

Frankfurter Kommentar

GWG

Geldwäschegesetz, GeldtransferVO,
relevante Vorgaben aus AO, KWG, StGB, VAG,
ZAG sowie Exkurs zu Finanzsanktionen

Herausgegeben von

Dr. Uta Zentes, LL.M.

Rechtsanwältin, Frankfurt am Main

und

Sebastian Glaab

Rechtsanwalt, Frankfurt am Main

Bearbeitet von

Tassilo W. Amtage; Dr. Emanuel H. F. Ballo; Oskar Becker, LL.M.;
Franz Blaschek; Dr. Simone Breit; Dr. Andreas Burger; Nadine Forstmann;
Sebastian Glaab; Annina K. Greite; Dr. Anna L. Izzo-Wagner, LL.M.EUR;
Dr. Joachim Kaetzler; Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.; Lars-Heiko Kruse;
Thomas Kurth ; Carsten Lang; Jan Liepe; Till Christopher Otto; Robin
Pichler; Dr. Hendrik Pielka; Derik Posdorfer, Dipl.-Jur.; Dr. Thomas
Richter; 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.; Prof. Dr. Andreas Walter, LL.M.; Andreas Wattenberg;
Dr. Jacob Wende; Elke Weppner, MM; Sören Wollesen; Felix Wrocklage;
Dr. Uta Zentes, LL.M.

3., aktualisierte und erweiterte Auflage 2022

Fachmedien Recht und Wirtschaft | dfv Mediengruppe | Frankfurt am Main

Zitervorschlag: *Bearbeiter*, in: Zentes/Glaab, GwG

Alle im Buch verwendeten Begriffe verstehen sich geschlechterneutral. Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf eine geschlechtsspezifische Differenzierung verzichtet – entsprechende Begriffe gelten im Sinne der Gleichbehandlung grundsätzlich für alle Geschlechter. Die verkürzte Sprachform hat lediglich redaktionelle Gründe und beinhaltet keine Wertung.

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.de> abrufbar.

ISBN 978-3-8005-1808-1

dfv Mediengruppe

© 2022 Deutscher Fachverlag GmbH, Fachmedien Recht und Wirtschaft,
Frankfurt am Main

Der Verlag im Internet: www.ruw.de

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Satzkonvertierung: Lichtsatz Michael Glaese GmbH, 69502 Hemsbach

Druck und Verarbeitung: CPI books, 25917 Leck

Printed in Germany

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Bearbeiterverzeichnis	VII
Abkürzungsverzeichnis	XV
Literaturverzeichnis	XXIII

Geldwäschegesetz (GwG)

Geschichte der Geldwäschebekämpfung	1
---	---

Abschnitt 1

Begriffsbestimmungen, Verpflichtete und risikobasierter Ansatz

§ 1	Begriffsbestimmungen	27
§ 2	Verpflichtete, Verordnungsermächtigung	121
§ 3	Wirtschaftlich Berechtigter	220
§ 3a	Risikobasierter Ansatz, nationale Risikoanalyse	263

Abschnitt 2

Risikomanagement

§ 4	Risikomanagement	280
§ 5	Risikoanalyse	308
§ 6	Interne Sicherungsmaßnahmen	342
§ 7	Geldwäschebeauftragter	413
§ 8	Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht	465
§ 9	Gruppenweite Pflichten	485

Abschnitt 3

Sorgfaltspflichten in Bezug auf Kunden

§ 10	Allgemeine Sorgfaltspflichten	505
§ 11	Identifizierung; Erhebung von Angaben zum Zweck der Identifizierung	561
§ 11a	Verarbeitung personenbezogener Daten durch Verpflichtete	575
§ 12	Überprüfung von Angaben zum Zweck der Identifizierung, Verordnungsermächtigung	587
§ 13	Verfahren zur Überprüfung von Angaben zum Zwecke der Identifizierung, Verordnungsermächtigung	611

Inhaltsverzeichnis

§ 14	Vereinfachte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung	620
§ 15	Verstärkte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung	659
§ 16	Besondere Vorschriften für das Glücksspiel im Internet	684
§ 17	Ausführung der Sorgfaltspflichten durch Dritte, vertragliche Auslagerung	698

Abschnitt 4 Transparenzregister

§ 18	Einrichtung des Transparenzregisters und registerführende Stelle	717
§ 19	Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten	728
§ 20	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Vereinigungen	744
§ 20a	Automatische Eintragung für Vereine	787
§ 21	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Rechtsgestaltungen	792
§ 22	Zugängliche Dokumente und Datenübermittlung an das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung	804
§ 23	Einsichtnahme in das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung	814
§ 23a	Meldung von Unstimmigkeiten an die registerführende Stelle . .	845
§ 24	Gebühren und Auslagen, Verordnungsermächtigung	857
§ 25	Übertragung der Führung des Transparenzregisters, Verordnungsermächtigung	866
§ 26	Europäisches System der Registervernetzung, Verordnungsermächtigung	874
§ 26a	Abruf durch bestimmte Behörden	879

Abschnitt 5 Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen

§ 27	Zentrale Meldestelle	885
§ 28	Aufgaben, Aufsicht und Zusammenarbeit	892
§ 29	Verarbeitung personenbezogener Daten durch die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen	911
§ 30	Entgegennahme und Analyse von Meldungen	920
§ 31	Auskunftsrecht gegenüber inländischen öffentlichen Stellen, Datenzugriffsrecht, Verordnungsermächtigung	935
§ 32	Datenübermittlungsverpflichtung an inländische öffentliche Stellen	958
§ 32a	Datenübermittlung an Europol	980
§ 33	Datenaustausch mit Mitgliedstaaten der Europäischen Union . .	986

Inhaltsverzeichnis

§ 34	Informationensersuchen im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit	1000
§ 35	Datenübermittlung im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit	1003
§ 36	Automatisierter Datenabgleich im europäischen Verbund	1018
§ 37	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Löschung personenbezogener Daten aus automatisierter Verarbeitung und bei Speicherung in automatisierten Dateien	1021
§ 38	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Vernichtung personenbezogener Daten, die weder automatisiert verarbeitet werden noch in einer automatisierten Datei gespeichert sind.	1028
§ 38a	Protokollierung von Informationensersuchen, Statistik, Verordnungsermächtigung	1035
§ 39	Errichtungsanordnung	1039
§ 40	Sofortmaßnahmen	1043
§ 41	Rückmeldung an den meldenden Verpflichteten	1058
§ 42	Benachrichtigung von inländischen öffentlichen Stellen an die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen.	1069

Abschnitt 6

Pflichten im Zusammenhang mit Meldungen von Sachverhalten

§ 43	Meldepflicht von Verpflichteten, Verordnungsermächtigung . . .	1071
§ 44	Meldepflicht von Aufsichtsbehörden	1121
§ 45	Form der Meldung, Registrierungspflicht, Ausführung durch Dritte, Verordnungsermächtigung	1127
§ 46	Durchführung von Transaktionen	1138
§ 47	Verbot der Informationsweitergabe, Verordnungsermächtigung .	1143
§ 48	Freistellung von der Verantwortlichkeit	1158
§ 49	Informationszugang und Schutz der meldenden Beschäftigten..	1165

Abschnitt 7

Aufsicht, Zusammenarbeit, Bußgeldvorschriften, Datenschutz

§ 50	Zuständige Aufsichtsbehörde	1173
§ 51	Aufsicht	1193
§ 51a	Verarbeitung personenbezogener Daten durch Aufsichtsbehörden	1216
§ 52	Mitwirkungspflichten	1221
§ 53	Hinweise auf Verstöße	1232
§ 54	Verschwiegenheitspflicht	1241
§ 55	Zusammenarbeit mit anderen Behörden	1253

Inhaltsverzeichnis

§ 56	Bußgeldvorschriften	1265
§ 57	Bekanntmachung von bestandskräftigen Maßnahmen und von unanfechtbaren Bußgeldentscheidungen	1316
§ 58	(weggefallen)	1324
§ 59	Übergangsregelung	1325
Anlage 1	(zu den §§ 5, 10, 14, 15) Faktoren für ein potenziell geringeres Risiko	1331
Anlage 2	(zu den §§ 5, 10, 14, 15) Faktoren für ein potenziell höheres Risiko	1333

EU-Geldtransferverordnung (GTVO)

Art. 1	Gegenstand	1338
Art. 2	Geltungsbereich	1340
Art. 3	Begriffsbestimmungen	1346
Art. 4	Bei Geldtransfers zu übermittelnde Angaben	1353
Art. 5	Geldtransfers innerhalb der Union	1357
Art. 6	Geldtransfers nach außerhalb der Union	1362
Art. 7	Feststellung fehlender Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten	1365
Art. 8	Geldtransfers mit fehlenden oder unvollständigen Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten	1371
Art. 9	Bewertung und Verdachtsmeldung	1376
Art. 10	Erhaltung der Angaben zum Auftraggeber und zum Begünstigten bei einem Geldtransfer	1378
Art. 11	Feststellung fehlender Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten	1379
Art. 12	Geldtransfers mit fehlenden Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten	1380
Art. 13	Bewertung und Verdachtsmeldung	1381
Art. 14	Erteilung von Informationen	1383
Art. 15	Datenschutz	1384
Art. 16	Aufbewahrung von Aufzeichnungen	1387
Art. 17	Verwaltungsrechtliche Sanktionen und Maßnahmen	1390
Art. 18	Besondere Bestimmungen	1392
Art. 19	Bekanntmachung von Sanktionen und Maßnahmen	1392
Art. 20	Anwendung von Sanktionen und Maßnahmen durch die zuständige Behörde	1393
Art. 21	Meldung von Verstößen	1394
Art. 22	Überwachung	1396
Art. 23	Ausschussverfahren	1398

Inhaltsverzeichnis

Art. 24	Vereinbarungen mit Ländern und Gebieten, die nicht Teil des Unionsgebiets sind	1399
Art. 25	Leitlinien.	1402
Art. 26	Aufhebung der Verordnung (EG) Nr. 1781/2006	1403
Art. 27	Inkrafttreten	1403

Kreditwesengesetz (KWG) (Auszug)

§ 24c	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	1405
§ 25h	Interne Sicherungsmaßnahmen.	1422
§ 25i	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf E-Geld	1448
§ 25j	Zeitpunkt der Identitätsüberprüfung	1455
§ 25k	Verstärkte Sorgfaltspflichten	1457
§ 25l	Geldwäscherechtliche Pflichten für Finanzholding-Gesellschaften	1465
§ 25m	Verbotene Geschäfte	1468

Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) (Auszug)

§ 52	Verpflichtete Unternehmen	1472
§ 53	Interne Sicherungsmaßnahmen.	1478
§ 54	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf den Bezugsberechtigten.	1482
§ 55	Verstärkte Sorgfaltspflichten	1487
§ 303	Abberufung von Personen mit Schlüsselaufgaben, Verwarnung	1489
§ 304	Widerruf der Erlaubnis	1490
§ 305	Befragung, Auskunftspflicht	1491
§ 319	Bekanntmachung von Maßnahmen	1491
§ 332	Bußgeldvorschriften	1492

Strafgesetzbuch (StGB) (Auszug)

§ 261	Geldwäsche	1497
-------	------------------	------

Abgabenordnung (AO) (Auszug)

§ 154	Kontenwahrheit	1529
-------	----------------------	------

Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) (Auszug)

§ 13	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	1549
§ 20	Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte	1558

Inhaltsverzeichnis

§ 25	Inanspruchnahme von Agenten; Verordnungsermächtigung	1570
§ 27	Organisationspflichten	1574
§ 39	Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	1592

Exkurs: Finanzsanktionen

	Grundlegende Betrachtungen und praxisrelevante Aspekte	1605
	Sachregister	1629