

Inhaltsübersicht

	Seite
Inhaltsverzeichnis	IX
Abkürzungsverzeichnis	XXIII
Einleitung	1
Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten	
Geldwäschegesetz – GWG	69
Abschnitt 1. Begriffsbestimmungen und Verpflichtete	
§ 1 Begriffsbestimmungen	69
§ 2 Verpflichtete	98
Abschnitt 2. Sorgfaltspflichten und interne Sicherungsmaßnahmen	
§ 3 Allgemeine Sorgfaltspflichten	166
§ 4 Durchführung der Identifizierung	216
§ 5 Vereinfachte Sorgfaltspflichten	246
§ 6 Verstärkte Sorgfaltspflichten	264
§ 7 Ausführung durch Dritte	293
§ 8 Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht	308
§ 9 Interne Sicherungsmaßnahmen	317
Abschnitt 2a. Vorschriften für das Glücksspiel im Internet	
§ 9a Interne Sicherungsmaßnahmen der Verpflichteten nach § 2 Absatz 1 Nummer 12	374
§ 9b Spieleridentifizierung	384
§ 9c Spielerkonto und Transparenz der Zahlungsströme	388
§ 9d Besondere Sorgfaltspflichten für Verpflichtete nach § 2 Absatz 1 Nummer 1 und 2a	392
Abschnitt 3. Zentralstelle für Verdachtsmeldungen, Meldepflichten und Datenverwendung	
§ 10 Zentralstelle für Verdachtsmeldungen	395
§ 11 Meldung von Verdachtfällen	407
§ 12 Verbot der Informationsweitergabe	431
§ 13 Freistellung von der Verantwortlichkeit	443
§ 14 Meldepflicht von Behörden	448
§ 15 Heranziehung und Verwendung von Aufzeichnungen	451

Inhaltsübersicht

Seite

Abschnitt 4. Aufsicht, Zusammenarbeit und Bußgeldvorschriften	
§ 16 Aufsicht	454
§ 16a Zusammenarbeit mit der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde, der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung sowie mit der Europäischen Wertpa- pier- und Marktaufsichtsbehörde	469
§ 17 Bußgeldvorschriften	474
Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG)	487
§ 6a Besondere Aufgaben	487
§ 24c Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	506
§ 25f Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeld- losen Zahlungsverkehr	521
§ 25g Interne Sicherungsmaßnahmen	538
§ 25h Vereinfachte Sorgfaltspflichten	573
§ 25i Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung	581
§ 25j Verstärkte Sorgfaltspflichten	583
§ 25k Gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten	595
§ 25l Verbotene Geschäfte	604
§ 25m Sorgfals- und Organisationspflichten beim E-Geld-Geschäft	606
Geldwäscherechtliche Pflichten im Zahlungsdienstaufsichtsgesetz (ZAG)	615
§ 261 StGB – Geldwäsche	626
Sachregister	679

Inhaltsverzeichnis

	R.n.
Einleitung	
I. Geldwäsche – Begriffe, Modelle, Erscheinungsformen und Normen	1
1. Verwendung des Begriffs im allgemeinen Sprachgebrauch	1
2. Begriff der Geldwäsche in der Kriminologie	3
3. Modelle der Geldwäsche	5
a) Überblick der Modelle	6
b) Das herrschende Drei-Phasen-Modell	7
4. Erscheinungsformen der Geldwäsche – ausgewählte Beispiele	12
a) Fingierte Firmen und Geschäfte	12
b) Nutzung von „gatekeeper“-Berufsgruppen	19
c) „Offshore“-Finanzplätze	24
d) Informelle Geldtransfersystem (Hawala uÄ)	27
e) Intransparente geschäftliche Organisationsformen	38
f) Schnittmengen von Geldwäsche und Steuerkriminalität	43
g) Immobilien, Kunst und Luxusgüter	45
h) Versicherungspolicen und Finanzmarktprodukte	52
i) Weitere Erscheinungsformen der Geldwäsche – insbesondere im virtuellen Bereich	54
5. Typologien verdächtiger Transaktionen	55
6. Konzepte der Geldwäschebekämpfung im internationalen Kontext	58
a) Vereinte Nationen	59
b) Gruppe der Sieben (G-7) bzw. der Acht (G-8)	60
c) Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF)	61
d) Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht (BCBS)	73
e) Europarat	74
f) Europäische Gemeinschaft	78
7. Die strafrechtliche Dimension – der Geldwäschetatbestand des § 261 StGB	94
II. Gesellschaftliche und ökonomische Gefahren von profitorientierter Kriminalität und „schmutzigem“ Geld	101
1. Erkenntnisse über die Strukturen profitorientierter Kriminalität – „Mafia“	101
2. Investitionsverhalten	104
3. Volkswirtschaftliche Auswirkungen	105
4. Paradoxon: Der Boom der AML-Industrie	106
III. Geldwäsche als Kriminalität der Mächtigen; politisch exponierte Personen	107
1. Kleptokratien	107
2. Korruption	110
3. Politisch exponierte Personen (PEP)	116
IV. Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung	125
1. Politischer Kontext 9/11	125
2. Probleme der Begriffsdefinition und Zuordnung von Phänomenen	129
3. Volumen und Erscheinungsformen der Terrorismusfinanzierung	132
4. „Kosten“ von terroristischen Aktivitäten	134
5. Praxis und rechtliche Problematik der Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung durch Listings	136

	Rn.
V. Die Entwicklung der Geldwäschebekämpfung vom rule based zum risk based approach	147
VI. Geldwäschebekämpfung als Teil einer expandierenden Sicherheitsarchitektur	158
VII. Schlusswort	169

Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten Geldwäschesgesetz – GWG

Abschnitt 1. Begriffsbestimmungen und Verpflichtete

§ 1 – Begriffsbestimmungen

I. Allgemeines	1
II. Identifizieren (Abs. 1)	5
III. Terrorismusfinanzierung (Abs. 2)	11
1. Taten nach §§ 129a, 129b StGB und dem Rahmenbeschluss 2002/475/JI	14
2. Vorbereitung einer schweren staatsgefährdenden Gewalttat nach § 89a Abs. 1, 2 Nr. 4 StGB	17
IV. Geschäftsbeziehung (Abs. 3)	21
1. Beschränkung auf geschäftstypische Leistungen	22
2. Auf eine gewisse Dauer angelegt	23
3. Verhältnis zu § 154 Abs. 2 AO	25
V. Transaktion (Abs. 4)	29
VI. Glücksspiele im Internet (Abs. 5)	35
VII. Wirtschaftlich Berechtigter (Abs. 6)	40
1. Begriff	40
2. Fallkonstellationen des wirtschaftlich Berechtigten	46
a) Eigentümergeleiche Stellung bzw. Kontrolle	46
b) Fremdnützige Gestaltungen	54
c) Handeln auf Veranlassung	60
VIII. Gleichwertiger Drittstaat (Abs. 6a)	63
IX. Verordnungsermächtigung (Abs. 7)	67

§ 2 – Verpflichtete

I. Allgemeines	1
II. Kreditinstitute (Abs. 1 Nr. 1)	5
1. Begriff der Kreditinstitute im Sinne des GwG	5
2. Kreditinstitute im Sinne von § 1 Abs. 1 KWG	12
a) Einlagengeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 KWG)	16
b) Pfandbriefgeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1a KWG)	17
c) Kreditgeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 KWG)	18
d) Diskontgeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 3 KWG)	19
e) Finanzkommissionsgeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 4 KWG)	20
f) Depotgeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 5 KWG)	21
g) Revolvinggeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 7 KWG)	22
h) Garantiegeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 8 KWG)	23
i) Scheck- und Wechsel einzugsgeschäft, Reisescheckgeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 9 KWG)	24
j) Emissionsgeschäft (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 10 KWG)	25

	Rn.
k) Tätigkeit als zentrale Gegenpartei im Sinne von § 1 Abs. 31 KWG (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 12 KWG)	26
III. Finanzdienstleistungsinstitute (Abs. 1 Nr. 2)	27
1. Begriff der Finanzdienstleistungsinstitute im Sinne des GwG	27
2. Finanzdienstleistungsinstitute im Sinne von § 1 Abs. 1a KWG	31
a) Anlagevermittlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 KWG)	36
b) Anlageberatung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1a KWG)	37
c) Betrieb eines multilateralen Handelssystems (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1b KWG)	40
d) Platzierungsgeschäft (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1c KWG)	41
e) Abschlussvermittlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 2 KWG)	42
f) Finanzportfolioverwaltung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 KWG)	43
g) Eigenhandel (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 4 KWG)	44
h) Drittstaateneinlagenvermittlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 5 KWG)	45
i) Finanztransfertgeschäft (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 6 KWG aF)	46
j) Sortengeschäft (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 7 KWG)	47
k) Ausgabe und Verwaltung von Kreditkarten und Reiseschecks (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 8 KWG aF)	48
l) Factoring (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 9 KWG)	49
m) Finanzierungsleasing (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 10 KWG)	56
n) Anlageverwaltung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 11 KWG)	63
IV. Institute iSd § 1 Abs. 2a Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (Abs. 1 Nr. 2a)	67
1. Institutsbegriff iSd § 1 Abs. 2a ZAG	67
2. Zahlungsinstitute iSv § 1 Abs. 1 Nr. 5 ZAG	69
a) Ein- und Auszahlungsgeschäft (§ 1 Abs. 2 Nr. 1 ZAG)	71
b) Zahlungsgeschäft ohne Kreditgewährung (§ 1 Abs. 2 Nr. 2 ZAG)	73
c) Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung (§ 1 Abs. 2 Nr. 3 ZAG)	79
d) Zahlungsaufentifizierungsgeschäft (§ 1 Abs. 2 Nr. 4 ZAG)	80
e) Digitalisiertes Zahlungsgeschäft (§ 1 Abs. 2 Nr. 5 ZAG)	84
f) Finanztransfertgeschäft (§ 1 Abs. 2 Nr. 6 ZAG)	86
3. E-Geld-Institute iSv § 1a Abs. 1 Nr. 5 ZAG	91
V. Agenten und E-Geld-Agenten iSd § 1, Abs. 7 und § 1a Abs. 6 Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (Abs. 1 Nr. 2b)	93
VI. Unternehmen und Personen, die E-Geld vertrieben oder rücktauschen (Abs. 1 Nr. 2c)	98
VII. Finanzunternehmen (Abs. 1 Nr. 3)	107
1. Begriff	107
2. Geschäftsaktivitäten	108
VIII. Versicherungsunternehmen (Abs. 1 Nr. 4)	116
1. Fallgestaltungen	117
2. Produkte	119
3. Anwendungsbereich	123
4. §§ 80c ff. VAG	127
IX. Bundesrepublik Deutschland – Finanzagentur GmbH (Abs. 1 Nr. 4a)	133
X. Versicherungsvermittler (Abs. 1 Nr. 5)	135
XI. Kapitalanlage- und selbstverwaltende Investmentaktiengesellschaften (Abs. 1 Nr. 6)	142
XII. Rechtsanwälte, Kammerrechtsbeistände, Patentanwälte und Notare (Abs. 1 Nr. 7)	146
XIII. Nicht verkammerte Rechtsbeistände und registrierte Personen iSv § 10 RDG (Abs. 1 Nr. 7a)	162

	R.n.
XIV. Wirtschaftsprüfer, Buchprüfer, Steuerberater und Steuerbevollmächtigte (Abs. 1 Nr. 8)	168
XV. Dienstleister für Gesellschaften und Treuhandvermögen und Treuhänder (Abs. 1 Nr. 9)	174
XVI. Immobilienmakler (Abs. 1 Nr. 10)	177
XVII. Spielbanken (Abs. 1 Nr. 11)	181
XVIII. Veranstalter und Vermittler von Glücksspielen im Internet (Abs. 1 Nr. 12)	184
XIX. Personen, die gewerblich mit Gütern handeln (Abs. 1 Nr. 13)	189
XX. Verordnungsermächtigung (Abs. 2)	193

Abschnitt 2. Sorgfaltspflichten und interne Sicherungsmaßnahmen

§ 3 – Allgemeine Sorgfaltspflichten

I. Allgemeines	1
II. Allgemeine Sorgfaltspflichten (Abs. 1)	5
1. Identifizierung des Vertragspartners (Abs. 1 Nr. 1)	6
2. Ermittlung des Geschäftszweckes (Abs. 1 Nr. 2)	12
3. Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten (Abs. 1 Nr. 3)	17
a) Abklärung bei natürlichen Personen	22
b) Abklärung bei juristischen Personen und Personengesellschaften	24
c) Sonderfälle	27
4. Überwachung der Geschäftsbeziehung (Abs. 1 Nr. 4)	29
III. Pflichtauslösende Ereignisse (Abs. 2)	39
1. Begründung einer Geschäftsbeziehung (Abs. 2 Satz 1 Nr. 1)	40
2. Gelegentliche Transaktionen außerhalb einer dauerhaften Geschäftsbeziehung (Abs. 2 Satz 1 Nr. 2)	44
a) Sorgfaltspflichten auslösende Geschäftsvorfälle	53
b) Verdacht auf Smurfing	75
3. Verdacht der Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung (Abs. 2 Satz 1 Nr. 3)	79
4. Zweifel über Identitätsangaben (Abs. 2 Satz 1 Nr. 4)	88
5. Privilegierung für Personen, die gewerblich mit Gütern handeln (Abs. 2 Satz 2, 5)	91
6. Besondere Sorgfals- und Dokumentationspflichten für Verpflichtete iSv § 2 Abs. 1 Nr. 2b und c (Abs. 2 Satz 3, 4)	94
IV. Identifizierungspflicht der Spielbanken (Abs. 3)	98
V. Risikoorientierte Bestimmung des Maßnahmenumfangs (Abs. 4)	103
1. Bildung von Risikokategorien	107
2. Risikoeinstufung und Kernsorgfaltspflichten	113
3. Errichtung interner Kontrollen	116
4. Darlegungspflicht (Abs. 4 Satz 2)	119
VI. Mitteilungspflicht der Versicherungsvermittler (Abs. 5)	121
VII. Beendigungsverpflichtung (Abs. 6)	126

§ 4 – Durchführung der Identifizierung

I. Allgemeines	1
II. Zeitpunkt der Identifizierung (§ 4 Abs. 1 GwG iVm §§ 25i KWG, 80f Abs. 3 VAG)	3
III. Absehen von Identifizierung (Abs. 2)	8
IV. Feststellung der Identität des Vertragspartners (Abs. 3)	16
1. Angaben bei natürlichen Personen (Abs. 3 Nr. 1)	17

Rn.

2. Angaben bei juristischen Personen oder Personengesellschaften (Abs. 3 Nr. 2)	27
3. Durchführung der Identifizierung bei Abschluss von Lebens- oder Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr (§ 80f Abs. 1 und 2 VAG)	31
V. Identitätsüberprüfung (Abs. 4)	37
1. Identitätsüberprüfung bei natürlichen Personen (Abs. 4 Satz 1 Nr. 1)	38
2. Identitätsüberprüfung bei juristischen Personen und Personengesellschaften (Abs. 4 Satz 1 Nr. 2)	52
3. Verordnungsermächtigung (Abs. 4 Satz 2)	58
VI. Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten (Abs. 5)	59
1. Feststellung und Verifizierung der Identität	62
2. Sonderfälle	70
VII. Mitwirkungspflicht des Vertragspartners (Abs. 6)	90

§ 5 – Vereinfachte Sorgfaltspflichten

I. Allgemeines	1
II. Vereinfachte Sorgfaltspflichten (Abs. 1)	4
III. Fallgruppen (Abs. 2)	7
1. Privilegierte Kundengruppen (§ 5 Abs. 2 Satz 1)	10
a) Verpflichtete iSv § 2 Abs. 1 Nr. 1 bis 6 (Abs. 2 Satz 1 Nr. 1)	12
b) Börsennotierte Gesellschaften (Abs. 2 Satz 1 Nr. 2)	18
c) Anderkonten rechtsberatender Berufe (Abs. 2 Satz 1 Nr. 3)	22
d) Behörden und öffentliche Einrichtungen (Abs. 2 Satz 1 Nr. 4)	29
2. Privilegierte Produkte (§§ 25h KWG, 6 Abs. 5 InvG, 80e VAG)	32
a) Produkte und Verträge iSv § 25h KWG ggf. iVm § 6 Abs. 5 InvG	33
b) Produkte und Verträge iSv § 80e VAG	37
3. Erweiterung auf Finanzunternehmen iSv § 2 Abs. 1 Nr. 3 (Abs. 2 Satz 2)	40
IV. Eingeschränkte Anwendbarkeit (§§ 5 Abs. 3 GwG, 25h Abs. 2 KWG, 80e Abs. 2 VAG)	41
V. Verordnungsermächtigung (Abs. 4)	42

§ 6 – Verstärkte Sorgfaltspflichten

I. Allgemeines	1
II. Politisch exponierte Personen (Abs. 2 Nr. 1)	3
1. Erfasster Personenkreis	4
2. Die verstärkten Sorgfaltspflichten	12
a) Feststellung der PEP-Eigenschaft	13
b) Zustimmung zur Begründung der Geschäftsbeziehung	17
c) Die Bestimmung der Herkunft von Vermögenswerten	20
d) Verstärkte kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung	23
III. Bewertung der Regelungen zu politisch exponierten Personen	26
IV. Physisch nicht anwesende Vertragspartner (Abs. 2 Nr. 2)	30
V. Zweifelhafte oder ungewöhnliche Sachverhalte (Abs. 2 Nr. 3)	33
VI. Tatsachen oder Bewertungen nationaler oder internationaler Stellen (Abs. 2 Nr. 4)	34
VII. Rechtsverordnungsermächtigung (Abs. 3)	36

§ 7 – Ausführung durch Dritte

I. Allgemeines	1
II. Kreis der kraft Gesetzes zuverlässigen Dritten (Abs. 1)	6

Rn.

I. In einem Mitgliedstaat der Europäischen Union ansässige Dritte (Abs. 1 Satz 3)	7
2. In einem Drittstaat ansässige Dritte (Abs. 1 Satz 4)	10
3. Erhebung und Übermittlung von Angaben und Informationen (Abs. 1 Satz 5, 6)	12
III. Kraft Vertrages zuverlässige Dritte (Abs. 2)	15
1. Vertragliche Vereinbarung (Abs. 2 Satz 1)	16
2. Zuverlässigkeitsprüfung (Abs. 2 Satz 3)	18
3. Postident-Verfahren	22
4. Deutsche Botschaften, Außenhandelskammern und Konsulate (Abs. 2 Satz 6)	27
5. Übermittlung von Daten	29
IV. Rechtsfolge	30
V. Verordnungsermächtigung (Abs. 3)	33

§ 8 – Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht

I. Allgemeines	1
II. Aufzeichnungspflicht (Abs. 1)	2
1. Anwendungsbereich (Abs. 1 Satz 1)	2
2. Umfang der Aufzeichnungspflicht (Abs. 1 Satz 2)	3
3. Art der Aufzeichnung (Abs. 1 Satz 3)	7
a) Fotokopie	8
b) Ausdruck	10
c) Niederschrift und EDV-Erfassung	11
4. Aufzeichnung bei Absehen von Identifizierung (Abs. 1 Satz 4)	12
5. Elektronische Signatur (Abs. 1 Satz 5)	13
6. Aufzeichnungspflicht im Fall des § 6 Abs. 2 Nr. 2 (Abs. 1 Satz 6)	14
III. Arten der Aufbewahrung (Abs. 2)	15
IV. Aufbewahrungsfrist (Abs. 3)	20
V. Vorlage bei einer öffentlichen Stelle (Abs. 4)	21

§ 9 – Interne Sicherungsmaßnahmen

I. Grundsatz (Abs. 1)	1
II. Interne Sicherungsmaßnahmen (Abs. 2)	5
1. Geldwäsche-Beauftragter (Abs. 2 Nr. 1)	9
a) Aufgabenbereich	13
b) Vertretungsberechtigung und Weisungsbefugnisse	17
c) Kompetenzen und Ausstattung	19
d) Bestellung und Entpflichtung	21
e) Grundsatz der Funktionstrennung	23
2. Interne Sicherungssysteme und Kontrollen (Abs. 2 Nr. 2)	27
a) Aufbauorganisation	30
b) Sicherungssysteme	47
c) Kontrollhandlungen	72
d) Missbrauch von neuen Technologien (Nr. 2 Satz 2)	81
3. Unterrichtungspflicht (Abs. 2 Nr. 3)	85
a) Unterrichtung über Typologien und aktuelle Methoden der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung	90
b) Schulungen über die zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung bestehenden Pflichten	94
c) Form der Unterrichtung und Dokumentation	98

	Rn.
4. Zuverlässigkeitssprüfung (Abs. 2 Nr. 4)	101
III. Auslagerung auf Dritte (Abs. 3)	116
1. Berufsausübung innerhalb eines Unternehmens (Abs. 3 Satz 1)	117
2. Auslagerung von internen Sicherungsmaßnahmen auf Dritte – Outsourcing (Abs. 3 Satz 2 und 3)	118
IV. Anordnungsbefugnis (Abs. 4)	124
V. Anordnungen und Bestimmungen im Einzelfall (Abs. 5)	134

Abschnitt 2a. Vorschriften für das Glücksspiel im Internet**§ 9a – Interne Sicherungsmaßnahmen der Verpflichteten
nach § 2 Absatz 1 Nummer 12**

I. Allgemeines	1
II. Interne Sicherungsmaßnahmen im Einzelnen	5
III. Befugnisse der Behörden (Abs. 6 und 7)	9

§ 9b – Spieleridentifizierung

I. Allgemeines	1
II. Identifizierung von Spielern und wirtschaftlich Berechtigten (Abs. 1 und 2)	2
III. Informationspflichten (Abs. 3)	4

§ 9c – Spielerkonto und Transparenz der Zahlungsströme

I. Allgemeines	1
II. Spielerkonto und Zahlungsströme	2

**§ 9d – Besondere Sorgfaltspflichten für Verpflichtete nach § 2 Absatz 1
Nummer 1 und 2a**

I. Allgemeines	1
II. Sorgfaltspflichten im Einzelnen; Anordnungsbefugnis der zuständigen Behörde	2

**Abschnitt 3. Zentralstelle für Verdachtsmeldungen, Meldepflichten
und Datenverwendung****§ 10 – Zentralstelle für Verdachtsmeldungen**

I. Allgemeines	1
II. Grundlagen der Errichtung und der Aufgaben der Zentralstelle für Verdachtsmeldungen = Financial Intelligence Unit (FIU)	3
III. Allgemeine Aufgabenbeschreibung des § 10 Abs. 1 Satz 1 GwG	5
IV. Konkretisierte Aufgabenzuweisungen des § 10 Abs. 1 Satz 2	7
V. Einbindung der FIU in die europäische Ebene der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusbekämpfung (§ 10 Abs. 2)	17
VI. Bereichsspezifische Datenschutzregelungen für die Tätigkeit der FIU (§ 10 Abs. 3 und Abs. 4)	21

§ 11 – Meldung von Verdachtsfällen

I. Allgemeines	1
II. Verpflichtung zur unverzüglichen Verdachtsmeldung (§ 11 Abs. 1)	15
III. Form der Verdachtsmeldung (§ 11 Abs. 2)	24

	Rn.
IV. Stillhaltepflicht nach Abgabe einer Verdachtsmeldung (§ 11 Abs. 1a)	26
V. Befreiung von der Meldepflicht bei Rechtsberatung und Prozessvertretung (§ 11 Abs. 3 Satz 1)	30
VI. Missbrauch der Rechtsberatung für Zwecke der Geldwäsche und Terroris- musfinanzierung (§ 11 Abs. 3 Satz 2)	33
VII. Übermittlung der Meldungen an die Bundesberufskammern (§ 11 Abs. 4)	37
VIII. Verhältnis der Meldung zu § 261 Abs. 9 StGB (§ 11 Abs. 5)	39
IX. Verwendungsvorbehalt des Inhalts einer Meldung (§ 11 Abs. 6)	40
X. Rechtsverordnungsermächtigung (§ 11 Abs. 7)	45
XI. Mitteilungspflicht der Staatsanwaltschaft an die FIU; Auskunft an Verpflich- tete; Verwendungsvorbehalt (§ 11 Abs. 8)	47

§ 12 – Verbot der Informationsweitergabe

I. Allgemeines	1
II. Verbot der Informationsweitergabe (§ 12 Abs. 1 Satz 1)	2
III. Ausnahmeregelung des § 12 Abs. 1 Satz 2	5
1. Übermittlung an staatliche Stellen bzw. an die zuständigen Behörden (Abs. 1 Satz 2 Nr. 1)	6
2. Übermittlung zwischen den derselben Gruppe angehörenden Instituten oder Unternehmen (Abs. 1 Satz 2 Nr. 2)	7
a) Dieselbe Institutsgruppe iSd § 10a KWG	8
b) Dieselbe Finanzholding-Gruppe iSd § 10a KWG	9
c) Dasselbe Finanzkonglomerat iSd § 1 Abs. 2 Finanzkonglomerate-Auf- sichtsgesetz	10
d) Derselben Versicherungs-Holdinggesellschaft iSd § 104a Abs. 2 Nr. 4 des Versicherungsaufsichtsgesetzes, derselben gemischten Versiche- rungs-Holdinggesellschaft iSd § 104a Abs. 2 Nr. 5 des Versicherungs- aufsichtsgesetzes oder derselben gemischten Finanzholding-Gesell- schaft iS des § 2 Absatz 10 des Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetzes oder demselben Finanzkonglomerat iSd § 1 Abs. 2 des Finanzkonglo- merate Aufsichtsgesetzes angehörende Institute und Unternehmen aus Mitgliedstaaten der Europäischen Union oder aus gleichwertigen Drittstaaten	11
3. Übermittlung bei rechtsberatenden Berufen (Abs. 1 Satz 2 Nr. 3)	14
4. Übermittlung in Fällen, die sich auf denselben Vertragspartner und die- selbe Transaktion beziehen (Abs. 1 Satz 2 Nr. 4)	15
5. Verwendungsvorbehalt (Abs. 1 Satz 3)	16
IV. Sonderregelung für rechts- und wirtschaftsberatende Berufe (Abs. 2)	17
V. Sonderregelung für Verpflichtete iSv § 2 Abs. 1 Nr. 1 bis 6 GwG (Abs. 3)	19
VI. Rechtsverordnungsermächtigung (Abs. 4)	21

§ 13 – Freistellung von der Verantwortlichkeit

I. Allgemeines	1
II. Freistellung von der Verantwortlichkeit für den Meldenden bzw. Anzeige- nden (Abs. 1)	2
1. Umfang der Freistellung von der Verantwortlichkeit	3
2. Der umfasste Personenkreis	5
3. Anforderungen an den Verdachtsgrad	6
4. Keine vorsätzliche oder grob fahrlässige unwahre Meldung bzw. Anzei- generstattung	7

III. Mitteilung eines Beschäftigten an seinen Vorgesetzten oder an eine unternehmensintern für die Entgegennahme einer solchen Meldung zuständige Stelle (Abs. 2)	8
---	---

§ 14 – Meldepflicht von Behörden

I. Allgemeines	1
II. Unverzügliche Meldung durch die zuständigen Behörden (§ 14 Abs. 1)	2
III. Meldepflicht sonstiger Behörden (§ 14 Abs. 2)	4

§ 15 – Heranziehung und Verwendung von Aufzeichnungen

I. Allgemeines	1
II. Verwertung von Aufzeichnungen in Strafverfahren (§ 15 Abs. 1)	2
III. Mitteilungspflicht gegenüber den Finanzbehörden (§ 15 Abs. 2)	3

Abschnitt 4. Aufsicht, Zusammenarbeit und Bußgeldvorschriften

§ 16 – Aufsicht

I. Allgemeines	1
II. Maßnahmen und Anordnungen der zuständigen Behörde (Abs. 1)	4
III. Die zuständigen Behörden (Abs. 2)	8
1. Für die Bundesrepublik Deutschland-Finanzagentur GmbH das Bundesministerium der Finanzen (Abs. 2 Nr. 1)	9
2. Zuständigkeit der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) (Abs. 2 Nr. 2)	10
3. Für Versicherungsunternehmen die jeweils zuständige Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen (Abs. 2 Nr. 3)	11
4. Für Rechtsanwälte und Kammerrechtsbeistände die jeweils örtlich zuständige Rechtsanwaltskammer (Abs. 2 Nr. 4)	12
5. Für Patentanwälte die Patentsanwaltskammer (Abs. 2 Nr. 5)	13
6. Für Notare der jeweilige Präsident des Landgerichts, in dessen Bezirk der Notar seinen Sitz hat (Abs. 2 Nr. 6)	14
7. Für Wirtschaftsprüfer und vereidigte Buchprüfer die Wirtschaftsprüfkammer (Abs. 2 Nr. 7)	15
8. Für Steuerberater und Steuerbevollmächtigte die jeweils örtlich zuständige Steuerberaterkammer (Abs. 2 Nr. 8)	16
8a. Für Veranstalter und Vermittler von Glücksspielen im Internet (Abs. 2 Nr. 8a)	17
9. Im Übrigen die jeweils nach Bundes- oder Landesrecht zuständige Stelle (Abs. 2 Nr. 9)	18
IV. Auskünfte und Prüfungen durch die zuständigen Behörden (Abs. 3)	19
V. Zeugnisverweigerungsrecht (Abs. 4)	20
VI. Auslegungs- und Anwendungshinweise sowie Informationspflichten durch die zuständige Behörde (Abs. 5 und 6)	21
VII. Befreiung von der Anwendung der §§ 9a bis 9c GwG (Abs. 7)	23

**§ 16a – Zusammenarbeit mit der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde,
der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen
und die betriebliche Altersversorgung sowie mit der Europäischen
Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde**

I. Allgemeines	1
II. Zusammenarbeit der nach 16 GwG zuständigen Behörden mit EBA, EIOPA und ESMA (Abs. 1 und 2)	4

§ 17 – Bußgeldvorschriften

I. Allgemeines	1
II. Sanktionierung von Verletzungen der Verpflichtungen durch das GwG als Durchsetzungsmaßnahme iSv Artikel 39 der 3. EU-Anti-Geldwäschereich- linie – „Mindestrias“	3
III. Einstufung der Pflichtverletzungen als Ordnungswidrigkeiten	6
IV. Die OWi-Tatbestände im Einzelnen	9
V. Bußgeldbemessung	12
VI. Sachliche Zuständigkeit der Verwaltungsbehörden	20
VII. Besonderheiten in Fällen der Zuständigkeit des Finanzamts als Verwaltungs- behörde	21

**Gesetz über das Kreditwesen
(Kreditwesengesetz – KWG)**
in der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998

§ 6 a KWG – Besondere Aufgaben

I. Allgemeines	1
II. Voraussetzungen der Anordnungsbefugnis	3
III. Rechtsmittel	7
IV. Abgrenzung zum AWG	8
V. Exkurs: Finanzsanktionen	9

§ 24 c KWG – Automatisierter Abruf von Kontoinformationen

I. Allgemeines	1
II. Verpflichtete zur Vorhaltung der Konto-Abrufdatei	2
III. Inhalt der Konto-Abrufdatei	4
IV. Abrufberechtigte	17
V. Datenschutzaspekte	25
VI. Kostentragung	27
VII. Rechtsverordnungsermächtigung	28
VIII. Sanktionen	29

**§ 25f KWG – Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten
im bargeldlosen Zahlungsverkehr**

I. Allgemeines	1
II. Geldtransfer-Verordnung (Nr. 1)	3
1. Gegenstand, Begriffe, Geltungsbereich (Art. 1 bis 3)	4
2. Die Pflichten des Zahlungsverkehrsdienstleisters des Auftraggebers (Art. 4 bis 7)	5

	Rn.
3. Die Pflichten des Zahlungsverkehrsdienstleisters des Begünstigten (Art. 8 und 9)	6
4. Pflichten zwischengeschalteter Institute; technische Beschränkungen (Art. 12 und 13)	8
5. Allgemeine Pflichten, Sanktionen und Durchführungsbefugnisse (Art. 14 bis 16)	9
6. Ausnahmeregelungen (Art. 17 ff.)	10
III. Verordnung über grenzüberschreitende Zahlungen (Nr. 2)	11

§ 25g KWG – Interne Sicherungsmaßnahmen

I. Allgemeines	1
II. Anforderungen an ein angemessenes Risikomanagement (Abs. 1)	6
III. Angemessene Datenverarbeitungssysteme (Abs. 2)	13
IV. Prüfung, Dokumentation, Informationsaustausch (Abs. 3)	19
V. Geldwäschefeufragter (Abs. 4)	23
VI. Auslagerung interner Sicherungsmaßnahmen (Abs. 5)	28
VII. Anordnungsbefugnis der BaFin (Abs. 6)	30
VIII. Einrichtung einer zentralen Stelle (Abs. 9)	31

§ 25 h KWG – Vereinfachte Sorgfaltspflichten

I. Allgemeines	1
II. Fallgruppen	2
1. Einzelne Produkte	3
2. Besondere Vertragstypen	11

§ 25i KWG – Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung

I. Allgemeines	1
II. Vereinfachung der Identifizierung	2

§ 25 j KWG – Verstärkte Sorgfaltspflichten

I. Allgemeines	1
II. Zahlungsverkehr mit Korrespondenzbanken (Abs. 1)	3
III. Verstärkte Sorgfaltspflichten (Abs. 2)	8
IV. Sortengeschäft (Abs. 3)	14
V. Sorgfaltspflichten für Factoringinstitute (Abs. 4)	17
VI. Anordnungsbefugnis der BaFin (Abs. 5)	18

§ 25 k KWG – Gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten

I. Allgemeines	1
II. Adressaten der Vorschrift	2
III. Einzelne Pflichten	4
IV. Verantwortlichkeit der Geschäftsleiter	6
V. Nichtdurchführbarkeit von Verpflichtungen	7

§ 25l KWG – Verbote Geschäft

I. Allgemeines	1
II. Verbot von Geschäftsbeziehungen mit Bank-Mantelgesellschaften	2
III. Verbot von payable through accounts	3

**§ 25m KWG – Sorgfälts- und Organisationspflichten
beim E-Geld-Geschäft**

I. Allgemeines	1
II. Sorgfälts- und Dokumentationspflichten bei der Ausgabe von E-Geld (Abs. 1)	4
III. Absehen von Sorgfältspflichten (Abs. 2)	5
IV. Verpflichtung zur Führung von E-Geld-Inhaber-Dateien (Abs. 3)	6
V. Aufsichts- und Prüfungskompetenz der BaFin (Abs. 4)	7
VI. Vereinfachte Sorgfältspflichten (Abs. 5)	8

**Geldwäscherechtliche Pflichten im Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz
(ZAG)**

1. Allgemeines	1
2. Geldwäscherechtlich bedeutsame Regelungen im ZAG	4
a) Erlaubniserteilung	5
b) Versagung der Erlaubnis	6
c) Anteilseignerkontrolle	7
d) Abberufung des Geschäftsleiters	8
e) Prüfung	9
f) Geldwäscherechtliche Pflichten für Agenten	10
g) Besondere organisatorische Pflichten sowie Sicherungsmaßnahmen gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	12
h) Zweigniederlassungen aus dem EWR	18
i) Bußgeldvorschriften	19
j) Übergangsvorschriften	20

**§ 261 StGB – Gedlwäsche; Bersleierung unrechtmäßig erlangter
Vermögenswerte**

I. Entstehungsgeschichte	1
II. Struktur des § 261 StGB – Überblick über die Regelung	6
III. Kriminalpolitische Ziele und Rechtsgut	11
1. Kriminalpolitische Ziele	11
2. Kriminalpolitischer Erfolg	15
3. Scheitern des kriminalpolitischen Programms	17
4. Konsequenzen für die Auslegung	19
5. Rechtsgut	21
a) Staatliche Rechtspflege und Ermittlungsinteresse der Strafverfol- gungsbehörden	23
b) Rechtsgüter der Vortaten	24
c) Legaler Wirtschafts- und Finanzkreislauf und Volkswirtschaft	25
d) Innere Sicherheit	26
e) Ergebnis, Rechtsprechung und Auslegung	27
IV. Die tatbestandlichen Voraussetzungen des § 261 StGB im Einzelnen	30
1. Gegenstand	30
2. Vortaten	31
a) Generelle Anforderungen an die Vortat	32
b) Vortatenkatalog im Einzelnen	35
c) Auslandstaten	44

	Rn.
3. „Herrühren“ aus der Vortat	45
a) Unmittelbar aus der Tat herrührende Gegenstände	55
b) Tatmittel	57
c) Mittelbar auf die Tat zurückzuführende Gegenstände	59
d) Auswirkungen der Vermischung sauberer und schmutziger Vermögenswerte	66
e) Spezialregelung des § 261 Abs. 1 S. 3 StGB: Geldwäscheobjekte aus Steuerstrafstatuten	72
f) Nachweis des „Herrührens“ aus einer Katalogtat	81
4. Tathandlungen	83
a) Verschleierungstatbestand, Abs. 1	84
b) Vereitelungstatbestand, Abs. 1	86
c) Isolierungstatbestand, Abs. 2	91
d) Kontrollierte Transaktionen	107
e) Geldwäsche durch Unterlassen	108
5. Strafloser Vorerwerb	111
6. Subjektiver Tatbestand	116
a) Vorsatz gem. Abs. 1 und Abs. 2	117
b) Leichtfertigkeit, Abs. 5	119
c) Auswirkungen auf gefährdete Berufsgruppen	123
7. Versuch, Abs. 3	132
V. Rechtsfolgen	134
1. Strafrahmen und Strafzumessung	134
2. Einziehung und Verfall, Abs. 7	136
VI. Strafausschließungsgrund bei Vortatbeteiligung, Abs. 9 S. 2	137
1. Begründung	137
2. Tatidentität von Geldwäsche und Vortaten des BtMG und der Steuerhinterziehung	138
3. Alleinige Strafbarkeit der Vortat im Ausland	139
4. Erwiesensein der Vortat	140
VII. Selbstanzeige	141
VIII. Konkurrenzen	147
IX. § 262 StGB, Führungsaufsicht	149