

Achim Diergarten | Ulrich Fraulob

# Geldwäsche

Kommentar zum GwG und  
den einschlägigen Vorschriften des  
KWG, VAG, ZAG

MIT DEN  
AKTUELLEN  
**AUSLEGUNGS-**  
UND  
**ANWENDUNGS-**  
**HINWEISEN**  
DER  
**BAFIN**

SCHÄFFER  
POESCHEL

Achim Diergarten/Ulrich Fraulob

# **Geldwäsche**

Kommentar zum GwG und den einschlägigen Vorschriften  
des KWG, VAG, ZAG

2019

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart

# Inhaltsverzeichnis

	<b>Vorwort</b> . . . . .	9
	<b>Einführung</b> . . . . .	11
1	<b>Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz)</b> . . . . .	15
2	<b>Kommentierung Geldwäschegesetz</b> . . . . .	101
§ 1	Begriffsbestimmungen . . . . .	101
§ 2	Verpflichtete, Verordnungsermächtigung . . . . .	133
§ 3	Wirtschaftlich Berechtigter . . . . .	156
§ 4	Risikomanagement . . . . .	170
§ 5	Risikoanalyse . . . . .	174
§ 5	Risikoanalyse . . . . .	176
§ 6	Interne Sicherungsmaßnahmen . . . . .	183
§ 7	Geldwäschebeauftragter . . . . .	203
§ 8	Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht . . . . .	220
§ 9	Gruppenweite Einhaltung von Pflichten . . . . .	230
§ 10	llgemeine Sorgfaltspflichten . . . . .	240
§ 11	Identifizierung . . . . .	273
§ 12	Identitätsüberprüfung, Verordnungsermächtigung . . . . .	284
§ 13	Verfahren zur Identitätsüberprüfung, Verordnungsermächtigung . . . . .	295
§ 14	Vereinfachte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung . . . . .	304
§ 15	Verstärkte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung . . . . .	312
§ 16	Besondere Vorschriften für das Glücksspiel im Internet . . . . .	330
§ 17	Ausführung der Sorgfaltspflichten durch Dritte, vertragliche Auslagerung . . . . .	337
§ 18	Einrichtung des Transparenzregisters und registerführende Stelle . . . . .	353
§ 19	Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten . . . . .	358
§ 20	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Vereinigungen . . . . .	362
§ 21	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Rechtsgestaltungen . . . . .	375
§ 22	Zugängliche Dokumente und Datenübermittlung an das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung . . . . .	379
§ 23	Einsichtnahme in das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung . . . . .	384
§ 24	Gebühren und Auslagen, Verordnungsermächtigung . . . . .	393

§ 25	Übertragung der Führung des Transparenzregisters, Verordnungsermächtigung . . . . .	395
§ 26	Europäisches System der Registervernetzung, Verordnungsermächtigung . . . . .	401
§ 27	Zentrale Meldestelle . . . . .	403
§ 28	Aufgaben, Aufsicht und Zusammenarbeit . . . . .	407
§ 29	Datenverarbeitung und weitere Verwendung . . . . .	417
§ 30	Entgegennahme und Analyse von Meldungen . . . . .	419
§ 31	Auskunftsrecht gegenüber inländischen öffentlichen Stellen, Datenzugriffsrecht . . . . .	423
§ 32	Datenübermittlungsverpflichtung an inländische öffentliche Stellen . . . . .	433
§ 33	Datenaustausch mit Mitgliedstaaten der Europäischen Union . . . .	442
§ 34	Informationsersuchen im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit . . . . .	449
§ 35	Datenübermittlung im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit . . . . .	452
§ 36	Automatisierter Datenabgleich im europäischen Verbund . . . . .	462
§ 37	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Löschung personenbezogener Daten aus automatisierter Verarbeitung und bei Speicherung in automatisierten Dateien . . . . .	464
§ 38	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Vernichtung personenbezogener Daten, die weder automatisiert verarbeitet werden noch in einer automatisierten Datei gespeichert sind . . . .	469
§ 39	Errichtungsanordnung . . . . .	473
§ 40	Sofortmaßnahmen . . . . .	476
§ 41	Rückmeldung an den meldenden Verpflichteten . . . . .	481
§ 42	Benachrichtigung von inländischen öffentlichen Stellen an die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen . . . . .	484
§ 43	Meldepflicht von Verpflichteten . . . . .	486
§ 44	Meldepflicht von Aufsichtsbehörden . . . . .	503
§ 45	Form der Meldung, Verordnungsermächtigung . . . . .	505
§ 46	Durchführung von Transaktionen . . . . .	510
§ 47	Verbot der Informationsweitergabe, Verordnungsermächtigung . . .	515
§ 48	Freistellung von der Verantwortlichkeit . . . . .	522
§ 49	Informationszugang und Schutz der meldenden Beschäftigten . . .	526
§ 50	Zuständige Aufsichtsbehörde . . . . .	531
§ 51	Aufsicht . . . . .	535
§ 52	Mitwirkungspflichten . . . . .	544
§ 53	Hinweise auf Verstöße . . . . .	549
§ 54	Verschwiegenheitspflicht . . . . .	554
§ 55	Zusammenarbeit mit anderen Behörden . . . . .	558
§ 56	Bußgeldvorschriften . . . . .	563

§ 57	Bekanntmachung von bestandskräftigen Maßnahmen und von unanfechtbaren Bußgeldentscheidungen . . . . .	577
§ 58	Datenschutz . . . . .	580
§ 59	Übergangsregelung . . . . .	581
	Anlagen zum GwG . . . . .	582
	Anlage 1 (zu den §§ 5, 10, 14, 15) . . . . .	582
	Anlage 2 (zu den §§ 5, 10, 14, 15) . . . . .	583
3	<b>Kommentierung Gesetz über das Kreditwesen (KWG) – Auszug</b> . .	585
§ 24c	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen . . . . .	585
§ 25g	Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr . . . . .	598
§ 25h	Interne Sicherungsmaßnahmen . . . . .	604
§ 25i	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf E-Geld . . . . .	623
§ 25j	Zeitpunkt der Identitätsüberprüfung . . . . .	627
§ 25k	Verstärkte Sorgfaltspflichten . . . . .	629
§ 25l	Geldwäscherechtliche Pflichten für Finanzholding-Gesellschaften .	631
§ 25m	Verbotene Geschäfte . . . . .	632
4	<b>Kommentierung Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) – Auszug</b> . .	635
§ 52	Verpflichtete Unternehmen . . . . .	635
§ 53	Interne Sicherungsmaßnahmen . . . . .	636
§ 54	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf den Bezugsberechtigten . . . . .	638
§ 55	Verstärkte Sorgfaltspflichten . . . . .	640
5	<b>Kommentierung Strafgesetzbuch (StGB) – Auszug</b> . . . . .	641
§ 261	Geldwäsche; Verschleierung unrechtmäßig erlangter Vermögenswerte . . . . .	641
	Vortaten des § 261 StGB . . . . .	669
	<b>Anhang</b> . . . . .	673
	BaFin: Auslegungs- und Anwendungshinweise zum Geldwäschegesetz Dezember 2018 . . . . .	675
	<b>Literaturverzeichnis</b> . . . . .	763
	<b>Stichwortverzeichnis</b> . . . . .	765