

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Autoren	17
Abkürzungsverzeichnis	19
Literaturverzeichnis	23
1. Einführung	29
2. Gesetzeshistorie	32
3. Wichtige Rechtsquellen	34
3.1 Internationale Ebene	34
3.2 Nationale Ebene	34
3.2.1 Gesetze	34
3.2.2 Auslegungs- und Anwendungshinweise	35
3.2.2.1 Pflicht	35
3.2.2.2 Sachliche Reichweite	35
3.2.2.3 Persönliche Reichweite – Adressatenkreis	36
3.2.2.4 Aktualisierungspflicht	36
3.2.2.5 Fehlerhafte und konkurrierende Auslegungs- und Anwendungshinweise	37
3.3 FATF-Empfehlungen	41
4. Sinn und Zweck des Gesetzes	43
5. Grundlegende Begriffe des Geldwäscherechts	44
5.1 Geldwäsche	44
5.1.1 Tatbestandsvoraussetzungen	44
5.1.2 Bedeutung	45
5.2 Terrorismusfinanzierung	45
5.3 Vertrags- und Geschäftsbeziehung	46
5.4 Transaktion	49
5.4.1 Allgemeines	49
5.4.2 Begriffsbestimmung	49

6. Verpflichtete (§ 2 GwG) und Gruppenzugehörigkeit (§ 9 GwG)	52
6.1 Verpflichtete	52
6.1.1 Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute	52
6.1.2 Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute	53
6.1.3 Agenten und E-Geld-Agenten	53
6.1.4 Selbstständige Gewerbetreibende	53
6.1.5 Finanzunternehmen	53
6.1.6 Versicherungsunternehmen und Versicherungsvermittler	54
6.1.7 Kapital- und sonstige Verwaltungsgesellschaften	55
6.1.8 Rechtsanwälte	56
6.1.9 Rechtsdienstleister/Rechtsbeistände	57
6.1.10 Wirtschaftsprüfer, Buchprüfer, Steuerberater und Steuerbevollmächtigte	58
6.1.11 Treuhänder	58
6.1.12 Immobilienmakler	59
6.1.13 Veranstalter und Vermittler von Glücksspielen	59
6.1.14 Güterhändler	59
6.1.15 Ausnahmen vom Anwendungsbereich	60
6.1.16 Dienstleister virtueller Währungen	60
6.2 Gruppenzugehörigkeit (§ 9 GwG)	61
7. Wirtschaftlich Berechtigter	64
7.1 Bedeutung und Funktion	64
7.2 Das Verhältnis der einzelnen Absätze zueinander	64
7.3 Natürliche Personen	65
7.4 Grundsatz der Letztverantwortung	65
7.5 Realitätsgrundsatz	66
7.6 Grundtatbestände des wirtschaftlich Berechtigten	66
7.6.1 Eigentums- und Kontrolltatbestand	67
7.6.2 Veranlassungstatbestand	67
7.6.3 Die gesetzliche Vermutung des § 3 Abs. 1 Satz 2 GwG	67

7.7	Juristische Personen und Personengesellschaften	68
7.7.1	Allgemeines	69
7.7.2	Anwendungsbereich	69
7.7.2.1	Rechtsfähige Stiftung	69
7.7.2.2	Notierung am organisierten Markt	69
7.7.2.3	Entsprechende Transparenzanforderungen oder gleichwertige internationale Standards	70
7.7.3	Der 25 %-Schwellenwert und vergleichbare Kontrolle	71
7.7.3.1	Zweck der 25 %-Grenze	71
7.7.3.2	Kapitalanteile	71
7.7.3.3	Stimmrechte	72
7.7.3.4	Unmittelbare und mittelbare Kontrolle	73
7.7.3.4.1	Unmittelbare Kontrolle	73
7.7.3.4.2	Mittelbare Kontrolle	73
7.7.3.5	Entsprechende Anwendung des § 290 Abs. 2 bis 4 HGB	74
7.7.3.6	Gesetzliche Fiktion (Satz 5)	77
7.7.3.6.1	Allgemeines	77
7.7.3.6.2	Gesetzlicher Vertreter	78
7.7.3.6.3	Umfassende Prüfungspflicht	78
7.8	Stiftungen und Rechtsgestaltungen nach § 3 Abs. 3 GWG	80
7.9	Einzelfälle	81
7.9.1	Rechtsfähige Stiftungen	81
7.9.2	Treuhandverhältnisse	83
7.9.2.1	Einfache Treuhandverhältnisse	83
7.9.2.2	Qualifizierte Treuhandverhältnisse	87
7.9.2.2.1	Treuhandverhältnisse bei alternativen Investmentfonds	87
7.9.2.2.2	Vertraglich gestaltete qualifizierte Treuhandverhältnisse	87
7.9.3	Trust	88
7.9.4	Unselbstständige Stiftungen (nicht rechtsfähige Stiftungen)	90
7.9.5	Kirchliche Stiftungen	91
7.9.6	Dach- und Unterstiftungen	91
7.9.7	Nicht eingetragener Verein	92
7.9.8	Kommanditgesellschaften	92
7.9.9	Nießbrauch	92

7.9.10	Unterbeteiligung	94
7.9.11	Stille und atypisch stille Beteiligung	95
7.9.12	Vertretungsfälle	95
7.9.13	Insolvenzverwalter	96
7.9.14	Testamentsvollstrecker	96
7.9.15	Erbengemeinschaft	96
8.	Risikomanagement	98
8.1	Allgemeines	98
8.2	Normadressaten	98
8.3	Verantwortliche Person	98
8.4	Benennung	100
8.5	Genehmigung	100
8.6	Wirksamkeit	101
8.7	Grundsatz der Risikoangemessenheit	102
8.7.1	Umsetzungsstufen	102
8.7.1.1	Sachverhaltsstufe (Ermittlungsstufe)	102
8.7.1.2	Normative Stufe (Bewertungsstufe)	102
8.7.1.3	Umsetzungsstufe	102
8.7.2	Begriff der Risikoangemessenheit	103
9.	Risikoanalyse	105
9.1	Normadressaten und Befreiungsmöglichkeiten	105
9.2	Inhalt der Risikoanalyse und Risikofaktoren	105
9.3	Gestaltung der Risikoanalyse	106
10.	Interne Sicherungsmaßnahmen	107
10.1	Allgemeines	107
10.2	Aufsichtsbehördliche Anordnungen	107
10.2.1	Einzelfallanordnungen nach § 6 Abs. 8 GwG	107
10.2.2	Behördliche Anordnung gem. § 6 Abs. 9 GwG	107
10.3	Inhalt interner Sicherungsmaßnahmen	108
10.3.1	Ziele und Grundsätze	108

10.3.2	Interne Sicherungsmaßnahmen im Einzelnen	110
10.3.2.1	Einhaltung sonstiger geldwäscherechtlicher Vorschriften	110
10.3.2.2	Schaffung und Fortentwicklung geeigneter Maßnahmen	110
10.3.2.3	Mitarbeiterüberprüfung	111
10.3.2.4	Mitarbeiterunterrichtung	112
10.3.2.5	Unabhängige Prüfung	112
10.3.2.6	Datenverarbeitungssysteme im Glücksspiel	112
10.3.2.7	Help-Line (Whistleblowing-System)	113
10.3.2.8	Auskunftspflichten und Selbstbelastungsfreiheit	113
10.3.2.8.1	Zu treffende Vorkehrungen	113
10.3.2.8.2	Auskunftsverweigerungsrechte	114
10.3.2.8.3	Selbstbelastungsfreiheit	114
10.4	Anstellungsverhältnisse	116
10.4.1	Einleitung und Zweck	117
10.4.2	Unternehmen	118
10.4.3	Wesentliche Konstellationen	118
10.4.3.1	Katalogtypische Tätigkeiten des Unternehmens	118
10.4.3.1.1	Nicht katalogtypische Tätigkeit des Angestellten	118
10.4.3.1.2	Katalogtypische Tätigkeit des Angestellten	119
10.4.3.2	Unternehmen, die nicht katalogtypisch tätig sind	120
10.4.3.2.1	Nicht katalogtypische Angestellte	120
10.4.3.2.2	Katalogtypische Angestellte	120
10.4.4	Rechtsfolgen	122
10.5	Auslagerung interner Sicherungsmaßnahmen	122
11.	Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten	124
11.1	Allgemeines	124
11.2	Selbstbelastungsfreiheit	124
11.3	Gegenstand	125
11.3.1	Vertragspartner, auftretende Person, wirtschaftlich Berechtigter	125
11.3.2	Geschäftsbeziehungen und Transaktionen	125
11.3.3	Risikobewertung und Angemessenheitsprüfung	126
11.3.4	Transaktionsuntersuchungen mit Blick auf § 15 Abs. 5 Nr. 1 GwG	127
11.3.5	Meldepflicht nach § 43 Abs. 1 GwG	127

13. Sorgfaltspflichten	149
13.1 Aufbau § 10 GwG	152
13.2 Gestufte Sorgfaltspflichten	152
13.2.1 Allgemeine Sorgfaltspflichten	153
13.2.1.1 Inhalt allgemeiner Sorgfaltspflichten	154
13.2.1.1.1 Identifizierung des Vertragspartners	154
13.2.1.1.2 Identitätsüberprüfung	155
13.2.1.1.3 Vertragspartner/für ihn auftretende Person	157
13.2.1.1.4 Weitere allgemeine Sorgfaltspflichten	159
13.2.1.2 Umfang der Maßnahmen	159
13.2.1.3 Zeitpunkt der Erfüllung der allgemeinen Sorgfaltspflichten	160
13.2.2 Vereinfachte Sorgfaltspflichten	161
13.2.2.1 Faktoren für ein potenziell geringeres Risiko	161
13.2.2.2 Anwendung vereinfachter Sorgfaltspflichten	163
13.2.3 Verstärkte Sorgfaltspflichten	163
13.2.3.1 Faktoren für ein potenziell höheres Risiko	163
13.2.3.2 Zwingende Annahme eines höheren Risikos	165
13.2.3.3 Einzelne verstärkte Sorgfaltspflichten	167
13.3 Rechtsfolge	167
13.4 Delegierung	168
14. Besonderheiten: Glücksspiel im Internet	169
15. Meldepflicht	172
15.1 Meldepflicht von Verpflichteten	172
15.1.1 Allgemeines	172
15.1.2 Einzelne Meldepflichten	185
15.1.3 Ausnahmen von der Meldepflicht	187
15.1.4 Sonderregelungen	187
15.2 Meldepflicht von Aufsichtsbehörden	189
15.3 Form der Meldung, Verordnungsermächtigung	190
15.4 Durchführung von Transaktionen	191

15.5 Verbot der Informationsweitergabe, Verordnungsermächtigung	192
15.5.1 Verbot der Informationsweitergabe	192
15.5.2 Ausnahmen von dem Verbot der Informationsweitergabe	192
15.6 Freistellung von der Verantwortlichkeit	196
15.7 Informationszugang und Schutz der meldenden Beschäftigten	197
15.7.1 Auskunft an den Betroffenen bei noch laufender Analyse	197
15.7.2 Auskunft an den Betroffenen nach abgeschlossener Analyse	197
15.7.3 Schutz von Personen, die in einem Beschäftigungsverhältnis zum Verpflichteten stehen	199
16. Zentralstelle für Finanztransaktions- untersuchungen	200
16.1 Aufgaben der FIU	201
16.1.1 Auskunftsverlangen nach § 30 Abs. 3 GwG	202
16.1.2 Meldungen gem. §§ 43, 44 GwG	202
16.1.3 Transaktionsuntersagungen und sonstige Sofortmaßnahmen	203
16.2 Daten- und Informationsaustausch	204
17. Aufsicht, Zusammenarbeit, Bekanntmachung und Bußgeldvorschriften	206
17.1 Aufsichtsbehörden	206
17.2 Ausübung der Aufsicht	209
17.3 Mitwirkungspflichten	214
17.4 Hinweise auf Verstöße	215
17.5 Verschwiegenheitspflicht	217
17.6 Zusammenarbeit mit anderen Behörden	218
17.7 Bußgelder und Bekanntmachungen	222
17.8 „Name & Shame“	224
17.9 Datenschutz	225
18. Transparenzregister	226
18.1 Allgemeines	226
18.1.1 Zweck des Transparenzregisters	226

18.1.2	Registergrundsätze	227
18.1.2.1	Keine Richtigkeits- und Vollständigkeitsgewähr	227
18.1.2.2	Kein Schutz des guten Glaubens	227
18.1.2.3	Erfüllung der Sorgfaltspflichten	227
18.2	Registerführung	228
18.2.1	Beleihung	228
18.2.2	Hoheitliche Aufgabe	229
18.3	Der wirtschaftlich Berechtigte im Transparenzregister	229
18.3.1	Wessen wirtschaftlich Berechtigte sind zu erfassen?	229
18.3.1.1	Juristische Personen und Personengesellschaften	230
18.3.1.2	Rechtsgestaltungen nach § 21 GwG	230
18.3.1.3	Internationaler Bezug	231
18.3.2	Wie werden die wirtschaftlich Berechtigten ermittelt?	232
18.3.3	Was wird vom Transparenzregister erfasst und zugänglich gemacht?	233
18.4	Transparenzpflichten im Einzelnen	234
18.4.1	Einholungspflicht	234
18.4.2	Aktualisierungspflicht	236
18.4.3	Aufbewahrungspflicht	237
18.4.4	Mitteilungspflichten	237
18.4.5	Erfüllungsfiktion	238
18.5	Angabepflichtige nach § 20 Abs. 3 GwG	241
18.5.1	Übersicht	241
18.5.2	Unmittelbare Kontrolle	242
18.5.3	Mittelbare Kontrolle	243
18.5.4	Erfüllungsfiktion	243
18.6	Zugängliche Dokumente	243
18.6.1	Technische Fragen	244
18.6.2	Inhalt	244
18.7	Einsichtsrecht ins Transparenzregister	245
18.7.1	Berechtigte	245
18.7.2	Beschränkungen der Einsichtnahme	246
18.8	Ausdrucke, Bestätigungen, Beglaubigungen	247
18.8.1	Antragsrecht	247
18.8.2	Datenausdruck	248

18.8.3	Negativbestätigungen	248
18.8.4	Beglaubigungen	248
18.9	Gebühren und Auslagen	248
	Stichwortverzeichnis	249