

Inhaltsverzeichnis

		Seite	Rand-Nr.
Geleitwort		5	
Vorwort		7	
Abkürzungsverzeichnis		15	
I. Grundlagen der Geldwäschebekämpfung			
Was ist Geldwäsche – das „Drei-Phasen-Modell“	21		
I.1 Geschichtliche Entwicklung der Geldwäschebekämpfung	24	8	
I.2 Internationale Organisationen und ihre Aufgaben	25	11	
I.2.1 OECD-Organisation for Economic Co-operation and Development	25	11	
I.2.2 FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering	26	15	
I.2.3 Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht	28	22	
I.2.4 Wolfsberg Group	29	24	
I.2.5 Egmont Group	29	26	
I.3 Nationale Grundlagen der Geldwäschebekämpfung	30	28	
I.3.1 Geschichtliche Entwicklung der nationalen Gesetzgebung	31	32	
I.3.2 Zuständige nationale Stellen	35	49	
I.4 Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Grundlagen	42	68	
I.4.1 Aktuelle gesetzliche Grundlagen	42	69	
I.4.2 Aufsichtsrechtliche Grundlagen	49	87	
I.5 Verbände der Kreditwirtschaft	56	100	
I.6 Veröffentlichungen zur Unterstützung der Umsetzung in der Praxis	57	108	
II. Umsetzung des Geldwäschegegesetzes in der Praxis	61		
II.1 Adressaten des Geldwäschegegesetzes und deren Aufgaben	63	115	
II.2 Interne Sicherungsmaßnahmen	68	129	
II.2.1 Der Geldwäschebeauftragte (GwB)	69	130	
II.2.1.1 Allgemeine Vorgaben zum Geldwäschebeauftragten	69	135	
II.2.1.2 Aufgaben des Geldwäschebeauftragten	70	142	
II.2.1.3 Stellung des Geldwäschebeauftragten im Institut	73	154	
II.2.1.4 Der Gruppengeldwäschebeauftragte	74	162	
II.2.2 Geschäfts- und kundenbezogene Sicherungssysteme und Kontrollen	75	164	
II.2.3 Behördliche Anordnungsbefugnisse	78	174	
II.3 Sorgfaltspflichten	79	176	
II.3.1 Allgemeine Sorgfaltspflichten	80	177	

Inhaltsverzeichnis

II.3.1.1	Zeitpunkt der Erfüllung der allgemeinen Sorgfaltspflichten	86	201
II.3.1.2	Maßnahmenumfang	88	211
II.3.2	Vereinfachte Sorgfaltspflichten	89	214
II.3.2.1	Anwendungsmöglichkeiten	89	214
II.3.3	Verstärkte Sorgfaltspflichten	93	221
II.3.3.1	Verstärkte Sorgfaltspflichten nach GwG	93	221
II.3.3.2	Verstärkte Sorgfaltspflichten nach KWG	97	230
II.4	Durchführung der Identifizierung	101	240
II.4.1	Feststellung der Identität des Vertragspartners	101	241
II.4.2	Überprüfung der Identität des Vertragspartners	102	243
II.4.3	Sonderfälle	104	252
II.4.4	Absehen von der Identifizierung	106	257
II.4.5	Identifizierung wirtschaftlich Berechtigter	106	258
II.4.6	Die Identifizierung von Verfügungsberechtigten	107	260
II.4.7	Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung	108	268
II.5	Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht	112	277
II.5.1	Aufzeichnungspflicht	112	278
II.5.2	Aufbewahrungsfristen	113	281
II.6	Meldung von Verdachtsfällen	114	282
II.7	Verbot der Informationsweitergabe	115	289
II.8	Freistellung von Verantwortlichkeit	117	292
II.9	Meldepflicht von Behörden	117	293
II.10	Heranziehung und Verwendung von Aufzeichnungen	118	295
II.11	Sanktionen bei Verstößen	118	297
II.12	Weitere Sonderregelungen des KWG	119	299
II.12.1	Gruppenweite Umsetzung	119	299
II.12.2	Verbote Geschäft	120	302
II.12.3	Kontenabrufverfahren	121	305
III.	IT-basierte Überwachungssysteme	125	
III.1	Monitoringsysteme und ihre Indizien	128	316
III.2	Researchsysteme und ihre Indizien	130	320
IV.	Sanktions- und Embargoüberwachung	135	
IV.1	Zwingend zu beachtende Sanktions- und Embargo-bestimmungen	138	331
IV.2	Darüber hinaus zu beachtende Sanktions- und Embargo-bestimmungen	138	332
IV.3	Umgang mit Sanktionsverordnungen an einem Beispiel	140	335

V.	§ 25c KWG – Interne Sicherungsmaßnahmen zum Schutz vor Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen	147
VI.	Zentrale Stelle (ZST)	167
VI.1	Stellung der ZST	171
VI.2	Varianten der organisatorischen Gestaltung der ZST	172
VI.3	Abgrenzung der ZST zu anderen Organisationseinheiten ..	180
VII.	Mögliche Delikte und Beispiele für sonstige strafbare Handlungen.....	185
VIII.	Die Gefährdungsanalyse (GFA).....	199
VIII.1	Einführung	201
VIII.2	Anforderungen an die GFA	204
VIII.3	Aufbau und Inhalt der GFA	206
VIII.4	Allgemeiner Teil der GFA	206
VIII.5	GFA Geldwäschekämpfung	209
VIII.5.1	Erfassung, Identifizierung und Bewertung der Risiken ..	209
VIII.5.1.1	Risikoklassen	210
VIII.5.1.2	Kundenrisiken	211
VIII.5.1.3	Branchenrisiken	225
VIII.5.1.4	Länderrisiken	228
VIII.5.1.5	Produktrisiken	233
VIII.5.1.6	Transaktionsrisiken	236
VIII.5.1.7	Sonstige Risiken	237
VIII.5.2	Bewertung der Risiken	239
VIII.5.3	Maßnahmen	240
VIII.6	GFA sonstige strafbare Handlungen/ Wirtschaftskriminalität (GFA WK)	245
VIII.6.1	Erfassung und Identifizierung der Risiken	246
VIII.6.2	Bewertung der Risiken	247
VIII.6.3	Maßnahmen	250
VIII.7	Zusammenfassung GFA GW/WK	251
VIII.8	Konzerngefährdungsanalyse	252
VIII.9	Überprüfung der Maßnahmen	255

IX.	Interne und externe Prüfungen	
	gem. § 21 Anlage 6 PrüfbV	257
IX.1	Praktischer Prüfungsleitfaden mit Hinweisen und Kommentaren zu den Prüfungsthemen Verhinderung der Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstige strafbare Handlungen	260
		558
X.	Zusammenarbeit mit Strafverfolgungsbehörden und staatlichen Stellen	391
X.1	Zusammenarbeit mit Strafverfolgungsbehörden	393
X.2	Zusammenarbeit mit staatlichen Stellen	394
		607
Anhang		399
	Geldwäschegesetz	401
	DK-Hinweise	423
	Risikomatrix „Sonstige strafbare Handlungen“	489
	Maßnahmen zur Verhinderung sonstiger strafbarer Handlungen	498
	Fragebogen gemäß Anlage 6 zu § 21 PrüfbV	503
	Autorenporträts	507
	Stichwortverzeichnis	511