

Frankfurter Kommentar

GWG

Geldwäschegesetz, Geldtransferverordnung,
relevante Vorgaben aus
AO, KWG, StGB, VAG, ZAG

Herausgegeben von

Dr. Uta Zentes, LL.M.

Rechtsanwältin, Frankfurt am Main

und

Sebastian Glaab

Rechtsanwalt, Frankfurt am Main

Bearbeitet von:

Dr. Emanuel H. F. Ballo; Franz Blaschek; Simone Breit;
Sebastian Glaab; Annina K. Greite; Dr. Anna L. Izzo-Wagner, LL.M.EUR;
Silke Jachinke; Dr. Joachim Kaetzler; Lars-Heiko Kruse; Carsten Lang;
Till Christopher Otto; Robin A. Pichler; Heinz-Gerd Pinkernell;
Derik Posdorfer, Dipl.-Jur.; Daniel Sandmann, E.-M.B.L. (St. Gallen);
Dr. Dirk Scherp; Dr. Oliver v. Schweinitz, LL.M.; Dr. Marcus Sonnenberg;
Dr. Ocka Stumm, LL.M.; Victoria Thirmeyer; Jacob P. E. Wende;
Elke Weppner, MM; Sören Wollesen; Dr. Uta Zentes, LL.M.

2., aktualisierte und erweiterte Auflage 2020

Fachmedien Recht und Wirtschaft | dfv Mediengruppe | Frankfurt am Main

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

**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	Informationensuchen 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