

---

# Inhaltsverzeichnis

<b>1 Historischer Abriss</b> .....	1
1.1 Begriff der Geldwäsche .....	1
1.2 Wirtschaftlicher Umfang und Kriminalstatistik in Deutschland .....	3
Literatur .....	3
<b>2 Gesetzgebung</b> .....	5
2.1 Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) .....	5
2.2 Die Richtlinien der Europäischen Union .....	6
2.2.1 Erste Geldwäsche-Richtlinie .....	6
2.2.2 Zweite Geldwäscherichtlinie .....	7
2.2.3 Dritte Geldwäscherichtlinie .....	7
2.2.4 Vierte Geldwäscherichtlinie .....	8
2.3 Das Deutsche Geldwäschegesetz .....	9
2.3.1 Abschnitt 1 .....	10
2.3.2 Abschnitt 2 .....	10
2.3.3 Abschnitt 2a .....	10
2.3.4 Abschnitt 3 .....	10
2.3.5 Abschnitt 4 .....	11
Literatur .....	11
<b>3 Grundlagen und Begriffe</b> .....	13
3.1 Einleitung .....	13
3.2 Geldwäsche .....	13
3.3 Terrorismusfinanzierung .....	16
3.4 Verpflichtete .....	17
3.5 Güterhändler .....	18
3.6 Identifizierung .....	25
3.7 Geschäftsbeziehung .....	26
3.8 Transaktion .....	28
3.9 Bargeld und E-Geld .....	30
3.10 Vertragspartner .....	33

3.11 Wirtschaftlich Berechtigter .....	34
3.11.1 Wirtschaftlich Berechtigter hinter einer natürlichen Person .....	35
3.11.2 Wirtschaftlich Berechtigter und juristische Person oder Personengesellschaft .....	36
3.12 Gleichwertiger Drittstaat .....	41
3.13 Politisch exponierte Person .....	45
Literatur .....	51
<b>4 Risiken für Güterhändler .....</b>	<b>53</b>
4.1 Rechtliche Risiken .....	59
4.1.1 Risiken aus dem Geldwäschegesetz .....	60
4.1.2 Risiken aus dem Strafgesetzbuch .....	67
4.1.3 Risiken aus der Gewerbeordnung .....	76
4.2 Finanzielle Risiken .....	77
4.3 Operationelle Risiken .....	81
4.4 Reputationsrisiken .....	87
Literatur .....	89
<b>5 Die Gefährdungsanalyse .....</b>	<b>91</b>
5.1 Struktureller Aufbau der Gefährdungsanalyse .....	99
5.2 Einleitung .....	101
5.2.1 Anlass der Erstellung .....	101
5.2.2 Allgemeiner Rahmen .....	102
5.2.3 Methodisches Vorgehen .....	104
5.3 Bestandsaufnahme .....	105
5.3.1 Gesellschaftsrechtlicher Rahmen .....	106
5.3.2 Produktstruktur .....	109
5.3.3 Kundenstruktur .....	113
5.3.4 Transaktionsstruktur .....	116
5.4 Erfassung und Identifizierung der Risiken .....	119
5.4.1 Unternehmensbezogene Risiken .....	121
5.4.2 Produktbezogene Risiken .....	125
5.4.3 Kundenbezogene Risiken .....	128
5.4.4 Transaktionsbezogene Risiken .....	130
5.4.5 Geographische und infrastrukturelle Risiken .....	132
5.5 Risikoklassifizierung .....	134
5.6 Maßnahmen zur Risikobegrenzung .....	139
5.6.1 Information und Aktualisierung .....	141
5.6.2 Bestellung eines Geldwäschebeauftragten .....	142
5.6.3 Organisationsanweisungen .....	142
5.6.4 Mitarbeiterinformation und -schulung .....	143
5.6.5 Kontrollen und Monitoring .....	143
5.6.6 Verdachtsmeldungen .....	146
Literatur .....	146

<b>6 Sorgfaltspflichten</b> .....	149
<b>6.1 Allgemeine Sorgfaltspflichten</b> .....	152
<b>6.1.1 Voraussetzungen für die Anwendung der Sorgfaltspflichten</b> .....	156
<b>6.1.2 Weitere Regelungen für die Anwendung der Sorgfaltspflichten</b> .....	165
<b>6.1.3 Identifizierung im Allgemeinen</b> .....	167
<b>6.1.4 Identifizierung von natürlichen Personen</b> .....	172
<b>6.1.5 Identifizierung von juristischen Personen oder Personengesellschaften</b> .....	184
<b>6.2 Vereinfachte Sorgfaltspflichten</b> .....	196
<b>6.2.1 Transaktionen mit ausgewählten Verpflichteten</b> .....	199
<b>6.2.2 Transaktionen mit ausgewählten börsennotierten Gesellschaften</b> .....	199
<b>6.2.3 Anderkonten rechtsberatender Berufe</b> .....	200
<b>6.2.4 Transaktionen mit Behörden oder öffentlichen Einrichtungen</b> .....	201
<b>6.3 Verstärkte Sorgfaltspflichten</b> .....	202
<b>6.3.1 Transaktionen mit politisch exponierten Personen</b> .....	203
<b>6.3.2 Fernidentifizierung von natürlichen Personen</b> .....	208
<b>6.3.3 Zweifelhafte oder ungewöhnliche Sachverhalte</b> .....	214
<b>6.3.4 Tatsachen oder Bewertungen nationaler oder internationaler Stellen</b> .....	215
<b>6.4 Ausführung durch Dritte</b> .....	217
<b>6.4.1 Kraft Gesetz zuverlässige Dritte</b> .....	218
<b>6.4.2 Kraft Vertrag zuverlässige Dritte</b> .....	219
<b>Literatur</b> .....	220
<b>7 Organisationspflichten</b> .....	223
<b>7.1 Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten</b> .....	224
<b>7.2 Geldwäschebeauftragte</b> .....	228
<b>7.2.1 Anforderungen und Kompetenzen</b> .....	231
<b>7.2.2 Aufgaben des Geldwäschebeauftragten</b> .....	233
<b>7.3 Interne Sicherungssysteme und Kontrollen</b> .....	234
<b>7.4 Mitarbeiterschulung</b> .....	238
<b>7.5 Zuverlässigkeit der Mitarbeiter</b> .....	240
<b>8 Verdachtsmeldung</b> .....	245
<b>8.1 Voraussetzungen für die Meldepflicht</b> .....	246
<b>8.2 Anforderungen, Erstellung und Empfänger der Verdachtsmeldung</b> .....	248
<b>8.3 Folgen einer Verdachtsmeldung</b> .....	250
<b>8.4 Organisatorische Voraussetzungen</b> .....	251
<b>Literatur</b> .....	252
<b>9 Internationale Regelungen</b> .....	253
<b>9.1 Regelungen in den Mitgliedsstaaten</b> .....	254
<b>9.1.1 Belgien</b> .....	254
<b>9.1.2 Bulgarien</b> .....	254

9.1.3	Dänemark .....	255
9.1.4	Estland .....	255
9.1.5	Finnland .....	255
9.1.6	Frankreich .....	255
9.1.7	Griechenland .....	256
9.1.8	Großbritannien .....	256
9.1.9	Italien .....	256
9.1.10	Malta .....	256
9.1.11	Niederlande .....	257
9.1.12	Norwegen .....	257
9.1.13	Österreich .....	257
9.1.14	Polen .....	257
9.1.15	Portugal .....	257
9.1.16	Russland .....	258
9.1.17	Schweden .....	258
9.1.18	Serbien .....	258
9.1.19	Slowenien .....	258
9.1.20	Spanien .....	259
9.1.21	Tschechische Republik .....	259
9.1.22	Türkei .....	259
9.1.23	Ungarn .....	259
9.1.24	Zypern .....	260
9.2	Außereuropäische Regionen .....	260
9.2.1	China .....	260
9.2.2	Kanada .....	260
9.2.3	Vereinigte Staaten .....	260
9.3	Fazit .....	261
<b>Anhang</b>	.....	263