

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Verzeichnis der Bearbeiterinnen und Bearbeiter.....	VII
Abkürzungsverzeichnis.....	XV
Literaturverzeichnis	XXV

Geldwäschegesetz (GwG)

Geschichte der Geldwäschebekämpfung.....	1
------------------------------------------	---

Abschnitt 1 Begriffsbestimmungen, Verpflichtete und risikobasierter Ansatz

§ 1 Begriffsbestimmungen	32
§ 2 Verpflichtete, Verordnungsermächtigung	136
§ 3 Wirtschaftlich Berechtigter	240
§ 3a Risikobasierter Ansatz, nationale Risikoanalyse	289

Abschnitt 2 Risikomanagement

§ 4 Risikomanagement	303
§ 5 Risikoanalyse	334
§ 6 Interne Sicherungsmaßnahmen.....	380
§ 7 Geldwäschebeauftragter.....	457
§ 8 Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht	511
§ 9 Gruppenweite Pflichten	537

Abschnitt 3 Sorgfaltspflichten in Bezug auf Kunden

§ 10 Allgemeine Sorgfaltspflichten	561
§ 11 Identifizierung; Erhebung von Angaben zum Zweck der Identifizierung	623
§ 11a Verarbeitung personenbezogener Daten durch Verpflichtete....	638
§ 12 Überprüfung von Angaben zum Zweck der Identifizierung, Verordnungsermächtigung.....	652
§ 13 Verfahren zur Überprüfung von Angaben zum Zwecke der Identifizierung, Verordnungsermächtigung	678

IX

Inhaltsverzeichnis

§ 14	Vereinfachte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung	690
§ 15	Verstärkte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung	734
§ 15a	Verstärkte Sorgfaltspflichten bei der Übertragung von Kryptowerten von einer selbst gehosteten oder an eine selbst gehostete Adresse	763
§ 16	Besondere Vorschriften für das Glücksspiel im Internet	777
§ 16a	Verbot der Barzahlung beim Erwerb von Immobilien	794
§ 17	Ausführung der Sorgfaltspflichten durch Dritte, vertragliche Auslagerung	803

Abschnitt 4 Transparenzregister

§ 18	Einrichtung des Transparenzregisters und registerführende Stelle	827
§ 19	Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten	839
§ 19a	Angaben zu Immobilien	856
§ 19b	Erfassung und Zuordnung von Immobilien	861
§ 20	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Vereinigungen	865
§ 20a	Automatische Eintragung für Vereine	908
§ 21	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Rechtsgestaltungen	913
§ 22	Zugängliche Dokumente und Datenübermittlung an das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung	925
§ 23	Einsichtnahme in das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung	935
§ 23a	Meldung von Unstimmigkeiten an die registerführende Stelle ..	971
§ 23b	Meldung von Unstimmigkeiten bei der Zuordnung von Immobilien	984
§ 24	Gebühren und Auslagen, Verordnungsermächtigung	990
§ 25	Übertragung der Führung des Transparenzregisters, Verordnungsermächtigung	999
§ 26	Europäisches System der Registervernetzung, Verordnungsermächtigung	1006
§ 26a	Abruf durch bestimmte Behörden	1011

Abschnitt 5 Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen

§ 27	Zentrale Meldestelle	1023
§ 28	Aufgaben, Aufsicht und Zusammenarbeit	1034
§ 28a	Unterrichtung des Deutschen Bundestages	1057

§ 29	Verarbeitung personenbezogener Daten durch die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen	1060
§ 30	Analyse von Meldungen und Informationen.....	1079
§ 31	Auskunftsrecht gegenüber inländischen öffentlichen Stellen, Datenzugriffsrecht, Verordnungsermächtigung	1102
§ 32	Datenübermittlungsverpflichtung an inländische öffentliche Stellen	1127
§ 32a	Datenübermittlung an Europol	1158
§ 33	Datenaustausch mit Mitgliedstaaten der Europäischen Union...	1164
§ 34	Informationsersuchen im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit	1182
§ 35	Datenübermittlung im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit	1185
§ 36	Automatisierter Datenabgleich im europäischen Verbund	1200
§ 37	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Löschung personenbezogener Daten aus automatisierter Verarbeitung und bei Speicherung in automatisierten Dateien	1204
§ 38	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Vernichtung personenbezogener Daten, die weder automatisiert verarbeitet werden noch in einer automatisierten Datei gespeichert sind	1211
§ 38a	Protokollierung von Informationsersuchen, Statistik, Verordnungsermächtigung.....	1218
§ 39	Errichtungsanordnung	1222
§ 40	Sofortmaßnahmen	1226
§ 41	Rückmeldung an Verpflichtete und Behörden	1242
§ 42	Benachrichtigung von inländischen öffentlichen Stellen an die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen.....	1251

Abschnitt 6 Pflichten im Zusammenhang mit Meldungen von Sachverhalten

§ 43	Meldepflicht von Verpflichteten, Verordnungsermächtigung ...	1254
§ 44	Meldepflicht von Aufsichtsbehörden.....	1309
§ 45	Form der Meldung, Registrierungspflicht, Ausführung durch Dritte, Verordnungsermächtigung	1315
§ 46	Durchführung von Transaktionen.....	1328
§ 47	Verbot der Informationsweitergabe, Verordnungsermächtigung	1336
§ 48	Freistellung von der Verantwortlichkeit.....	1352
§ 49	Informationszugang und Schutz der meldenden Beschäftigten..	1360

Abschnitt 7

Aufsicht, Zusammenarbeit, Bußgeldvorschriften, Datenschutz

§ 50	Zuständige Aufsichtsbehörde	1368
§ 51	Aufsicht.....	1389
§ 51a	Verarbeitung personenbezogener Daten durch Aufsichtsbehörden	1414
§ 52	Mitwirkungspflichten.....	1419
§ 53	Hinweise auf Verstöße	1431
§ 54	Verschwiegenheitspflicht.....	1441
§ 55	Zusammenarbeit mit anderen Behörden	1453
§ 56	Bußgeldvorschriften	1466
§ 57	Bekanntmachung von bestandskräftigen Maßnahmen und von unanfechtbaren Bußgeldentscheidungen.....	1520
§ 58	(weggefallen)	1529
§ 59	Übergangsregelung	1530
Anlage 1 (zu den §§ 5, 10, 14, 15) Faktoren für ein potenziell geringeres Risiko		1540
Anlage 2 (zu den §§ 5, 10, 14, 15) Faktoren für ein potenziell höheres Risiko		1542

EU-Geldtransferverordnung (GTVO)

Art. 1	Gegenstand.....	1548
Art. 2	Geltungsbereich.....	1551
Art. 3	Begriffsbestimmungen.....	1558
Art. 4	Bei Geldtransfers zu übermittelnde Angaben.....	1568
Art. 5	Geldtransfers innerhalb der Union	1572
Art. 6	Geldtransfers nach außerhalb der Union	1577
Art. 7	Feststellung fehlender Angaben zum Zahler oder zum Zahlungsempfänger	1580
Art. 8	Geldtransfers mit fehlenden oder unvollständigen Angaben zum Zahler oder zum Zahlungsempfänger	1585
Art. 9	Bewertung und Verdachtmeldung.....	1592
Art. 10	Aufbewahrung der beim Transfer übermittelten Angaben zum Zahler und zum Zahlungsempfänger	1593
Art. 11	Feststellung fehlender Angaben zum Zahler oder zum Zahlungsempfänger	1594
Art. 12	Geldtransfers mit fehlenden Angaben zum Zahler oder zum Zahlungsempfänger	1596
Art. 13	Bewertung und Verdachtmeldung.....	1597
Art. 14	Bei Kryptowerttransfers zu übermittelnde Angaben	1599

Art. 15	Sammeltransfer von Kryptowerten	1606
Art. 16	Feststellung fehlender Angaben zum Originator oder zum Begünstigten	1608
Art. 17	Kryptowerttransfers mit fehlenden oder unvollständigen Angaben zum Originator oder zum Begünstigten	1610
Art. 18	Bewertung und Verdachtsmeldung	1613
Art. 19	Aufbewahrung der beim Transfer übermittelten Angaben zum Originator und zum Begünstigten	1614
Art. 20	Feststellung fehlender Angaben zum Originator oder zum Begünstigten	1614
Art. 21	Kryptowerttransfers mit fehlenden Angaben zum Originator oder zum Begünstigten	1615
Art. 22	Bewertung und Verdachtsmeldung	1617
Art. 23	Interne Strategien, Verfahren und Kontrollen zur Gewährleistung der Umsetzung restriktiver Maßnahmen	1618
Art. 24	Erteilung von Informationen	1620
Art. 25	Datenschutz	1621
Art. 26	Aufbewahrung von Aufzeichnungen	1624
Art. 27	Zusammenarbeit zwischen zuständigen Behörden	1627
Art. 28	Verwaltungsrechtliche Sanktionen und Maßnahmen	1628
Art. 29	Besondere Bestimmungen	1630
Art. 30	Bekanntmachung von Sanktionen und Maßnahmen	1631
Art. 31	Anwendung von Sanktionen und Maßnahmen durch zuständige Behörden	1632
Art. 32	Meldung von Verstößen	1633
Art. 33	Überwachung	1635
Art. 34	Ausschussverfahren	1637
Art. 35	Vereinbarungen mit Ländern und Gebieten, die nicht Teil des Unionsgebiets sind	1638
Art. 36	Leitlinien	1640
Art. 37	Überprüfung	1641
Art. 38	Änderungen der Richtlinie (EU) 2015/849	1644
Art. 39	Aufhebung	1649
Art. 40	Inkrafttreten	1649

Kreditwesengesetz (KWG) (Auszug)

§ 24c	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	1651
§ 25h	Interne Sicherungsmaßnahmen	1672
§ 25i	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf E-Geld	1704
§ 25j	Zeitpunkt der Identitätsüberprüfung	1714
§ 25k	Verstärkte Sorgfaltspflichten	1718

Inhaltsverzeichnis

§ 251	Geldwäscherechtliche Pflichten für Finanzholding-Gesellschaften	1727
§ 25m	Verbotene Geschäfte	1731

Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) (Auszug)

§ 52	Verpflichtete Unternehmen	1735
§ 53	Interne Sicherungsmaßnahmen	1742
§ 54	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf den Bezugsberechtigten	1746
§ 55	Verstärkte Sorgfaltspflichten	1752
§ 303	Abberufung von Personen mit Schlüsselaufgaben, Verwarnung	1754
§ 304	Widerruf der Erlaubnis	1756
§ 305	Befragung, Auskunftspflicht	1756
§ 319	Bekanntmachung von Maßnahmen	1757
§ 332	Bußgeldvorschriften	1758

Strafgesetzbuch (StGB) (Auszug)

§ 261	Geldwäsche	1763
-------	------------------	------

Abgabenordnung (AO) (Auszug)

§ 154	Kontenwahrheit	1797
-------	----------------------	------

Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) (Auszug)

§ 13	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	1819
§ 20	Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte	1829
§ 25	Inanspruchnahme von Agenten; Verordnungsermächtigung	1841
§ 27	Organisationspflichten	1847
§ 39	Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	1867

Finanzsanktionen

A.	Grundlegende Betrachtungen und praxisrelevante Aspekte	1879
B.	Kommentierung §§ 17, 18 Außenwirtschaftsgesetz (AWG)	1911
	Vor §§ 17–18 AWG	1911
	§ 17 Strafvorschriften	1913
	§ 18 Strafvorschriften	1914
	Sachregister	1927