

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	V
Bearbeiterverzeichnis .....	VII
Abkürzungsverzeichnis .....	XV

## **Geldwäschegesetz (GwG)**

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

### **Abschnitt 1**

#### **Begriffsbestimmungen und Verpflichtete**

§ 1	Begriffsbestimmungen .....	24
§ 2	Verpflichtete, Verordnungsermächtigung .....	105
§ 3	Wirtschaftlich Berechtigter .....	193

### **Abschnitt 2**

#### **Risikomanagement**

§ 4	Risikomanagement .....	224
§ 5	Risikoanalyse .....	250
§ 6	Interne Sicherungsmaßnahmen .....	283
§ 7	Geldwäschebeauftragter .....	349
§ 8	Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht .....	396
§ 9	Gruppenweite Pflichten .....	414

### **Abschnitt 3**

#### **Sorgfaltspflichten in Bezug auf Kunden**

§ 10	Allgemeine Sorgfaltspflichten .....	433
§ 11	Identifizierung .....	487
§ 11a	Verarbeitung personenbezogener Daten durch Verpflichtete .....	506
§ 12	Identitätsüberprüfung, Verordnungsermächtigung .....	518
§ 13	Verfahren zur Identitätsüberprüfung, Verordnungsermächtigung .....	537
§ 14	Vereinfachte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung .....	544
§ 15	Verstärkte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung .....	571
§ 16	Besondere Vorschriften für das Glücksspiel im Internet .....	595
§ 17	Ausführung der Sorgfaltspflichten durch Dritte, vertragliche Auslagerung .....	608

IX

**Abschnitt 4  
Transparenzregister**

§ 18	Einrichtung des Transparenzregisters und registerführende Stelle .....	627
§ 19	Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten .....	638
§ 20	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Vereinigungen	650
§ 21	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Rechtsgestaltungen .....	710
§ 22	Zugängliche Dokumente und Datenübermittlung an das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung .....	722
§ 23	Einsichtnahme in das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung .....	732
§ 23a	Meldung von Unstimmigkeiten an die registerführende Stelle ..	759
§ 24	Gebühren und Auslagen, Verordnungsermächtigung .....	768
§ 25	Übertragung der Führung des Transparenzregisters, Verordnungsermächtigung .....	775
§ 26	Europäisches System der Registervernetzung, Verordnungsermächtigung .....	783
§ 26a	Europäisches System der Registervernetzung, Verordnungsermächtigung .....	788

**Abschnitt 5  
Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen**

§ 27	Zentrale Meldestelle .....	791
§ 28	Aufgaben, Aufsicht und Zusammenarbeit .....	797
§ 29	Verarbeitung personenbezogener Daten durch die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen .....	815
§ 30	Entgegennahme und Analyse von Meldungen .....	822
§ 31	Auskunftsrecht gegenüber inländischen öffentlichen Stellen, Datenzugriffsrecht .....	833
§ 32	Datenübermittlungsverpflichtung an inländische öffentliche Stellen .....	849
§ 33	Datenaustausch mit Mitgliedstaaten der Europäischen Union. . .	860
§ 34	Informationersuchen im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit .....	874
§ 35	Datenübermittlung im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit .....	877
§ 36	Automatisierter Datenabgleich im europäischen Verbund .....	892
§ 37	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Löschung personenbezogener Daten aus automatisierter Verarbeitung und bei Speicherung in automatisierten Dateien .....	895

§ 38	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Vernichtung personenbezogener Daten, die weder automatisiert verarbeitet werden noch in einer automatisierten Datei gespeichert sind. . . . .	902
§ 39	Errichtungsanordnung . . . . .	909
§ 40	Sofortmaßnahmen . . . . .	913
§ 41	Rückmeldung an den meldenden Verpflichteten . . . . .	927
§ 42	Benachrichtigung von inländischen öffentlichen Stellen an die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen. . . . .	933

**Abschnitt 6**  
**Pflichten im Zusammenhang mit Meldungen**  
**von Sachverhalten**

§ 43	Meldepflicht von Verpflichteten, Verordnungsermächtigung . . . . .	935
§ 44	Meldepflicht von Aufsichtsbehörden. . . . .	984
§ 45	Form der Meldung, Registrierungspflicht, Ausführung durch Dritte, Verordnungsermächtigung . . . . .	989
§ 46	Durchführung von Transaktionen. . . . .	1000
§ 47	Verbot der Informationsweitergabe, Verordnungsermächtigung . . . . .	1004
§ 48	Freistellung von der Verantwortlichkeit. . . . .	1017
§ 49	Informationszugang und Schutz der meldenden Beschäftigten. . . . .	1021

**Abschnitt 7**  
**Aufsicht, Zusammenarbeit, Bußgeldvorschriften, Datenschutz**

§ 50	Zuständige Aufsichtsbehörde . . . . .	1028
§ 51	Aufsicht. . . . .	1050
§ 51a	Verarbeitung personenbezogener Daten durch Aufsichtsbehörden . . . . .	1071
§ 52	Mitwirkungspflichten . . . . .	1076
§ 53	Hinweise auf Verstöße . . . . .	1087
§ 54	Verschwiegenheitspflicht. . . . .	1097
§ 55	Zusammenarbeit mit anderen Behörden . . . . .	1109
§ 56	Bußgeldvorschriften . . . . .	1119
§ 57	Bekanntmachung von bestandskräftigen Maßnahmen und von unanfechtbaren Bußgeldentscheidungen. . . . .	1166
§ 58	(weggefallen)	
§ 59	Übergangsregelung. . . . .	1175
	Anlage 1 (zu den §§ 5, 10, 14, 15) Faktoren für ein potenziell geringeres Risiko . . . . .	1180
	Anlage 2 (zu den §§ 5, 10, 14, 15) Faktoren für ein potenziell höheres Risiko . . . . .	1182

**EU-Geldtransferverordnung (GTVO)**

Art. 1	Gegenstand . . . . .	1187
Art. 2	Geltungsbereich . . . . .	1188
Art. 3	Begriffsbestimmungen . . . . .	1195
Art. 4	Bei Geldtransfers zu übermittelnde Angaben . . . . .	1200
Art. 5	Geldtransfers innerhalb der Union . . . . .	1204
Art. 6	Geldtransfers nach außerhalb der Union . . . . .	1208
Art. 7	Feststellung fehlender Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten . . . . .	1211
Art. 8	Geldtransfers mit fehlenden oder unvollständigen Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten . . . . .	1216
Art. 9	Bewertung und Verdachtsmeldung . . . . .	1222
Art. 10	Erhaltung der Angaben zum Auftraggeber und zum Begünstigten bei einem Geldtransfer . . . . .	1223
Art. 11	Feststellung fehlender Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten . . . . .	1224
Art. 12	Geldtransfers mit fehlenden Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten . . . . .	1226
Art. 13	Bewertung und Verdachtsmeldung . . . . .	1227
Art. 14	Erteilung von Informationen . . . . .	1228
Art. 15	Datenschutz . . . . .	1229
Art. 16	Aufbewahrung von Aufzeichnungen . . . . .	1232
Art. 17	Verwaltungsrechtliche Sanktionen und Maßnahmen . . . . .	1235
Art. 18	Besondere Bestimmungen . . . . .	1237
Art. 19	Bekanntmachung von Sanktionen und Maßnahmen . . . . .	1238
Art. 20	Anwendung von Sanktionen und Maßnahmen durch die zuständige Behörde . . . . .	1239
Art. 21	Meldung von Verstößen . . . . .	1240
Art. 22	Überwachung . . . . .	1241
Art. 23	Ausschussverfahren . . . . .	1243
Art. 24	Vereinbarungen mit Ländern und Gebieten, die nicht Teil des Unionsgebiets sind . . . . .	1244
Art. 25	Leitlinien . . . . .	1247
Art. 26	Aufhebung der Verordnung (EG) Nr. 1781/2006 . . . . .	1248
Art. 27	Inkrafttreten . . . . .	1248

**Kreditwesengesetz (KWG) (Auszug)**

§ 24c	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen . . . . .	1251
§ 25h	Interne Sicherungsmaßnahmen . . . . .	1268
§ 25i	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf E-Geld . . . . .	1293

§ 25j	Zeitpunkt der Identitätsüberprüfung . . . . .	1300
§ 25k	Verstärkte Sorgfaltspflichten . . . . .	1302
§ 25l	Geldwäscherechtliche Pflichten für Finanzholding- Gesellschaften . . . . .	1308
§ 25m	Verbotene Geschäfte . . . . .	1311

**Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) (Auszug)**

§ 52	Verpflichtete Unternehmen . . . . .	1314
§ 53	Interne Sicherungsmaßnahmen . . . . .	1320
§ 54	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf den Bezugsberechtigten . . . . .	1323
§ 55	Verstärkte Sorgfaltspflichten . . . . .	1328
§ 303	Abberufung von Personen mit Schlüsselaufgaben, Verwarnung	1330
§ 304	Widerruf der Erlaubnis . . . . .	1331
§ 305	Befragung, Auskunftspflicht . . . . .	1332
§ 319	Bekanntmachung von Maßnahmen . . . . .	1332
§ 332	Bußgeldvorschriften . . . . .	1333

**Strafgesetzbuch (StGB) (Auszug)**

§ 261	Geldwäsche; Verschleierung unrechtmäßig erlangter Vermögenswerte . . . . .	1337
-------	---	------

**Abgabenordnung (AO) (Auszug)**

§ 154	Kontenwahrheit . . . . .	1367
-------	--------------------------	------

**Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) (Auszug)**

§ 13	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis . . . . .	1387
§ 20	Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte . . . . .	1396
§ 25	Inanspruchnahme von Agenten; Verordnungsermächtigung . . . .	1407
§ 27	Organisationspflichten . . . . .	1411
§ 39	Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums . . . . .	1428

Sachregister . . . . .	1437
------------------------	------