

Geldwäschebekämpfung für Steuerberater

Scaraggi-Kreitmayer

2023

ISBN 978-3-406-77330-3

C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein

umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Annamaria Scaraggi-Kreitmayer
Geldwäschebekämpfung für Steuerberater


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Geldwäschebekämpfung für Steuerberater

Bearbeitet von

Annamaria Scaraggi-Kreitmayer

Rechtsassessorin

2023

beck-shop.de

DIE FACHBUCHHANDLUNG



C.H.BECK

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

www.beck.de

ISBN 978 3 406 77330 3

© 2023 Verlag C.H. Beck oHG
Wilhelmstraße 9, 80801 München

Druck und Bindung: Beltz Grafische Betriebe GmbH
Am Fliegerhorst 8, 99947 Bad Langensalza

Satz: Fotosatz Buck
Zweikirchener Str. 7, 84036 Kumhausen

Umschlaggestaltung: Druckerei C.H. Beck Nördlingen



Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Vorwort

Mit dem Geldwäschegesetz vom 23.06.2017 hat der Gesetzgeber in Umsetzung der 4. EU-Geldwäscherichtlinie ein umfangreiches Gesetzeskonvolut zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung geschaffen. Geldwäsche-Compliance sowie die damit einhergehende Geldwäschaufsicht darf für Steuerberater und Steuerbevollmächtigte keine abschreckende Wirkung haben. Gemessen an der hohen fachlichen Qualität und Reputation dieses Berufs ist Geldwäscheprävention als selbstverständlich in den Kanzlei-
alltag zu integrieren. Angesichts der stetig fortschreitenden Gesetzesänderungen und Verschärfungen sollten Steuerberater und Steuerbevollmächtigten diesem Themenkomplex nicht hinterherhinken.

Die 1. Auflage „Geldwäschebekämpfung für Steuerberater“ will Steuerberatern und Steuerbevollmächtigten unter Berücksichtigung der Besonderheiten ihres Berufs bei der Bewältigung ihrer GwG-Pflichten eine in der Praxis effektiv umsetzbare Hilfestellung geben. Da Kenntnisse der einschlägigen Vorschriften, auch im Falle einer Verteidigung gegenüber der Steuerberaterkammer oder anderen an der Geldwäschebekämpfung beteiligten Behörden – hilfreich sind, wurde das Handbuch als Kommentar konzipiert. Die Bußgeldbewehrung zahlreicher geldwäscherechtlicher Verfehlungen veranlasste mich dazu, auch einschlägige Vorschriften des Ordnungswidrigkeitengesetzes in kompakter Form in diesem Handbuch zu kommentieren. Unumgänglich für das Risikoverständnis war zudem die Beleuchtung der relevanten Straftatbestände der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Das GwG wird auch künftig Neuerungen unterzogen sein. Bei Drucklegung war das Gesetzgebungsverfahren zum Sanktionsdurchsetzungsgesetz II, mit dem u.a. ein Verbot der Barzahlung von Immobilien beabsichtigt ist, noch nicht abgeschlossen.

Mein Dank gilt Prof. Dr. Hartmut Schwab, der dieses Projekt im Sinne einer praktischen Hilfestellung für den Berufsstand uneingeschränkt unterstützt hat.

Für Anregungen und Kritik bin ich dankbar.

München, Oktober 2022

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Inhaltsübersicht

Teil I.	Einleitung	1
Teil II.	Geldwäschegesetz – GwG	13
Teil III.	Auszüge aus der Abgabenordnung, dem Steuerberatungsgesetz und dem Strafgesetzbuch	439
Teil IV.	Auszüge aus dem Ordnungswidrigkeitengesetz	491


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Inhaltsverzeichnis

Teil I.	Einleitung	1
Teil II.	Geldwäschegesetz – GwG	13
§ 1	Begriffsbestimmungen	13
§ 2	Verpflichtete, Verordnungsermächtigung	36
§ 3	Wirtschaftlich Berechtigter	55
§ 3a	Risikobasierter Ansatz, nationale Risikoanalyse	69
§ 4	Risikomanagement	73
§ 5	Risikoanalyse	79
§ 6	Interne Sicherungsmaßnahmen	93
§ 7	Geldwäschebeauftragter	105
§ 8	Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht	111
§ 9	Gruppenweite Pflichten	121
§ 10	Allgemeine Sorgfaltspflichten	125
§ 11	Identifizierung; Erhebung von Angaben zum Zweck der Identifizierung ..	142
§ 11a	Verarbeitung personenbezogener Daten durch Verpflichtete	149
§ 12	Überprüfung von Angaben zum Zweck der Identifizierung, Verordnungsermächtigung	152
§ 13	Verfahren zur Überprüfung von Angaben zum Zweck der Identifizierung, Verordnungsermächtigung	162
§ 14	Vereinfachte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung	165
§ 15	Verstärkte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung	171
§ 16	Besondere Vorschriften für das Glücksspiel im Internet	184
§ 17	Ausführung der Sorgfaltspflichten durch Dritte, vertragliche Auslagerung	187
§ 18	Einrichtung des Transparenzregisters und registerführende Stelle	193
§ 19	Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten	198

§20	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Vereinigungen	201
§20a	Automatische Eintragung für Vereine	208
§21	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Rechtsgestaltungen	211
§22	Zugängliche Dokumente und Datenübermittlung an das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung	214
§23	Einsichtnahme in das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung	218
§23a	Meldung von Unstimmigkeiten an die registerführende Stelle	226
§24	Gebühren und Auslagen, Verordnungsermächtigung	231
§25	Übertragung der Führung des Transparenzregisters, Verordnungsermäch- tigung	235
§26	Europäisches System der Registervernetzung, Verordnungsermächtigung	239
§26a	Abruf durch bestimmte Behörden	242
§27	Zentrale Meldestelle	244
§28	Aufgaben, Aufsicht und Zusammenarbeit	247
§29	Verarbeitung personenbezogener Daten durch die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen	255
§30	Entgegennahme und Analyse von Meldungen	257
§31	Auskunftsrecht gegenüber inländischen öffentlichen Stellen, Datenzugriffsrecht, Verordnungsermächtigung	262
§32	Datenübermittlungsverpflichtung an inländische öffentliche Stellen	271
§32a	Datenübermittlung an Europol	277
§33	Datenaustausch mit Mitgliedstaaten der Europäischen Union	279
§34	Informationensuchen im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit	284
§35	Datenübermittlung im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit	286
§36	Automatisierter Datenabgleich im europäischen Verbund	292
§37	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Löschung personen- bezogener Daten aus automatisierter Verarbeitung und bei Speicherung in automatisierten Dateien	294
§38	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Vernichtung perso- nenbezogener Daten, die weder automatisiert verarbeitet werden noch in einer automatisierten Datei gespeichert sind	297

§38a	Protokollierung von Informationensuchen, Statistik, Verordnungsermächtigung	300
§39	Errichtungsanordnung	303
§40	Sofortmaßnahmen	305
§41	Rückmeldung an den meldenden Verpflichteten	308
§42	Benachrichtigung von inländischen öffentlichen Stellen an die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen	310
§43	Meldepflicht von Verpflichteten, Verordnungsermächtigung	312
§44	Meldepflicht von Aufsichtsbehörden	339
§45	Form der Meldung, Registrierungspflicht, Ausführung durch Dritte, Verordnungsermächtigung	341
§46	Durchführung von Transaktionen	343
§47	Verbot der Informationsweitergabe, Verordnungsermächtigung	344
§48	Freistellung von der Verantwortlichkeit	351
§49	Informationszugang und Schutz der meldenden Beschäftigten	354
§50	Zuständige Aufsichtsbehörde	358
§51	Aufsicht	365
§51a	Verarbeitung personenbezogener Daten durch Aufsichtsbehörden	375
§52	Mitwirkungspflichten	378
§53	Hinweise auf Verstöße	384
§54	Verschwiegenheitspflicht	389
§55	Zusammenarbeit mit anderen Behörden	394
§56	Bußgeldvorschriften	400
§57	Bekanntmachung von bestandskräftigen Maßnahmen und von unanfechtbaren Bußgeldentscheidungen	426
§58	[aufgehoben]	431
§59	Übergangsregelung	431
	Anlage 1	437
	Anlage 2	438

Teil III. Auszüge aus der Abgabenordnung, dem Steuerberatungsgesetz und dem Strafgesetzbuch	439
1. Auszüge aus der Abgabenordnung	439
§31b Mitteilungen zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung	439
§87d Datenübermittlungen an Finanzbehörden im Auftrag	446
§154 Kontenwahrheit	449
2. Auszüge aus dem Steuerberatungsgesetz	453
§1 Anwendungsbereich	453
§33 Inhalt der Tätigkeit	456
§57 Allgemeine Berufspflichten	457
3. Auszüge aus dem Strafgesetzbuch	461
§89c Terrorismusfinanzierung	461
§129a Bildung terroristischer Vereinigungen	467
§129b Kriminelle und terroristische Vereinigungen im Ausland; Einziehung	472
§261 Geldwäsche	474
Teil IV. Auszüge aus dem Ordnungswidrigkeitengesetz	491
§1 Begriffsbestimmung	493
§10 Vorsatz und Fahrlässigkeit	497
§31 Verfolgungsverjährung	499
§35 Verfolgung und Ahndung durch die Verwaltungsbehörde	502
§36 Sachliche Zuständigkeit der Verwaltungsbehörde	504
§46 Anwendung der Vorschriften über das Strafverfahren	506
§47 Verfolgung von Ordnungswidrigkeiten	509
§49 Akteneinsicht des Betroffenen und der Verwaltungsbehörde	511
§52 Wiedereinsetzung in den vorigen Stand	512
§56 Verwarnung durch die Verwaltungsbehörde	514
§62 Rechtsbehelf gegen Maßnahmen der Verwaltungsbehörde	516

§ 65	Allgemeines	517
§ 66	Inhalt des Bußgeldbescheides	518
§ 67	Form und Frist	521
§ 68	Zuständiges Gericht	522
§ 69	Zwischenverfahren	523


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG