

# Inhaltsverzeichnis

|                                                                              |           |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Vorwort .....                                                                | 5         |
| Abkürzungsverzeichnis .....                                                  | 15        |
| <br>                                                                         |           |
| <b>1 Zuständigkeiten, Verantwortlichkeiten &amp; Berichtspflichten .....</b> | <b>17</b> |
| <i>Vincent Baechle</i>                                                       |           |
| 1.1 Welche Zuständigkeiten bestehen? .....                                   | 17        |
| 1.1.1 Zuständigkeit des GWB .....                                            | 17        |
| 1.1.2 Verantwortlichkeit der Geschäftsleitung .....                          | 24        |
| 1.1.3 Sonderkonstellationen .....                                            | 29        |
| 1.2 Wie und an wen ist zu berichten? .....                                   | 33        |
| 1.2.1 Adressaten der Berichte .....                                          | 33        |
| 1.2.2 Intervalle der Berichte .....                                          | 36        |
| 1.2.3 Inhalt der Berichte .....                                              | 38        |
| 1.3 Templates .....                                                          | 45        |
| <br>                                                                         |           |
| <b>2 Die Risikoanalyse .....</b>                                             | <b>49</b> |
| <i>Olaf Bausch</i>                                                           |           |
| 2.1 Allgemeines .....                                                        | 49        |
| 2.2 Struktureller und inhaltlicher Aufbau .....                              | 54        |
| 2.2.1 Einleitung .....                                                       | 55        |
| 2.2.2 Allgemeiner Rahmen .....                                               | 56        |
| 2.2.3 Methodisches Vorgehen .....                                            | 57        |
| 2.3 Bestandsaufnahme .....                                                   | 58        |
| 2.3.1 Rechtlicher Rahmen .....                                               | 59        |
| 2.3.2 Unternehmensstruktur .....                                             | 59        |
| 2.3.3 Produktstruktur .....                                                  | 62        |
| 2.3.4 Kundenstruktur .....                                                   | 64        |
| 2.3.5 Länderstruktur .....                                                   | 66        |
| 2.3.6 Vertriebsstruktur .....                                                | 67        |
| 2.3.7 Transaktionsstruktur .....                                             | 68        |
| 2.4 Erfassung und Identifizierung der Risiken .....                          | 69        |
| 2.4.1 Unternehmensbezogene Risiken .....                                     | 71        |
| 2.4.2 Produktbezogene Risiken .....                                          | 72        |
| 2.4.3 Kundenbezogene Risiken .....                                           | 72        |
| 2.4.4 Länderbezogenes Risiko .....                                           | 74        |
| 2.4.5 Vertriebsbezogene Risiken .....                                        | 74        |
| 2.4.6 Transaktionsbezogene Risiken .....                                     | 75        |

|          |                                                                                          |            |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 2.5      | Kategorisierung und Bewertung der Risiken .....                                          | 76         |
| 2.6      | Risikosteuerung .....                                                                    | 77         |
| 2.7      | Überprüfung und Weiterentwicklung .....                                                  | 80         |
| 2.8      | Abschluss .....                                                                          | 80         |
| <b>3</b> | <b>Schriftlich fixierte Ordnung .....</b>                                                | <b>83</b>  |
|          | <i>Barbara Musiol</i>                                                                    |            |
| 3.1      | Einführung .....                                                                         | 83         |
| 3.1.1    | Zielsetzung .....                                                                        | 83         |
| 3.1.2    | Aufbau .....                                                                             | 84         |
| 3.1.3    | Adressaten .....                                                                         | 85         |
| 3.1.4    | Rollen und Verantwortlichkeiten .....                                                    | 85         |
| 3.1.5    | Format .....                                                                             | 86         |
| 3.1.6    | Veröffentlichung .....                                                                   | 87         |
| 3.1.7    | Aktualisierung .....                                                                     | 88         |
| 3.2      | Welche Themen sind schriftlich zu fixieren? .....                                        | 88         |
| 3.2.1    | Umgang mit Risiken nach § 6 Abs. 1 GwG .....                                             | 89         |
|          | 3.2.1.1 Risikoanalyse .....                                                              | 89         |
|          | 3.2.1.2 Kundenrisikoklassifizierung .....                                                | 90         |
| 3.2.2    | Kundensorgfaltspflichten nach den §§ 10–17 GwG .....                                     | 90         |
| 3.2.3    | Erfüllung der Meldepflicht nach § 43 Abs. 1 GwG .....                                    | 93         |
| 3.2.4    | Aufzeichnung von Informationen und die Aufbewahrung von Dokumenten<br>nach § 8 GwG ..... | 94         |
| 3.2.5    | Einhaltung der sonstigen geldwäscherechtlichen Vorschriften .....                        | 95         |
| 3.2.6    | Sanktionsanforderungen .....                                                             | 96         |
| 3.3      | Geldwäscherichtlinie .....                                                               | 96         |
| 3.4      | Prozessbeschreibungen .....                                                              | 99         |
| 3.5      | Arbeitsanweisungen .....                                                                 | 100        |
| 3.6      | Checklisten .....                                                                        | 102        |
| 3.7      | Sonderfall: Gruppenweite Umsetzung .....                                                 | 102        |
| 3.8      | Templates .....                                                                          | 104        |
| <b>4</b> | <b>Transaktionsmonitoring .....</b>                                                      | <b>107</b> |
|          | <i>Josefine Spengler</i>                                                                 |            |
| 4.1      | Rechtliche Grundlagen .....                                                              | 107        |
| 4.2      | Abgrenzung zum Screening .....                                                           | 109        |
| 4.3      | Begriff der zu überwachenden Transaktion .....                                           | 110        |
| 4.4      | Arten von Transaktionsmonitoringsystemen .....                                           | 112        |
| 4.4.1    | Manuelles Transaktionsmonitoring .....                                                   | 112        |
| 4.4.2    | IT-gestütztes Transaktionsmonitoring .....                                               | 113        |
| 4.4.3    | KI-basiertes Transaktionsmonitoring .....                                                | 116        |
| 4.5      | Festlegung von Indikatoren .....                                                         | 118        |

|         |                                                                                                       |            |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 4.6     | Einstellung von Schwellenwerten .....                                                                 | 120        |
| 4.7     | Transaktionsmonitoringprozess .....                                                                   | 122        |
| 4.8     | Rollen und Zuständigkeiten .....                                                                      | 125        |
| 4.9     | Auslagerung des Transaktionsmonitorings .....                                                         | 127        |
| 4.10    | Transaktionsmonitoring und Datenschutz .....                                                          | 128        |
| 4.11    | Kontrolle und Auditierung des Transaktionsmonitorings .....                                           | 130        |
| 5       | <b>Sorgfaltspflichten .....</b>                                                                       | <b>133</b> |
|         | <i>Till Christopher Otto</i>                                                                          |            |
| 5.1     | Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 10 GwG) .....                                                        | 133        |
| 5.1.1   | Allgemeine Grundsätze .....                                                                           | 133        |
| 5.1.1.1 | Umfang der Erfüllung der allgemeinen Sorgfaltspflichten<br>(§ 10 Abs. 2 GwG) .....                    | 134        |
| 5.1.1.2 | Zeitpunkt der Erfüllung der Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 3 GwG) .....                                | 134        |
| 5.1.1.3 | Besondere Bestimmungen (§ 10 Abs. 4–8a GwG) .....                                                     | 134        |
| 5.1.1.4 | Folgen der Nichterfüllbarkeit der Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 9 GwG) ..                             | 136        |
| 5.1.2   | Identifizierung des Vertragspartners und der auftretenden Person (§ 10 Abs. 1<br>Nr. 1 GwG) .....     | 137        |
| 5.1.2.1 | Differenzierung zwischen Erhebung und Überprüfung der Angaben<br>(§ 11 Abs. 1 Nr. 1 GwG) .....        | 137        |
| 5.1.2.2 | Erhebung der Angaben zur Identifizierung (§ 11 Abs. 4 GwG) .....                                      | 137        |
| 5.1.2.3 | Überprüfung der erhobenen Angaben (§ 12 Abs. 1–2 GwG) .....                                           | 138        |
| 5.1.2.4 | Verfahren zur Überprüfung (§ 13 GwG) .....                                                            | 139        |
| 5.1.3   | Abklärung eines wirtschaftlich Berechtigten (§ 10 Abs. 1 Nr. 2 GwG) .....                             | 140        |
| 5.1.3.1 | Begriff des wirtschaftlich Berechtigten .....                                                         | 141        |
| 5.1.3.2 | Erhebung der Angaben zur Identifizierung des wirtschaftlich<br>Berechtigten (§ 11 Abs. 5 GwG) .....   | 145        |
| 5.1.3.3 | Überprüfung der erhobenen Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten<br>(§ 12 Abs. 3 GwG) .....          | 145        |
| 5.1.4   | Einholung von Informationen über Art&Zweck der Geschäftsbeziehung<br>(§ 10 Abs. 1 Nr. 3 GwG) .....    | 145        |
| 5.1.5   | Prüfung des Status als »politisch exponierte Person« (PEP, § 10 Abs. 1 Nr. 4 GwG)                     | 146        |
| 5.1.5.1 | Politisch exponierte Person .....                                                                     | 146        |
| 5.1.5.2 | Angehörige einer PEP .....                                                                            | 148        |
| 5.1.5.3 | Nahestehende Personen einer PEP .....                                                                 | 148        |
| 5.1.5.4 | Abklärung eines PEP-Status .....                                                                      | 149        |
| 5.1.5.5 | Verhalten bei PEPs gem. § 15 Abs. 4 GwG .....                                                         | 150        |
| 5.1.6   | Überwachung und Aktualisierung (§ 10 Abs. 1 Nr. 5 GwG) .....                                          | 150        |
| 5.1.6.1 | Überwachung der Geschäftsbeziehung .....                                                              | 150        |
| 5.1.6.2 | Pflicht zur Aktualisierung der Kundendaten .....                                                      | 151        |
| 5.1.7   | Dokumentationsbogen zur Identifizierung von juristischen Personen<br>und Personengesellschaften ..... | 152        |

- 5.2 Vereinfachte Sorgfaltspflichten ..... 152
  - 5.2.1 Zulässigkeit ..... 153
  - 5.2.2 Umfang der vereinfachten Sorgfaltspflichten ..... 153
  - 5.2.3 Beendigungsverpflichtung (§ 14 Abs. 3 i. V. m. § 10 Abs. 9 GwG) ..... 154
- 5.3 Verstärkte Sorgfaltspflichten (§ 15) ..... 154
  - 5.3.1 Auslöser ..... 154
  - 5.3.2 Umfang der verstärkten Sorgfaltspflichten ..... 155
- 5.4 Übertragung auf Dritte (§ 17 GwG) ..... 156
  - 5.4.1 Gesetzlich zuverlässige Dritte ..... 157
  - 5.4.2 Sonstige Dritte ..... 157
- 5.5 Spezialgesetzliche Vorgaben ..... 158
  
- 6 Auslagerung ..... 159
  - Anna Izzo-Wagner*
  - 6.1 Vorbemerkungen ..... 159
  - 6.2 Auslagerung nach dem GwG ..... 159
    - 6.2.1 Die Auslagerung nach § 6 Abs. 7 GwG ..... 159
      - 6.2.1.1 Die internen Sicherungsmaßnahmen ..... 159
      - 6.2.1.2 Die Auslagerung der internen Sicherungsmaßnahmen ..... 160
      - 6.2.1.3 Die Anforderungen an den Dritten ..... 161
      - 6.2.1.4 Steuerung und Aufsichtsdurchgriff ..... 162
      - 6.2.1.5 Die Auslagerungsanzeige und Darlegungspflicht ..... 163
    - 6.2.2 Die Auslagerung des Geldwäschebeauftragten ..... 164
    - 6.2.3 Übertragung auf Dritte, § 17 GwG ..... 166
      - 6.2.3.1 Vorbemerkungen ..... 166
      - 6.2.3.2 Gesetzlich zuverlässige Dritte i. S. d. § 17 Abs. 1 GwG ..... 167
      - 6.2.3.3 Vertraglich verpflichtete Dritte i. S. d. § 17 Abs. 5 GwG ..... 167
      - 6.2.3.4 Identifizierung durch einen Dritten im Wege der Weitergabe  
i. S. d. § 17 Abs. 3a GwG ..... 169
  - 6.3 Verhältnis zu sonstigen Vorgaben ..... 170
    - 6.3.1 § 25b KWG ..... 170
      - 6.3.1.1 Vorbemerkungen ..... 170
      - 6.3.1.2 Definition der Auslagerung ..... 170
      - 6.3.1.3 Auslagerungsfähigkeit ..... 171
      - 6.3.1.4 Anforderungen an wesentliche Auslagerungen ..... 172
      - 6.3.1.5 Anforderungen an den Auslagerungsvertrag ..... 174
    - 6.3.2 § 26 ZAG ..... 175
      - 6.3.2.1 Vorbemerkungen ..... 175
      - 6.3.2.2 ZAG-MaRisk ..... 175

|          |                                                                              |            |
|----------|------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>7</b> | <b>Verdachtsmeldewesen .....</b>                                             | <b>177</b> |
|          | <i>Sebastian Glaab</i>                                                       |            |
| 7.1      | Regulatorische Anforderungen .....                                           | 177        |
| 7.1.1    | Verdachtsmeldeschwelle .....                                                 | 177        |
| 7.1.2    | Die Fallgruppen des § 43 Abs. 1 GWG .....                                    | 182        |
| 7.1.2.1  | § 43 Abs. 1 Nr. 1 GwG .....                                                  | 183        |
| 7.1.2.2  | § 43 Abs. 1 Nr. 2 GwG .....                                                  | 185        |
| 7.1.2.3  | § 43 Abs. 1 Nr. 3 GwG .....                                                  | 186        |
| 7.1.3    | Meldepflichten auch in Fällen des Versuchs .....                             | 187        |
| 7.1.4    | Organisatorische Ausgestaltung des Meldeverfahrens .....                     | 188        |
| 7.1.5    | Die Registrierungspflicht .....                                              | 190        |
| 7.2      | Problemfeld – Unverzüglichkeit .....                                         | 191        |
| 7.2.1    | Fristfälle, § 46 Abs. 1 GwG .....                                            | 194        |
| 7.2.2    | Eilfälle, § 46 Abs. 2 GwG .....                                              | 195        |
| 7.3      | Nutzung goAML .....                                                          | 196        |
| 7.3.1    | Vorbemerkungen .....                                                         | 196        |
| 7.3.2    | Anforderungen an die Meldung .....                                           | 197        |
| <br>     |                                                                              |            |
| <b>8</b> | <b>Interne Sicherungsmaßnahmen .....</b>                                     | <b>199</b> |
|          | <i>Sebastian Glaab</i>                                                       |            |
| 8.1      | Zuverlässigkeit .....                                                        | 199        |
| 8.1.1    | Grundsätze .....                                                             | 199        |
| 8.1.2    | Neubegründung eines Dienst- oder Arbeitsverhältnisses .....                  | 200        |
| 8.1.3    | Überprüfung während eines bestehenden Dienst- oder Arbeitsverhältnisses .... | 201        |
| 8.1.4    | Anhaltspunkte für und Folgen einer Unzuverlässigkeit .....                   | 202        |
| 8.2      | Schulungen .....                                                             | 203        |
| 8.2.1    | Grundsätze .....                                                             | 203        |
| 8.2.1.1  | Verpflichtung zur Unterrichtung .....                                        | 205        |
| 8.2.1.2  | Kreis der zu schulenden Mitarbeiter .....                                    | 205        |
| 8.2.1.3  | Häufigkeit .....                                                             | 206        |
| 8.2.1.4  | Dokumentation .....                                                          | 207        |
| 8.2.2    | Anforderungen an das Schulungskonzept .....                                  | 208        |
| 8.2.2.1  | Art und Weise der Unterrichtung .....                                        | 208        |
| 8.2.2.2  | Inhaltliche Anforderungen .....                                              | 210        |
| 8.2.2.3  | Output: Wissens- und Verständnistests, Begleitunterlagen .....               | 211        |
| 8.2.2.4  | Train the Trainer .....                                                      | 212        |
| 8.2.2.5  | Schulung und Arbeitsrecht .....                                              | 212        |

|          |                                                                                                                 |            |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>9</b> | <b>Geldtransferverordnung (»GTVO«)</b> .....                                                                    | <b>215</b> |
|          | <i>Peter Frey/Awet Yohannes</i>                                                                                 |            |
| 9.1      | Einführung .....                                                                                                | 215        |
| 9.2      | Gegenstand der GTVO .....                                                                                       | 216        |
| 9.3      | Geltungsbereich der GTVO .....                                                                                  | 217        |
| 9.3.1    | Grundsatz .....                                                                                                 | 217        |
| 9.3.2    | Ausnahmen .....                                                                                                 | 218        |
| 9.4      | Pflichten der Zahlungsdienstleister .....                                                                       | 220        |
| 9.4.1    | Zahlungsdienstleister des Auftraggebers .....                                                                   | 221        |
| 9.4.1.1  | Grundsatz, Art. 4 GTVO .....                                                                                    | 221        |
| 9.4.1.2  | Ausnahme für Geldtransfers innerhalb der Union, Art. 5 GTVO .....                                               | 223        |
| 9.4.1.3  | Ausnahme für Geldtransfers nach außerhalb der Union, Art. 6 GTVO ...                                            | 225        |
| 9.4.2    | Zahlungsdienstleister des Begünstigten und zwischengeschalteter<br>Zahlungsdienstleister .....                  | 226        |
| 9.4.2.1  | Wirksames Verfahren zur Feststellung von fehlenden Angaben<br>oder unzulässigen Buchstaben oder Einträgen ..... | 227        |
| 9.4.2.2  | Bearbeitung von Geldtransfers mit fehlenden Angaben<br>oder unzulässigen Buchstaben oder Einträgen .....        | 229        |
| 9.4.2.3  | (Folge-)Maßnahmen bei wiederholt säumigen Zahlungsdienstleistern .                                              | 231        |
| 9.4.2.4  | Meldung an die Behörden bei wiederholter Säumnis .....                                                          | 232        |
| 9.4.3    | Besondere Pflichten des Zahlungsdienstleisters des Begünstigten .....                                           | 233        |
| 9.4.4    | Besondere Pflichten des zwischengeschalteten Zahlungsdienstleisters .....                                       | 233        |
| 9.5      | Transfers von Kryptowerten .....                                                                                | 234        |
| 9.5.1    | Ziel der Erweiterung des Geltungsbereichs .....                                                                 | 234        |
| 9.5.2    | Ablösung der Kryptowertetransferverordnung (KryptoWTransferV) .....                                             | 235        |
| 9.5.3    | Erfasste Kryptowertetransfers .....                                                                             | 235        |
| 9.5.4    | Zentrale Definitionen bei Kryptowertetransfers .....                                                            | 236        |
| 9.5.5    | Pflichten der Anbieter von Krypto-Dienstleistungen .....                                                        | 238        |
| 9.5.5.1  | Pflichten des Anbieters von Krypto-Dienstleistungen des Originators ...                                         | 238        |
| 9.5.5.2  | Pflichten des Anbieters von Krypto-Dienstleistungen des Begünstigten .                                          | 240        |
| 9.5.5.3  | Pflichten zwischengeschalteter Anbieter von Krypto-Dienstleistungen .                                           | 242        |
| 9.6      | Gemeinsam anzuwendende Maßnahmen von Zahlungsdienstleistern und Anbietern<br>von Krypto-Dienstleistungen .....  | 243        |
| 9.7      | Datenschutz und Sanktionen .....                                                                                | 243        |

|           |                                                                     |            |
|-----------|---------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>10</b> | <b>Zentrale Stelle und strafbare Handlungen</b>                     | <b>245</b> |
|           | <i>Uta Zentes</i>                                                   |            |
| 10.1      | Einführung                                                          | 245        |
| 10.2      | Regulatorischer Hintergrund                                         | 245        |
| 10.2.1    | Zentrale Stelle                                                     | 245        |
| 10.2.2    | Abgrenzung strafbare Handlungen und sonstige strafbare Handlungen   | 247        |
| 10.3      | Organisation                                                        | 250        |
| 10.4      | Aufgaben und Zuständigkeiten                                        | 251        |
| 10.4.1    | Aufgabenbeschreibung und Abgrenzung                                 | 253        |
| 10.4.2    | Abgrenzung zur Verhinderung von Insiderhandel und Marktmanipulation | 254        |
| 10.4.3    | Abgrenzung zum Management operationeller Risiken                    | 254        |
| 10.4.4    | Abgrenzung zur Compliance-Funktion nach MaRisk                      | 255        |
| 10.4.5    | Abgrenzung zu anderen Risikofeldern                                 | 256        |
| 10.5      | Erstellung von Risikoanalysen                                       | 256        |
| 10.6      | Risikoanalyse sonstige strafbare Handlungen                         | 257        |
| 10.6.1    | Vorgehensmodell                                                     | 257        |
| 10.6.2    | Ableitung des Bruttonisikos                                         | 258        |
| 10.6.3    | Ableitung des Nettonisikos                                          | 259        |
| 10.6.4    | Dokumentation                                                       | 260        |
| 10.7      | Ableitung von Sicherungsmaßnahmen                                   | 260        |
| 10.7.1    | Angemessenheit                                                      | 260        |
| 10.7.2    | Methodik                                                            | 261        |
| 10.7.3    | Rechtliche Zulässigkeit                                             | 263        |
| 10.7.4    | Allgemeine Sicherungsmaßnahmen                                      | 263        |
| 10.7.5    | Sicherungsmaßnahmen zu Datenverarbeitungssystemen                   | 264        |
| 10.7.6    | Konkrete Sicherungsmaßnahmen                                        | 265        |
| 10.7.7    | Operationalisierung                                                 | 267        |
| 10.7.8    | Gruppenweite Umsetzung                                              | 268        |
| 10.8      | Datenqualität und Digitalisierung                                   | 268        |
| 10.9      | Personal- und Sachausstattung                                       | 269        |
| 10.10     | Ausnahmetatbestand (wichtiger Grund)                                | 270        |
| 10.11     | Auslagerung                                                         | 271        |
| 10.12     | Zusammenfassung                                                     | 271        |
|           | <br>Die Herausgeberin und Herausgeber                               | <br>273    |
|           | Die Autorinnen und Autoren                                          | 275        |
|           | Stichwortverzeichnis                                                | 277        |