes	149
12.3.2	Bestellung kraft Behördenanordnung	150
12.3.3	Durchführung der Bestellung	152
12.4	Persönliche Eigenschaften des Geldwäschebeauftragten und Konkurrenztätigkeiten	153
12.5	Stellung in der Unternehmenshierarchie	155
12.6	Aufgaben des Geldwäschebeauftragten	157
12.7	Die arbeitsrechtliche Stellung des Geldwäschebeauftragten	158
12.7.1	Externer und interner Geldwäschebeauftragter	158
12.7.2	Bestellung des internen Geldwäschebeauftragten	159
12.7.3	Direktionsrecht	159
12.7.4	Benachteiligungsverbot	159
12.7.5	Beendigung der Tätigkeit	160
12.7.5.1	Fristablauf	160
12.7.5.2	Vereinbarung	160
12.7.5.3	Amtsniederlegung	161
12.7.5.4	Abberufung	161
12.7.5.5	Widerruf	161
12.7.5.6	Die Beendigung des Arbeitsverhältnisses	161
12.7.5.7	Nachwirkender Sonderkündigungsschutz	163
12.7.5.7.1	Einzelne Beendigungsgründe	164
12.7.5.7.2	Dauer	164
12.7.5.7.3	Mitbestimmungsrechtlicher Bezug	165
12.7.5.7.4	Der externe Geldwäschebeauftragte und sein Stellvertreter	165

- 13. Sorgfaltspflichten 167**
- 13.1 Aufbau § 10 GwG 170**
- 13.2 Gestufte Sorgfaltspflichten 170**
 - 13.2.1 Allgemeine Sorgfaltspflichten 170
 - 13.2.1.1 Inhalt allgemeiner Sorgfaltspflichten 172
 - 13.2.1.1.1 Identifizierung des Vertragspartners 172
 - 13.2.1.1.2 Identitätsüberprüfung 173
 - 13.2.1.1.3 Vertragspartner/für ihn auftretende Person 175
 - 13.2.1.1.4 Weitere allgemeine Sorgfaltspflichten 176
 - 13.2.1.2 Umfang der Maßnahmen 177
 - 13.2.1.3 Zeitpunkt der Erfüllung der allgemeinen Sorgfaltspflichten 177
 - 13.2.2 Vereinfachte Sorgfaltspflichten 179
 - 13.2.2.1 Faktoren für ein potenziell geringeres Risiko 179
 - 13.2.2.2 Anwendung vereinfachter Sorgfaltspflichten 181
 - 13.2.3 Verstärkte Sorgfaltspflichten 181
 - 13.2.3.1 Faktoren für ein potenziell höheres Risiko 181
 - 13.2.3.2 Zwingende Annahme eines höheren Risikos 183
 - 13.2.3.3 Einzelne verstärkte Sorgfaltspflichten 185
- 13.3 Rechtsfolge 186**
- 13.4 Delegierung 187**
- 14. Besonderheiten: Verbot der Barzahlung beim Erwerb von Immobilien 188**
- 14.1 Hintergrund dieser Änderung 188**
- 14.2 Notarielle Prüfpflicht 188**
- 14.3 Fehlende Notwendigkeit einer gesetzlichen Normierung? 188**
- 14.4 Prüfungsreihenfolge des involvierten Notars 189**
- 15. Besonderheiten: Glücksspiel im Internet 191**
- 16. Meldepflicht 194**
- 16.1 Meldepflicht von Verpflichteten 194**
 - 16.1.1 Allgemeines 194
 - 16.1.2 Einzelne Meldepflichten 207
 - 16.1.3 Ausnahmen von der Meldepflicht 208
 - 16.1.4 Sonderregelungen 209
- 16.2 Meldepflicht von Aufsichtsbehörden 210**
- 16.3 Form der Meldung, Verordnungsermächtigung 211**
- 16.4 Durchführung von Transaktionen 212**

16.5	Verbot der Informationsweitergabe, Verordnungsermächtigung	213
16.5.1	Verbot der Informationsweitergabe	213
16.5.2	Ausnahmen von dem Verbot der Informationsweitergabe	214
16.6	Freistellung von der Verantwortlichkeit	217
16.7	Informationszugang und Schutz der meldenden Beschäftigten	218
16.7.1	Auskunft an den Betroffenen bei noch laufender Analyse	218
16.7.2	Auskunft an den Betroffenen nach abgeschlossener Analyse	219
16.7.3	Schutz von Personen, die in einem Beschäftigungsverhältnis zum Verpflichteten stehen	220
17.	Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen	222
17.1	Aufgaben der FIU	223
17.1.1	Auskunftsverlangen nach § 30 Abs. 3 GwG	224
17.1.2	Meldungen gem. §§ 43, 44 GwG	224
17.1.3	Transaktionsuntersagungen und sonstige Sofortmaßnahmen	225
17.2	Daten- und Informationsaustausch	226
18.	Aufsicht, Zusammenarbeit, Bekanntmachung und Bußgeldvorschriften	228
18.1	Aufsichtsbehörden	228
18.2	Ausübung der Aufsicht	231
18.3	Mitwirkungspflichten	236
18.4	Hinweise auf Verstöße	237
18.5	Verschwiegenheitspflicht	239
18.6	Zusammenarbeit mit anderen Behörden	240
18.7	Bußgelder und Bekanntmachungen	244
18.8	„Name & Shame“	246
18.9	Datenschutz	247
19.	Transparenzregister	249
19.1	Allgemeines	249
19.1.1	Zweck des Transparenzregisters	249
19.1.2	Registergrundsätze	250
19.1.2.1	Keine Richtigkeits- und Vollständigkeitsgewähr	250
19.1.2.2	Kein Schutz des guten Glaubens	251
19.2	Registerführung	251
19.2.1	Beleihung	251
19.2.2	Hoheitliche Aufgabe	252
19.3	Der wirtschaftlich Berechtigte im Transparenzregister	252
19.3.1	Wessen wirtschaftlich Berechtigte sind zu erfassen?	253

- 19.3.1.1 Juristische Personen und Personengesellschaften 253
 - 19.3.1.2 Rechtsgestaltungen nach § 21 GwG 254
 - 19.3.1.3 Internationaler Bezug 254
 - 19.3.2 Wie werden die wirtschaftlich Berechtigten ermittelt? 256
 - 19.3.3 Was wird vom Transparenzregister erfasst und zugänglich gemacht? 256
- 19.4 Transparenzpflichten im Einzelnen 258**
 - 19.4.1 Einholungspflicht 258
 - 19.4.2 Aktualisierungspflicht 261
 - 19.4.3 Aufbewahrungspflicht 263
 - 19.4.4 Mitteilungspflichten 263
 - 19.4.5 Erfüllungsfiktion 264
- 19.5 Angabepflichtige nach § 20 Abs. 3 GwG 265**
 - 19.5.1 Angabepflichten der wirtschaftlich Berechtigten und Anteilseigner nach § 20 Abs. 3 GwG 265
 - 19.5.2 Auskunftsanspruch gegen Anteilseigner nach § 20 Abs. 3a GwG 265
 - 19.5.3 Änderungen des wirtschaftlich Berechtigten nach § 20 Abs. 3b GwG 265
 - 19.5.4 Erfüllungsfiktion 265
- 19.6 Zugängliche Dokumente 266**
 - 19.6.1 Technische Fragen 266
 - 19.6.2 Inhalt 266
- 19.7 Einsichtsrecht ins Transparenzregister 267**
 - 19.7.1 Berechtigte 267
 - 19.7.2 Beschränkungen der Einsichtnahme 269
- 19.8 Ausdrücke, Bestätigungen, Beglaubigungen 269**
 - 19.8.1 Antragsrecht 270
 - 19.8.2 Datenausdruck (Positiv-Attest) 271
 - 19.8.3 Negativbestätigungen (Negativ-Attest) 271
 - 19.8.4 Beglaubigungen 271
- 19.9 Unstimmigkeitsmeldung 272**
 - 19.9.1 Verfahren und Eigentums- und Kontrollstrukturübersichten 272
 - 19.9.2 Keine Meldepflicht 273
- 19.10 Gebühren und Auslagen 273**
- 19.11 Angaben zu Immobilien im Transparenzregister 274**
 - 19.11.1 Adressaten 274
 - 19.11.2 In Abteilung I eingetragene Berechtigte von Immobilien 274
 - 19.11.3 Zugängliche Daten 275
 - 19.11.4 Verfahren 275
 - 19.11.5 Einsichtsrecht 276
 - 19.11.6 Unstimmigkeitsmeldung 276

20. Freie Berufe	277
20.1 Einführung	277
20.2 Geldwäscherechtlich Verpflichtete	278
20.3 Zurechnung	279
20.4 Risikomanagement	280
20.5 Sorgfaltspflichten	280
20.6 Die Durchbrechung der Schweigepflicht	282
20.6.1 Einführung	282
20.6.2 Die einzelnen Auskunft-, Vorlage-, Melde- und Hinweispflichten	282
20.6.2.1 Auskunft- und Vorlagepflichten	282
20.6.2.2 Meldepflichten	283
20.6.3 Durchbrechung der Verschwiegenheitspflichten	283
20.6.3.1 Schranken für die Durchbrechung der Verschwiegenheitspflichten	283
20.6.3.2 Adressaten	283
20.6.3.3 Tätigkeiten der Rechtsberatung oder Prozessvertretung	284
20.6.3.4 Die Ausnahme zur Ausnahme	284
20.6.3.5 Besonderheiten bei Verdachts- und Unstimmigkeitsmeldungen	285
20.6.3.5.1 Andere Straftat	285
20.6.3.5.2 Der Fall des § 43 Abs. 6 GwG	285
20.6.4 Schutzsysteme für Hinweisgeber	286
20.6.5 Selbstbelastungsfreiheit	287
Stichwortverzeichnis	291