

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

	Vorwort	9
	Einführung	11
1	Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz)	15
2	Kommentierung Geldwäschegesetz	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	Illegale 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 Rechts- gestaltungen	375
§ 22	Zugängliche Dokumente und Datenübermittlung an das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung	379
§ 23	Einsichtnahme in das Transparenzregister, Verordnungs- ermächtigung	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	Kommentierung Gesetz über das Kreditwesen (KWG) – Auszug . .	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	Kommentierung Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) – Auszug . .	635
§ 52	Verpflichtete Unternehmen	635
§ 53	Interne Sicherungsmaßnahmen	636
§ 54	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf den Bezugsberechtigten	638
§ 55	Verstärkte Sorgfaltspflichten	640
5	Kommentierung Strafgesetzbuch (StGB) – Auszug	641
§ 261	Geldwäsche; Verschleierung unrechtmäßig erlangter Vermögenswerte	641
	Vortaten des § 261 StGB	669
	Anhang	673
	BaFin: Auslegungs- und Anwendungshinweise zum Geldwäschegesetz Dezember 2018	675
	Literaturverzeichnis	763
	Stichwortverzeichnis	765