

## Geldwäschegegesetz (GwG)

Kommentar

Bearbeitet von

Herausgegeben von Prof. Dr. Felix Herzog, und Dr. Olaf Achtelik, Rechtsanwalt, Dr. Steffen Barreto da Rosa, Dr. Julia Figura, Senatsrätin, Dr. Mohamad El-Ghazi

3. Auflage 2018. Buch. XXXIX, 986 S. In Leinen

ISBN 978 3 406 69391 5

Format (B x L): 12,8 x 19,4 cm

[Recht > Handelsrecht, Wirtschaftsrecht > Bankrecht, Kapitalmarktrecht](#)

Zu [Leseprobe](#) und [Inhaltsverzeichnis](#)

schnell und portofrei erhältlich bei



Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

## Sachregister

Fette Ziffern verweisen auf Paragraphen,  
magere Ziffern auf Randnummern

- 1. EG-Anti-Geldwäscherichtlinie**  
Einl 78
- 2. EG-Anti-Geldwäscherichtlinie**  
Einl 79
- 3. EU-Anti-Geldwäscherichtlinie**  
Einl 81
- 4. EU-Anti-Geldwäscherichtlinie**  
Einl 90
- Abgabenordnung (AO)** 1 34; 17 25; 25m  
KWG 3
- Abschlussprüfung ZAG** 9
- Abschöpfung** 261 StGB 16, 22, 61, 86,  
115, 136
- Abverfügung** 25j KWG 2
- Administrationsrechte** 25h KWG 18
- Adressatenkreis** Einl 84
- Agenten** 2 94ff.; 10 114ff., 25i KWG 4;  
ZAG 10
- Aktualisierung der Risikoanalyse** 5 19
- Aktualisierungspflicht** 6 20
- Allgemeine Sorgfaltspflichten** 1 39, 72;  
2 127; 10 5ff.
- Alltagsgeschäfte** 89c StGB 27
- AML-Industrie** Einl 105
- Analyse, operative/strategische** sh. Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen
- Anderkonten** 2 144; 10 22; 11 32
- Änderungsrichtlinie 2001/97/EG** Einl 79
- Anfälligkeit** 5 9
- Anfangsverdacht** 261 StGB 104
- Anfechtungsklage** 51 4
- angemessenes Risikomanagement** 4 4, 9
- Anhaltspunkte** Einl 48; 51; 55; 6 14;  
10 94f.; für Geldwäsche 43 21, 39; für  
Terrorismusfinanzierung 43 45
- Anhaltspunktpapier** 6 14
- Anlageberatung** 2 25, 29; 2 33ff.
- Anlagevermittlung** 2 32
- Anlageverwaltung** 2 59
- anonyme Meldungen** 53 4
- Anonymität** 25h KWG 6; 25m  
KWG 3 Mitarbeiter 6 21; Geschäftsbeziehungen 4 6; Transaktionen 4 6
- Anordnungsbefugnis** 6 32; 25h KWG 29
- Anschlagsplanung** 89c StGB 3
- Anschlussdelikt** 261 StGB 2, 6
- Anteilseigner** 3 16; 10 19; 19 8; 20 7
- Art der Aufbewahrung** 8 15
- Art der Aufzeichnung von Identitätsnachweisen** 8 9f.
- Art einer Geschäftstätigkeit** 4 9
- Aufbau der Risikoanalyse** 5 14
- Aufbewahrungsfrist** 8 18
- auffällige Transaktionen** 15 33ff.; 25h  
KWG 15ff., 24; Datenverarbeitungssystem 15 33
- Aufgaben der FATF** Einl 61
- Aufklärungsmöglichkeiten** 18 6
- Aufsicht** 51 1ff.; Anfechtungsklage 51 4;  
Auskunftsmöglichkeit 51 10; Auslegungs- und Anwendungshinweise 51 11; Dokumentationspflichten 51 12f.; Kostenerhebung 51 7; Maßnahmen 51 4; Prüfungen 51 5; Statistiken 51 12f.; Untersagungsbefugnisse 51 8; Untersagung der Berufs- und Geschäftsausübung 51 8; Widerruf der Zulassung 51 8; Widerspruch 51 4
- Aufsichtsbehörden** 1 73; 6 27ff.; 10 55; 17 18; 17 30; 50 1ff.; 51 1ff.; Auffangregelung 50, 12; BaFin 50, 4ff.; Datenübermittlung aus dem Gewerberегистер 55 5ff.; Datenübermittlung aus FinVermV und VersVermV 55 8ff.; Datenübermittlung an Europäische Aufsichtsbehörden über Finanzinstitute 55 14ff.; Glücksspiel 50, 11; 56 85; Nichtfinanzbereich 28 9; 56 8; Notare 50, 8; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß gegen Anordnungen und Maßnahmen 56 39, 58ff.; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß gegen Duldungspflicht 56 39, 58ff.; Patentanwaltskammer 50, 7; Rechtsanwaltskammer 50, 6; Rückmeldung an die FIU 42 18; sonstige Zuständigkeit 50, 12; Steuerberaterkammer 50, 10; Verdachtsmeldepflicht der ~ 44; Wirtschaftsprüferkammer 50, 9; Zusammenarbeit mit anderen Aufsichtsbehörden 55 1ff.; Zusammenarbeit mit der FIU 28 7ff.; 32 21ff.
- Aufzeichnung** 11 36; 12 20

# Sachregister

- Aufzeichnungs- und Aufbewahrungs-pflicht** Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 19  
**Aufzeichnungspflicht** 8 3  
**Ausdruck von Daten** 18 7f.  
**Auskunft über Geschäftsbeziehungen** 6 22  
**Auskunftsersuchen, staatsanwaltschaft-liches/polizeiliches** 30 18; Auslöser für interne Meldefälle 43 18; Verdachts-meldepflicht bei ~ 43 14  
**Auskunftsverlangen der FIU** 30 17ff., 25  
**Auskunftsverweigerungsrechte** 52 4f.  
**Auslagerer** 24c KWG 4; 25h KWG 27f.; Anzeige 25h KWG 27; Betrieb von Da-tenverarbeitungssystemen 25h KWG 28; Durchführung durch Dritte 25h KWG 27; Rückübertragung 25h KWG 27; vertragliche Anforderungen 25h KWG 27; Verhältnis zu § 6 Abs. 7 GwG 25h KWG 27; Wirtschaftlichkeit 25h KWG 27  
**Auslagerung interner Sicherungsmaß-nahmen** 6 23  
**Auslandstaten** 261 StGB 6  
**Auslegungs- und Anwendungshinweise des BMF zum Verdachtsmeldewesen** 43 13  
**Auslieferung** 261 StGB 139  
**Ausnahmernächtigungen** 6 2  
**Außenwirtschaftsgesetz** 6a KWG 1ff., 8  
**Ausstellen von Rechnungen – zu hoch – zu niedrig** Einl 17  
**Ausweisdokument** 12 1; 12 6  
**Auswirkungen politischer Korruption** Einl 113  
  
**BaFin** 50 4; Bußgeldverfahren 56 6ff.  
**Bankangestellte** 261 StGB 98  
**Bankgeheimnis** Verhältnis zur Verdachts-meldepflicht **Vor dem Abschnitt** 6 5  
**Bank-Mantelgesellschaft** 1 78; 2 78; 15 35, 43; 25m KWG 2  
**Bargeld** 1 35; 1 43f.; 1 67f.; 2 16; 2 147; 2 180; 10 57; 10 69; 10 79; 10 89; 10 103; 10 111f.; Barmittelanmeldungen 30 7; Barmittelkontrollmitteilungen 30 8  
**bargeldloser Zahlungsverkehr** 25g KWG 1ff.; organisatorische Pflichten 25g KWG 1, 3  
**Bartransaktionen** 1 35; 1 39; 2 182; 10 3; 10 58; 10 74; 10 112  
**bedeutende Beteiligung ZAG** 7  
**Beeinträchtigungen** 17 30  
**Beendigungsverpflichtung** 15 5  
**Befreiung von der Dokumentations-pflicht** 5 20  
  
**Bekämpfung der Terrorismusfinanzie-rung** Einl 123f.  
**Bekanntmaßen nahestehende Person** 1 61f.; 2 129; 10 26f.  
**Beleihung** 18 4; 25 1ff.  
**Beleihungsverordnung** 25 1  
**Benachrichtigung** 42; des Betroffenen einer Verdachtsmeldung 49; des Ver-pflichteten vom Ausgang des Verfahrens 41 8ff.  
**Beschlagnahmefreiheit** 8 16  
**Bestechungssumme** 261 StGB 57  
**Bestellung eines Geldwäschebeauftrag-ten** 6 6  
**Bestellung und Entpflichtung** 7 10  
**Besteuerungsverfahren**; Informationen der FIU an die für das ~ zuständigen Behörden 28 27ff., 32 14, 21ff., 37  
**Bestimmtheitsgrundsatz** 261 StGB 71  
**Bestimmung der Vermögensherkunft** 15 21ff.  
**Betäubungsmittel** 261 StGB 39  
**Beteiligung von Anwälten/Wirtschafts-prüfern** Einl 21  
**Betreuer** 11 34; 12 9  
**betriebsspezifische Risiken** 5 5  
**betrügerische Handlungen** 25h KWG 1  
**Beweisverschleierung** 261 StGB 23  
**Beweiswürdigung** 261 StGB 104  
**Bewertung von Risiken** 5 6ff.  
**Beziehungsgenstände** 261 StGB 58  
**black box** Einl 5  
**Black Market Peso Exchange (BMPE)** Einl 34  
**Börsenaufsichtsbehörden, Meldepflicht** der ~ 44 8f.  
**Börsennotierte Gesellschaft** 3 12  
**Briefkastenfirmen** Einl 12  
**Buchprüfer, vereidigte** 2 2; 2 141; 2 160ff.; 17 7; Auskunftspflicht gegenüber der FIU 30 24; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe 47 20ff., 29; Verdachtsmeldepflicht 43 62ff.  
**Bundesamt für Verfassungsschutz** 32 5ff., 16, 18ff.  
**Bundeskriminalamt Vor Abschnitt** 5 5  
**Bundesministerium der Finanzen** 1 1; Berichtspflichten der FIU gegenüber dem ~ 28 16f.; Rechtsaufsicht über die FIU 27 6; 28 1, 23; Rechtsverordnungs-ermächtigung 45 12; 47 36; Zustim-mungserfordernisse 31 19; 39 4, 7; Zuweisung von Aufgaben an die FIU 28 22;  
**Bundesnachrichtendienst** 32 9, 15, 18ff.

- Bundesnotarkammer** 2 148ff.; Verdachtsmeldepflicht 44 4; Wegfall der Sonderregelung iZm Verdachtsmeldungen 43 59
- Bundesrechtsanwaltskammer** 2 142; Verdachtsmeldepflicht 44 4; Wegfall der Sonderregelung iZm Verdachtsmeldungen 43 59
- Bundesrepublik Deutschland – Finanzagentur GmbH** 2
- Bundessiegel** 25 8
- Bundessteuerkammer** 2 165; 6 26; Verdachtsmeldepflicht 44 4; Wegfall der Sonderregelung iZm Verdachtsmeldungen 43 59
- Bürgschaftsbank** 24c **KWG** 3, 25h  
KWG 21
- Bußgeldvorschriften** 9 15; 16 13; 25g  
KWG 19; 25i **KWG** 5, 7; 25m **KWG** 2, 3; 56; **ZAG** 19; Bemessung der Geldbuße 56 68ff.; Bußgeldrahmen 56 62ff.; europäische Vorgaben 56 1; Gewinnabschöpfung 56 65, 73; Normadressaten 56 10f.; sachliche Zuständigkeit 56 78ff.; Vorsatz oder Leichtfertigkeit 56 12f.
- Clearingverfahren Vorberm**  
Abschnitt 5 6f.; 30 14; 42 11, 13
- company formation agents** Einl 15
- Customer Due Diligence-Pflichten** 5 6
- data overkill** 4 2
- Datenschutz** 15 16; 18 1; 18 9; 22 4f.; 22 8; 25g **KWG** 17; 25h **KWG** 19f.; Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Löschung personenbezogener Daten 37; Datenschutzgrundverordnung 29 1ff.; Informationszugang 49; personenbezogene Daten 29 7; Recht auf informativelle Selbstbestimmung 37 1; **Vorberm**  
Abschnitt 6 5; überwiegende schutzwürdige Interessen des Betroffenen 33 19; 37 13
- Datenschutzkontrolle** 24c **KWG** 26
- Datensicherheit** 8 13, 24c **KWG** 26
- Datenübermittlung** 17 27; 18 9; 22 4f.; 22 8; 22 10
- Datenverarbeitungssystem** 5 7, 15 25, 33; 25h **KWG** 15ff.; **ZAG** 13; Administrationsrechte 25h **KWG** 18; Aktualisierung 25h **KWG** 16; Algorithmen 25h  
**KWG** 17; Anhaltpunkte 25h **KWG** 16f.; auffällige Transaktionen 25h **KWG** 15ff., 24; Auslagerung 25h **KWG** 28; Befreiung vom Vorhalten von Datenverarbeitungssystemen 25h **KWG** 21; Datenschutz 25h  
**KWG** 19f.; Internet-Screening 25h
- KWG** 16; Gewichtung von Indizien 25h  
**KWG** 17; Mitarbeiterkonten 25h  
**KWG** 17; Parameter 25h **KWG** 17
- Dauerkontamination** 261 StGB 59, 61
- Debitoren** 25k **KWG** 6
- de-listing** 6a **KWG** 18
- Depoteröffnung** 1 31; 10 58; 11 6
- Depotgeschäft** 2 13; 2 19; 2 67
- de-risking** 15 27, 37
- Diamantenmarkt** Einl 51
- Dienstleister** 2 1f.; 2 34f.; 2 84; 2 88; 2 166ff.; 17 27; 25 13
- Dienstleistungsrisiko** 5 3, 10f.
- digitale Speicherung** 8 12ff.
- Diskontgeschäft** 2 13; 2 17
- Dokumentationspflicht** 2 127; 5 16f., 11 12, 25h **KWG** 23, 25; 43 27
- Domizilprinzip** 89c StGB 47, 48
- dreigliedriges Phasenmodell** Einl 6, 7
- Dritte** 1 55; 2 5; 2 20; 2 89; 2 147; 2 167; 10 8; 11 35; 17 1ff.
- Drittländer** 1 2; 10 44f.; 17 12f.
- Drittstaat** 1 65; 2 25; 12 16; 15 31ff., 17 6f.; 17 10; 17 15
- Drittstaateneinlagenvermittlung** 2 18; 2 28; 2 32; 2 41
- Durchführung durch Dritte** 25h  
KWG 27
- Durchlaufkonten** 15 44; 25m **KWG** 3
- Dysfunktionalität** 261 StGB 131
- Edelmetalle** 1 43; 1 52; 2 182; 10 72; 10 112f.
- Edelsteine** 1 43; 1 52; 2 182; 10 112f.
- Effektivierung** 7 2
- E-Geld** 1 5; 1 66ff.; 1 72; 2 93; 2 98; 2 100ff.; 25i **KWG** 1ff.; Absehen von Sorgfaltspflichten 25i **KWG** 6; Adressaten 25i **KWG** 4; E-Geld-Agenten 2 94ff., 2 98; 10 104; 10 114f.; 13 3; 25i **KWG** 4; **ZAG** 11, 16; E-Geld-Emissent 2 98; 25i **KWG** 4; **ZAG** 2; E-Geld-Geschäft 1 71; 2 69; 2 92f.; E-Geld-Inhaber-Datei 25i **KWG** 7; E-Geld-Institute 2 94; 24c  
KWG 3; 25i **KWG** 4; **ZAG** 2, 16; Geldbuße 25i **KWG** 5, 7; Gestattungsverfahren 25i **KWG** 9; Risiko 25i **KWG** 2, 8; Schwellenwerte 25i **KWG** 6; Smurfing 25i **KWG** 6; Sorgfaltspflichten 25i **KWG** 5f.
- Egmont Group** 28 21; 43 45; 47 13
- Eigengeschäft** 2 29; 2 40; 2 95; 10 10
- Eigenhandel** 1 50; 2 18; 2 25; 2 28; 2 40
- Eigenständigkeit des Geldwäschebauftragten** 7 19
- Eigentümerwechsel** 10 70

# Sachregister

- Eignungsklausel 89c StGB 43  
Eilfall 46 13ff.  
Eilgeschäft 261 StGB 145  
Ein- und Auszahlungsgeschäft 2 69; 2 71ff.; 2 99  
Einbeziehung 261 StGB 52  
Eingriffsbefugnisse 261 StGB 104  
Einlagengeschäft 2 13f.; 2 105  
Einlagenkreditinstitut 2 25; 2 98  
Einmalgeschäft 1 30  
Einschleusung in den legalen Finanz- kreislauf Einl 11  
Einsichtnahme 10 84; 12 17f.; 18 3; 23 1ff.; 24 2; 24 11; 26 1  
Einziehung Einl 99; 30 15; 46 1; 55 57  
elektronische Identitätsnachweise 8 10  
Elektronisches Geld 1 35; 2 9; 10 70  
elektronisches Lastschriftverfahren 25g  
KWG 6  
Emissionsgeschäft 2 4; 2 13; 2 23  
Entgegennahme von rückzahlbaren  
Geldern 56 42  
Entwicklung der Terrorismusfinanzie- rung Einl 123  
Entziehung krimineller Gewinne Einl 4  
Erbgemeinschaft 2 2; 11 34  
Erheblichkeitsschwelle 89c StGB 6  
erhöhter Strafrahmen Einl 98  
Ermächtigung 6 27ff.  
Ermittlung von Risiken 5 6ff.  
Ermittlungsverfahren Einl 104; Benach- richtigung des Betroffenen 49; Clearing- verfahren **Vorbem Abschnitt** 5 6ff.; 30 14; 42 11, 13; Einleitung **Vorbem Abschnitt** 5 6; 32 18; 42 13; **Vorbem Abschnitt** 6 12; 46 1; Einstellungsverfü- gung 42 11; Einstellung ohne Restver- dacht **Vorbem Abschnitt** 6 10; Feststel- lung laufender ~ durch die FIU **Vorbem Abschnitt** 5 8; 33 11; 35 14; Offen- barung/Gefährdung des ~ 31 17; 32 29; 33 11; 33 20; 40 13; 41 15; 47 1ff., 9, 12; 49 8, 21, 24; Teile des Strafverfahrens 30 14ff.; Statistik **Vorbem Abschnitt** 6 10 f  
Erweiterung des Verpflichtetenkreises 4 3  
**Europol Vorbem Abschnitt** 5 6ff.; 36 2;  
**Vorbem Abschnitt** 6 3; 43 20, 40f.  
**Fach- und Rechtsaufsicht** 25 13f.  
**Factoring** 2 28; 2 30; 2 45ff.; 2 108; 25k  
KWG 6; Debitoren 25k KWG 6; Drei- Personen-Verhältnis 25k KWG 6; Risiko 25k KWG 6; Sorgfaltspflichten 25k  
KWG 6  
**Fahrlässigkeit** 56 70; ~, grobe 43 11; 46 12; 48 4ff., 10; 56 13, 56  
**Familienangehörige** 15 10  
**Familienmitglied** 1 5; 1 59f.; 10 26f.  
**FATF (Financial Task Force on Money Laundering)** Einl 60ff.; Deutschland- Evaluationsbericht 43 29; 56 1, 6; Emp- fehlungen 27 1; 33 2; 43 1, 23; 48 1; FATF-Style-Regional-Bodies (FSRB) 43 21  
**FATF-Länderliste** 15 31  
**Fernidentifizierung** 12 2; 13 3  
**Financial Intelligence Unit (FIU)** sh.  
Zentralstelle für Finanztransaktionsunter- suchungen  
**Finanzagenten** 40 8  
**Finanzanlagenvermittler** 55; Makler- geschäft 43 35; Datenübermittlung zu ~ an inländische Aufsichtsbehörden 55 8ff.; Datenübermittlung zu ~ an europäische Aufsichtsbehörden 55 14f.  
**Finanzbehörden** Auskunftsplicht gegenüber der FIU 31 21ff.; BuStra/ StraBu 32 14; 42 16; Mitteilung an ~ 28 27f.; Mitteilung der Strafverfolgungs- behörde bei Einleitung eines Strafverfah- rens 32 33ff.; Rückmeldung an die FIU 42 16f.; Verdachtsmeldepflicht nach 31 b AO 30 4ff.; 43 25; 45 9; Verwendung von Informationen aus Verdachtsmeldungen 32 36ff.  
**Finanzdienstleister** 2 36; 2 89f.; 10 79  
**Finanzdienstleistungsinstitute** 1 76; 2 2; 2 9; 2 25ff.; 10 109; 13 3; 17 7; 17 34; Meldepflicht an die BaFin 43 59  
**Finanzholdinggesellschaft (gemischte)** 251 KWG 1f.  
**Finanzierungsfunktion** 2 45; 2 49ff.  
**Finanzierungsleasing** 2 25; 2 28f.; 2 53; 2 57; 2 110  
**Finanzinstrument** 2 34f.  
**Finanzkommissionsgeschäft** 2 4; 2 7; 2 13; 2 18; 2 23; 2 40; 2 59  
**Finanzmittel** 89c StGB 5  
**Finanzsanktionen** 6a KWG 2, 9ff.; Begriff 6a KWG 9f.; Begründungspflichten 6a KWG 20; Focal-Point-Verfahren 6a KWG 18; Gegenstand 6a KWG 11; Haf- tungsrisiken 6a KWG 17; Rechtsschutz 6a KWG 18ff.; Sanktionen auf Grundlage von EU-Rechtsakten 6a KWG 15; Sanktionsliste 6a KWG 14; Sanktionsliste 6a KWG 17; smarte Sanktionen 6a KWG 10; Unschuldsvermutung 6a KWG 19; Ver- teidigungsrechte 6a KWG 19

- Finanztransaktion** 1 2; 1 53; **11** 20  
**Finanztransfergeschäft** 2 42; 2 69; 2 71;  
2 73; 2 87ff.; 10 78; 10 104f., **25g**  
**KWG** 1; **ZAG** 4f.  
**Finanzunternehmen** 2 16; 2 57; 2 107ff.;  
2 140; 2 156; 10 109  
**fingierte Firmen und Geschäfte** Einl 12  
**FinTech-Unternehmen** **ZAG** 18  
**Fiskaldelikt** 261 StGB 40  
**FIU** sh. Zentralstelle für Finanztransaktions-  
untersuchungen  
**FIU.net** 36 2  
**Flüchtlinge** 15 32  
**Förderinstitute** 24c **KWG** 3  
**Fraud Pool** 25h **KWG** 26  
**Freistellung von der Verantwortlichkeit**  
48; Ausnahmen 48 10; bei Auskunfts-  
verlangen der FIU 48 12; bei Verdachts-  
meldung oder Strafanzeige 48 6; erfasster  
Personenkreis 48 6, 9, 11; Schadensersatz-  
ansprüche aufgrund Anhaltung einer  
Transaktion 46 12; Umfang der Haftungs-  
freistellung 48 8  
**Freiwilligkeit** 261 StGB 143  
**Fremdbegehungsalternative** 89c StGB 15  
**Fristfall** 46 3ff.
- gatekeeper** Einl 19; **Vorbem Abschnitt** 6 3  
**Garantiegeschäft** 2 13; 2 21; 2 80  
**Gebühren** 1 37; 10 75; 18 3; 23 10; 24 1ff.;  
25 5, 25 10ff.  
**Gebührenerhebung** 24 1ff.; 25 10ff.  
**geeignete Personen** 17 19  
**Gefahr eines Informationsverlustes** 7 7  
**Gefährdungspotenzial** 5 4  
**Gefährdungssituation** 4 7; 49 1ff.  
**Gefährdungstatbestand** 261 StGB 5, 7  
**Geldbußen** sh. Bußgeldvorschriften  
**Geldkarte** 1 47; 1 68; 2 101f.  
**Geldmaklergeschäft** 2 16; 2 108; 2 112  
**Geldtransfer** 25g **KWG** 6  
**Geldtransferverordnung** 1 23; 10 4;  
10 63ff.; 14 13ff.; 25g **KWG** 1ff.; Aufbe-  
wahrungsfristen 25g **KWG** 18; Auftrag-  
geber 25g **KWG** 5ff.; Ausnahmen 25g  
**KWG** 6f., 9, 21; Begünstigter 25g  
**KWG** 5ff.; Bekanntmachungspflichten  
25g **KWG** 19; Bußgeld 25g **KWG** 19;  
Datenschutz 25g **KWG** 17; Echtzeit-  
Überwachung 25g **KWG** 12; elektronisches  
Lastschriftverfahren 25g **KWG** 6;  
EWR 25g **KWG** 5; ex-post-Über-  
wachung 25g **KWG** 12; fehlende Daten  
25g **KWG** 13, 15; Geldtransfer 25g  
**KWG** 6; Hinweisgeberstelle 25g  
**KWG** 20; Identifizierung 25g **KWG** 8f.;
- Informationspflicht 25g **KWG** 17; Last-  
schriften 25g **KWG** 2; Maßnahmen 25g  
**KWG** 13; Meldungen 25g **KWG** 14;  
Nachlieferungspflichten 25g **KWG** 10;  
Pflichten des Zahlungsdienstleisters des  
Auftraggebers 25g **KWG** 8ff.; Pflichten  
des Zahlungsdienstleisters des Begünstig-  
ten 25g **KWG** 11ff.; Pflichten zwischen-  
geschalteter Zahlungsdienstleister 25g  
**KWG** 15; Sammelüberweisung 25g  
**KWG** 10; Stammdaten 25g **KWG** 8;  
Smurfing 25g **KWG** 10, 12; Über-  
wachung 25g **KWG** 12; unvollständige  
Daten 25g **KWG** 13, 15; wesentlicher In-  
halt 25g **KWG** 4ff.; wiederholte Ver-  
säumnisse 25g **KWG** 14; (zwischen-  
geschaltete) Zahlungsdienstleister 25g  
**KWG** 5ff.; **ZAG** 6, 15
- Geldwäsche** Einl 1; besonders sensible Gü-  
ter iZm ~ 43 33; Meldepflicht bei Ver-  
dacht auf ~ 43 32ff.; Statistik zur ~ **Vor**  
**Abschnitt** 6 11; Vermögensgegenstand  
43 33; Vortat 33 6; 43 38
- Geldwäsche in der Kriminologie** Einl 3
- Geldwäsche mit handelsbasiertem**  
**Ansatz** Einl 16
- Geldwäschebeauftragter** 7 1ff., 25h  
KWG 1 als Arbeitnehmer 7 21ff.; Gefährdung  
bei Erstellung einer Verdachts-  
meldung 49 1ff.; Namensangabe in  
Verdachtsmeldung 49 16f.; Ordnungswidrigkeit iZm Bestellung ~ 56 18;  
Schutz des ~ 49 25ff.; Weisungsfreiheit  
bei Verdachtsfällen 49 26
- Geldwäschebekämpfung** Einbeziehung  
Privater **Vorbem Abschnitt** 6 3
- Geldwäschebekämpfung im Europarat**  
Einl 73ff.
- Geldwäschebekämpfung in der EG**  
Einl 77ff.
- Geldwäschegesetz** Einl 148
- Geldwäscheprävention** 4 8
- Geldwäscherprozess** Einl 6
- Geldwäscherecht** Einl 145
- Geldwäschrisiko** 4 2
- Geldwäschetatbestand** Einl 93 ff.
- Geldwäscheverlautbarung** 25k **KWG** 3, 5
- Gelegenheitskunde** 25k **KWG** 3
- Gemeinsame Finanzermittlungsgruppe**  
(GFG) **Vorbem Abschnitt** 5 7; 27 2;  
42 13, 57
- Generalzolldirektion** **Vor Abschnitt** 5 5;  
27 8; 39 7
- Genossenschaftsregister** 12 17; 18 5; 18 8;  
20 9; 20 17f.; 20 21; 22 1; 22 4; 22 6;  
23 11

# Sachregister

- geografisches Risiko** 5 3, 12  
**Gerichtsvollzieher** 24c **KWG** 25  
**Gesamtumsatz** 56 75  
**Geschäftsbeziehung** 1 27ff.; Beendigungsverpflichtung 43 50; 56 29; Definition 43 34; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß gegen Pflicht zur ~ 56 29  
**Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR)** 3 3; 11 29  
**Gestaltungsverfahren** 25i **KWG** 9  
**gewerbeaufsichtsrechtliche Maßnahmen**  
    **Einl** 150  
**Gewerberegister** 55; Datenübermittlung an Aufsichtsbehörden 55 5ff.  
**Gewerbetreibende** 2 2; 2 96; 2 98ff.; 2 126; 10 104; 10 109; 10 114; 56 27  
**Gewinnabschöpfung** 56 65  
**GFG sh.** Gemeinsame Finanzierungsgruppe  
**Girogeschäft** 2 22  
**Glücksspiel** 1 4; 1 44ff.; 2 2; 2 175; 2 178; 10 106f.; 16 1ff., 51 10; Bußgelder 16 13; Gefahren 16 2; Identifizierung 16 3, 12; Informationspflichten 16 9; monetärer Wert 16 10; Risiken 16 3f.; Sicherungsmaßnahmen 16 6ff.; Spielerkonto 16 7; Spielgewinne 16 11; Verpflichtete 16 6; vorläufige Identifizierung 16 12; Zahlungskonto 16 7, 9, 11; Zahlungsvorgang 16 8  
**Glücksspiel im Internet, Veranstalter und Vermittler von** 56 1; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 40ff.  
**Glücksspielbetriebe** 6 19  
**goAML** 29 9; 32 4; 45 2ff.  
**grenzüberschreitende Zahlung** 25g **KWG** 22  
**Grundrechte** 15 27  
**Grundrechtsbeeinträchtigungen**  
    **Einl** 140  
**Grundsatz der Funktionstrennung** 7 12  
**Gruppe** 1 5; 1 63f.; 2 143; 2 155; 17 17f.; 19 5; 19 9; 21 5; zulässige Informationsweitergabe innerhalb 47 16ff.  
**Gruppenweite Pflichten** 9 1ff.; Anordnungsbefugnis 25i **KWG** 8; Bagatellregelung 25i **KWG** 6; Bußgelder 9 15; E-Geld-Inhaber-Datei 25i **KWG** 7; Geldwäschebeauftragter 9 7f.; Gruppenbegriff 9 4; Informationsaustausch 9 9; internationale Vorgaben 9 2; interne Sicherungsmaßnahmen 9 7; Ordnungswidrigkeiten iZm ~ 56 20; Risikoanalyse 9 5; Unternehmen in anderen EU-Staaten 9 11; Unternehmen in Drittstaaten 9 12; Verpflichtetenkreis 9 1, 4  
**Gruppenweite Verfahren** 6 8  
**Güter, hochwertige** 1 52f.  
**Gütherhändler, gewerbliche** sh. Gewerbetreibende  
**GWPräOptG Einl** 117  
**Haftung** Haftungsausschluss sh. Freistellung von der Verantwortlichkeit  
**Handel mit hochwertigen Gütern** 7 9  
**Handelsregister** 2 78; 18 1; 18 5; 18 8; 20 8ff.; 20 13ff.; 22 1; 23 11; 25 3; Eintragung in ausländischem ~ 33 15  
**Hawala-Banking** **Einl** 27ff., 2 89; 2 91; 43 40  
**HGB** 4 9  
**hierarchische Stellung des Geldwäschebeauftragten** 7 4  
**Hinweisgeberstelle** 25g **KWG** 20  
**Hinweisgebersystem** 53 3  
**Hochrisiko-Drittstaaten** 15 31ff.; FATT-Führerliste 15 31; Feststellung durch Kommission 15 31; Flüchtlinge 15 32; verstärkte Sorgfaltspflichten 15 32  
**Hochwertige Güter** 1 52f.  
**Identifikationsproblem** **Einl** 119  
**Identifizierung** 1 22ff.; 11 3; 11 18; 16 12; 25g **KWG** 8f.; 25j **KWG** 2; 25k **KWG** 4; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 22f., 27, 30ff.; Verdachtsmeldung bei unmöglicher ~ 43 48ff.  
**Identifizierungspflicht** 1 9; 1 22; 1 31; 2 165; 2 169; 3 1; 10 58; 10 69; 10 106; 11 30; 13 3; 19 4  
**Identitätsangaben** 10 100ff.  
**Identitätsfeststellung** 10 5; 10 13; 10 101; 11 19  
**Identitätsnachweis** 11 26; 11 34  
**Identitätsschutz** 6 21  
**Identitätsüberprüfung** 12 1ff.; 13 1; 14 9; 17 14; 25j **KWG** 1f.  
**Immobilien** 1 8; 1 54; 2 18; 2 32; 2 140; 2 144; 2 149; 2 154; 2 170f.; ~register 31 28  
**Immobilienmakler** 1 5; 1 54ff.; 2 1f.; 2 141; 2 169ff.; 10 101; 11 8; 17 7; Maklergeschäft 43 35; Ordnungswidrigkeit iZm Identifizierung 56 31  
**Immobilientransaktionen** **Einl** 45ff.  
**Indexdaten** 18 2; 20 22; 22 4; 22 6; 23 11; 24 12; 26 2  
**Indexdatenübermittlungsverordnung** 18 9; 22 4; 22 6; 23 12  
**Individualrechtsgüter** 89c **StGB** 9  
**Informationsaustausch** 9 9; 25h **KWG** 23, 26; Fraud Pools 25h **KWG** 26

- Informationsfreiheitsgesetz** 49 3; 53 6  
**Informationspflichten** 16 9  
**Informationsicherheitskonzept** 18 9  
**Informationsweitergabe** 47; Ausnahmen 47 6, 12ff.; Folgen unzulässiger Informationsweitergabe 47 3; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 57  
**Informationszugang** 49  
**Inkassogeschäft** 2 156  
**Inkassostelle** 2 76  
**Inkriminierung** 261 StGB 15, 89c StGB 8  
**Insiderhandel** 43 14; 261 StGB 42  
**Insolvenzverwalter** 261 StGB 106  
**Insolvenzverwalterkonten** 11 37  
**Inszenierung eines Firmengeschehens**  
    Einl 12  
**Integration** Einl 11  
**Intelligenzstrafäter** 4 5  
**Interbankenentgelte** 25g KWG 24  
**Interessenkonflikt** 261 StGB 130  
**Internationaler Währungsfonds (IWF)**  
    56 6  
**interne Grundsätze** 6 4  
**interne Kontrollen** 6 4  
**interne Sicherungsmaßnahmen** 6 3, 9 7,  
    25h KWG 1ff., 6ff.; Anonymität 25h  
        KWG 6; Anordnungsbefugnis 25h  
        KWG 29; Auslagerung 25h KWG 27f.;  
    Bestellung Gruppen-Geldwäschebeauftragter 9 7; Datenverarbeitungssysteme  
    25h KWG 15ff.; Dokumentationspflicht  
    25h KWG 23, 25; gruppenweite Grundsätze 9 7; gruppenweite Verfahren 9 7;  
    Informationsaustausch 25h KWG 23, 26;  
    Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 1; Prüfungspraxis 25h KWG 5; Risikoanalyse  
    25h KWG 9ff., 12ff.; Risikomanagement  
    25h KWG 6ff.; sonstige strafbare Handlungen 25h KWG 7, 12ff.; Untersuchungspflicht 25h KWG 23f.; Wirtschaftskriminalität 25h KWG 1;  
    Zahlungsdienstleister ZAG 12ff.  
**interne Verfahren** 6 4  
**Internes Meldeverfahren** sh. Verdachtsmeldung  
**Internet** 1 46; 1 67; 2 2; 2 101; 2 173;  
    2 177f.; 10 106f.; 11 10; 17 26; 22 1; 23 1  
**Internet-Casinos** Einl 54  
**Internet-Glücksspiel**, vgl. Glücksspiel  
**Internet-Screening** 25h KWG 16  
**Investitionsverhalten profitorientierter Kriminalität** Einl 103  
**IS** Einl 132  
**Isolierungstatbestand** 261 StGB 5, 7, 23, 91
- Juristische Person** 1 71; 2 124; 2 167; 10 8;  
    10 13; 10 24; 11 17; 18 4; 20 14; 20 25;  
    21 6; 25 1; 25 4
- Kammerrechtsbeistände** 2 2, 140; 10 60;  
    17 7; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe 47 20ff., 29ff.;  
    Verdachtsmeldepflicht 43 62ff.
- Kapitalanlagegesellschaft** 3 9  
**Kapitalanlagegesellschaften** 2 2;  
    2 137; 2 137; 13 3; 15 1; 17 7; 24c  
        KWG 2f.
- Kleptokratie** Einl 106ff.
- Know your customer** 10 1; 10 58; 17 2
- Know-Your-Customer-Regeln** Einl 118
- Konkurrenzen** 261 StGB 138
- Konten zugunsten Dritter** 11 35
- Kontenabruf** 24c KWG 1ff.; ZAG 15
- Kontenwahrheit** 10 56, 25m KWG 3
- Konto** 1 22; 1 25; 1 31ff.; 2 43; 2 72; 10 8ff.,  
    10 77; 10 81; 11 5; 11 23; 11 34f.; 12 16
- Kontoabrufdatei** 24c KWG 5; Inhalt 24c  
        KWG 5, 10ff.; Konto 24c KWG 6
- Kontoabrufverfahren** 24c KWG 1; 24c  
        KWG 1ff.; Abfragebefugnis 24c KWG 18;  
        Abrufberechtigte 24c KWG 18ff.;  
        Auslagerung 24c KWG 4; Auflösung des Kontos 24c KWG 12; Befreiungen 24c  
        KWG 3; Darlehenkonten 24c KWG 7;  
        Datenschutzkontrolle 24c KWG 26;  
        Datensicherheit 24c KWG 26; durch die FIU 31 KWG 24ff.; Errichtung des Kontos 24c KWG 12; Forderinstanz 24c  
        KWG 3; Gerichtsvollzieher 24c KWG 25; Härtfallregelung 24c KWG 3; Institut in Abwicklung 24c KWG 3; Internationale Rechtshilfe 24c KWG 20; Konto 24c KWG 6; Kontoabrufdatei 24c KWG 3, 5; Kontonummer 24c KWG 11; Kosten 24c KWG 28; Kreditkartenkonten 24c KWG 8; Kreditkonten 24c KWG 7; Legitimationsprüfung 24c KWG 15;  
        Mietkautionskonten 24c KWG 14;  
        Notaranderkonten 24c KWG 14; Persönlichkeitschutz 24c KWG 27; Recht auf informationelle Selbstbestimmung 24c KWG 27; Rechtsanwaltsanderkonten 24c KWG 14; Rechtsverordnung 24c  
        KWG 29; Sanktionen 24c KWG 30; Schnittstellenspezifikation 24c KWG 17; soziale Zwecke 24c KWG 23; steuerliche Zwecke 24c KWG 23; Treuhänderkonten 24c KWG 14; Unbewegte Konten 24c  
        KWG 10; Verfahrensverantwortlicher 24c  
        KWG 17; Verhältnismäßigkeitsprinzip 24c KWG 23; Verpflichtete 24c KWG

# Sachregister

- 3 f.; Verwaltungsvollstreckung 24c KWG  
25; wirtschaftlich Berechtigte 24c KWG  
14; Zulässigkeit der Übermittlung 24c  
**KWG 22**  
**Kontoeröffnung** 1 32; 10 24; 11 34; 12 5;  
17 8; 17 15  
**Konzepte der Geldwäschebekämpfung**  
Einl 57ff.  
**Konzerngeldwäschbeauftragter** 6, 7 25,  
6  
**Korrespondent** 15 38ff.  
**Korrespondenzbank** 25m KWG 2, 3  
**Korrespondenzbankbeziehung** 1 5,  
15 35ff.; vgl. auch Korrespondenzbezie-  
hung; 25m KWG 2, 3  
**Korrespondenzbankgeschäfte** 32 9  
**Korrespondenzbeziehung** 1 76f.,  
15 35ff.; Bank-Mantelgesellschaft 15 43;  
Begriff 15 28; de-risking 15 37; Durch-  
laufkonten 15 44; Informationseinholung  
15 40; Korrespondent 15 38ff.; KYCC-  
Prinzip 15 40; Respondent 15 38ff.; ver-  
stärkte Sorgfaltspflichten 15 39ff.; Zu-  
stimmung zur Begründung Geschäfts-  
beziehung 15 41  
**Korruption** Einl 109ff., 10 42; 14 5; 15 8,  
12, 28f., 17 11; 23 4, 261 StGB 38  
**Kosten terroristischer Aktivitäten**  
Einl 134  
**Kreditgeschäft** 2 46  
**Kreditinstitute** 1 29f.; 1 77f.; 2 78; 2 5ff.,  
2 41; 10 8f.; 10 22; 10 89; 10 116; 12 16;  
Gesamtumsatz bei ~ 56 75  
**Kreditkartengeschäft** 2 44; 2 69  
**Kreditkartenkonto** 24c KWG 8  
**Kreditvermittlung** 2 112  
**Kreislaufmodell** Einl 6  
**Kundenrisiko** 5 3, 8f.  
**Kundensorgfaltspflichten** 1 35; 3 4;  
10 1ff.; 10 26; 10 43; 10 86; 10 114ff.;  
11 1; 11 15f.; 12 20; 13 1; 14 3; 17 1; 23 3  
**Kündigung** 2 124; 2 152; 2 158; 10 123;  
10 127ff.; 11 47; 14 11  
**Kunst- und Antiquitätenmarkt** Einl 49  
  
**Länderrisiko** 10 43; 10 48  
**Layering** Einl 10  
**Leasing-Objektgesellschaften** 2 57; 2 108;  
2 110  
**Lebensversicherung** 2 119ff.  
**Legalitätsprinzip** 30 15  
**Legitimationsprüfung** 24c KWG 15; 25g  
KWG 8  
**Leichtfertigkeit** Einl 97, ZAG 8; bei Zu-  
widerhandlungen gegen GwG-Vorschrif-  
ten 56 12f.; der Geldwäsche 56 4, 56  
  
**Lesarmachung** 8 14  
**Listen der Gesellschafter** 18 5; 18 8; 22 1;  
23 11  
**Listings Einl** 136ff.  
**long-arm-jurisdiction** 25g KWG 3  
  
**Mafia Einl** 100f.  
**Manipulation** 261 StGB 85  
**Marktmanipulation** 43 14; 261 StGB 42  
**Maßnahmen** 7 19  
**mehrfaches Abrechnen – von Gütern**  
Einl 18  
**Meldemechanismen** 53 1  
**Meldepflicht, Meldeverfahren**  
sh. Verdachtsmeldung  
**Meldestelle** 53 2  
**Methode fingierter Geschäfte** Einl 14  
**Mietkautionskonto** 24c KWG 14  
**Militärischer Abschirmdienst** 32 18ff.  
**Mindestangaben** 22 10; 23 10  
**Mindestgrenze** 261 StGB 68, 71  
**Mischfinanzierung** 261 StGB 68  
**Missbrauch neuer Technologien** 6 9f.  
**Mitglied der Führungsebene** 1 5; 1 60;  
1 62; 2 129  
**Mitwirkungspflichten** 10 129; 11 43;  
11 45, 52 1ff.; Aufsichtsbehörden 52 1ff.;  
Auskünfte 52 3; Besichtigungsrechte 52 3;  
Verpflichtete 52 1ff.; Vorlagepflichten 52 3  
**Mitwirkungspflichten des Vertrags-  
partners** 43 48ff.  
**monetärer Wert** 16 10  
**money laundering** Einl 2; sh. Geldwäsche  
**Monitoring Programme** 43 19  
**Mutterunternehmen** 9 4  
  
**Nachtatverhalten** 261 StGB 22  
**nationale Risikoanalyse** 5 2, 13  
**negative Medienpräsenz** 15 15  
**Netzgeld** 1 67f.; 2 101f.  
**Nichteinmischungsgrundsatz** 89c  
StGB 45ff.  
**Nichtfinanzbereich** Aufsichtsbehörden  
28 9; Bußgeldverfahren 56 8, 69  
**Notaranderkonto** 24c KWG 14  
**Notare** 2 1f.; 2 141; 2 144; 2 154; 2 158;  
2 160; 10 60; 10 101; 17 7; Ausnahmen  
vom Verbot der Informationsweitergabe  
47 20ff., 29ff.; Verdachtsmeldepflicht  
43 62ff.  
  
**Offenbaren dienstlich erlangter Tat-  
sachen** 54 3  
**Offenlegungspflicht** 3 23; 10 128; 11 2;  
11 43; 11 45; Meldepflicht bei Verstoß  
gegen die ~ 43 48ff.

- Offshore-Finanzplätze Einl** 24, 25, 26  
**Offshore-Gesellschaften** 43 20  
**Online-Banking Einl** 54  
**Optimierung des Meldeverhaltens** 6 15  
**ordnungsgemäße Geschäftsorganisation**  
    25h **KWG** 1  
**Ordnungswidrigkeiten** 56 sh. auch Buß-  
    geldvorschriften; Rechtsnatur 56 2f.;  
    Verjährung 56 5  
**Organisationseinheit** 89c **StGB** 40  
**Organisationspflichten** 6 1  
**Organisierte Kriminalität** 30 13; 32 6, 37;  
    Vorbem Abschnitt 6 4; 43 64  
**Originaldaten** 18; 22 4f.; 26 2  
**Outsourcing** 6 23  
**overshipment** Einl 18
- Paper-trail/Papierspur** 30 19  
**Papierspur** Einl 10; 25g **KWG** 3; 25k  
    KWG 6; ZAG 18  
**Partnerschaftsregister** 12 17; 18 5; 20 9;  
    20 16; 20 21f.; 22 1; 23 11  
**Patentanwälte** 2 1; 2 141ff.; 2 154; 10 60;  
    17 7; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe 47 20ff., 29ff.; Ver-  
    dachtsmeldepflicht 43 62ff.  
**Patentanwaltskammer** 50 7; Verdachts-  
    meldepflicht 44 4; Wegfall der Sonder-  
    regelung iZm Verdachtsmeldungen 43 59  
**payable through accounts** 25m **KWG** 3  
**PEP**, vgl. politisch exponierte Personen  
**PEP-Listen** 15 15; Datenqualität 15 16;  
    Datenschutz 15 16; kommerzielle Liste  
    15 16; offizielle Liste 15 16  
**PEPs** Einl 86  
**Personalitätsprinzip** 89c **StGB** 47, 48  
**Personalkontrolle und Beurteilungs-  
    systeme** 6 12  
**personen- und kundenbezogene Daten**  
    7 20  
**Personenvereinigungen, nicht rechts-  
    fähige** 40 26  
**Pflichten des Geldwäschebeauftragten**  
    7 13  
**Phishing** 40 8; 43 20; 261 **StGB** 90  
**Placement** Einl 8  
**Platzierung des Geldes** Einl 8  
**politisch exponierte Personen** Einl 86,  
    15 7ff.; Aktualisierung von Dokumenten  
    15 26; Anlässigkeit 15 7; Ausscheiden aus  
    öffentlichen Amt 15 12; Bestimmung der  
    Vermögensherkunft 15 21ff.; Bewertung  
    der PEP-Regelungen 15 27ff.; Daten-  
    verarbeitungssysteme 15 25; de-risking  
    15 27; empirische Verdachtsmomente  
    15 28; erfasster Personenkreis 15 9; Fami-  
    lienangehörige 15 10; Feststellung der  
    Eigenschaft 15 13ff.; Fortführung der  
    Geschäftsbeziehung 15 19; Fragebogen  
    15 14; Grundrechte 15 27; Hintergründe  
    15 8; Korruption 15 8, 12, 28f.; Medien-  
    recherche 15 15; nahe stehende Personen  
    15 11; PEP-Listen 15 15; PEP-Risiko-  
    Rating 15 20, 25; Stigmatisierung 15 16,  
    27; Verdachtsmeldungen 15 28; verstärkte  
    Überwachung der Geschäftsbeziehung  
    15 24ff.; wichtiges öffentliches Amt 15 9;  
    Zustimmung zur Begründung der Ge-  
    schäftsbeziehung 15 18ff.  
**politische Bindungswirkung** Einl 59  
**Postident** 17 2; 17 6; 17 25ff.  
**Postpendenzfeststellung** 261 **StGB** 140  
**Präventionsmaßnahmen** Einl 65  
**präventive Gefahrenkontrolle** Einl 157  
**Produktpiraterie** 261 **StGB** 42  
**Produktrisiko** 5 3, 10f.  
**Proliferation** Einl 64, 6a **KWG** 9, 19  
**Protokollierung** 23 9f.  
**Prozessvertretung** 2 152; 2 162; 10 124;  
    11 47; 14 11; 30 24; 43 62, 70; 44 4  
**Prüfungen** 51 5
- Quellen der Finanzierung** Einl 130
- Recht auf informationelle Selbstbestim-  
    mung** Einl 120
- Rechtsanwälte** 2 1f.; 2 141ff.; 2 154ff.;  
    2 160; 10 101; 11 30; 17 7; Auskunfts-  
    pflicht gegenüber der FIU 30 24; Ausnah-  
    men vom Verbot der Informationsweiter-  
    gabe 47 20ff., 29ff.;  
    Verdachtsmeldepflicht 43 62ff.
- Rechtsbeistände, nicht verkammerte**  
    2 154; Verdachtsmeldepflicht 43 68
- Rechtsberatung** 30 24; 43 62, 70ff.; 44 4;
- Rechtsfolgen für den Hinweisgeber** 53 7
- Rechtlspflege** 261 **StGB** 23
- Regelungslücken** Einl 88
- Registervernetzung** 26 1; 26 3
- Registrierung** 2 2; 2 143; 2 155; 2 156;  
    22 10; 23 9
- Respondent** 15 38ff.; 25m **KWG** 2
- Ressourcenbeschaffung** 89c **StGB** 5
- Richtlinie 2006/24/EG** Einl 159
- Richtlinie 91/308/EWG** Einl 78
- Risikoanalyse** Einl 92; 2 1; 4 1; 5 1ff., 9 5,  
    15 4, 25h **KWG** 9ff.; Aktualisierung 25h  
    **KWG** 10; Bewertung der Risiken 25h  
    **KWG** 11; gemeinsame Risikoanalyse 25h  
    **KWG** 14; Inhalt 25h **KWG** 9f.; Ord-  
    nungswidrigkeit iZm ~ 56 16; nationale

# Sachregister

- Risikoanalyse **25h KWG** 9; Risikobewertung der Kommission **25h KWG** 9; sonstige strafbare Handlungen **25h KWG** 12 f.; zentrale Stelle **25h KWG** 30; **Einl** 92; **2 1; 4 1**
- Risikomanagement** **25h KWG** 6 ff.; Ordnungswidrigkeit iZm ~ **56 15**
- Rückmeldung der FIU** 41; an Verpflichtete **28 14; 41**; an Aufsichtsbehörden **28 9; 41 14**
- Sammelüberweisung** **25g KWG** 10 ff.
- Sanktionen** vgl. Finanz sanktionen; gegen Mitglieder des Leitungsgremiums **56 10**; Grundsatz von Wirksamkeit, Verhältnismäßigkeit und Abschreckung **56 1, 62, 67, 70, 72**; zu berücksichtigende Kriterien **56 74**
- Sanktionsliste** **6a KWG** 17; de-listing **6a KWG** 18; **43 46**
- Säulen einer bürgerlichen Verfassung**  
Einl 154
- Schadenseignung** **89c StGB** 41
- Schattenbanken** **ZAG** 4
- Schatteninstitutionen** Einl 116
- Schnittstellen spezifikation** **24c KWG** 17
- Schuldgrundsatz** **89c StGB** 10 f.
- Schutz der meldenden Beschäftigten** **49 1ff., 25ff.**
- Schutz der sozialen Sicherungssysteme** **28 29**; Information an die zuständigen Behörden **28 29; 32 23**; Rückmeldung der zuständigen Behörden an die FIU **42 17**
- Schutzprinzip** **89c StGB** 47
- Schutzrichtung** **261 StGB** 27
- schwarze Liste** Einl 69
- Schwarzgeld** Einl 1
- Schwellenwert** **2 43; 2 178; 3 3; 3 8; 10 3f.; 10 57; 10 75; 10 77f.; 10 82; 10 103ff.; 10 114; 11 29; 11 31; 19 3; 23 2**
- Selbstbegehungsalter** **89c StGB** 15
- Selbstgeldwäsche Vor dem Abschnitt** **6 11**
- shell bank** **15 43; 25m KWG** 2
- Sicherstellung** **261 StGB** 146
- Sicherungs- und Frühwarnsystem** **6 4**
- Sicherungssysteme** **25h KWG** 2, 9
- smarte Sanktionen** **6a KWG** 10
- Smurfing** Einl 8; **25g KWG** 10, 12; **25i KWG** 6; **43 40**
- Sofortmaßnahmen** sh. bei Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen
- Soll-Umsatz sperre** **46 6**
- Sonderfälle der Geldwäsche** Einl 54
- sonstige Gesellschaften** **3 4ff.**
- sonstige strafbare Handlungen** **25h KWG** 7 ff.; Begriff **25h KWG** 7; Cyberkriminalität **25h KWG** 7; IT-Sicherheit **25h KWG** 7; operationelles Risiko **25h KWG** 7; Präventionsmaßnahmen **25h KWG** 13; Risikoanalyse **25h KWG** 12 ff.; Sicherungsmaßnahmen **25h KWG** 13; Wirtschaftskriminalität **25h KWG** 1
- Sorgfaltspflichten** **Einl** 85; **25i KWG** 5 ff.; Ordnungswidrigkeit iZm ~ **56 21 ff.**; Ordnungswidrigkeit iZm verstärkt ~ **56 34 ff.**; Ordnungswidrigkeiten bei Beauftragung Dritter **56 48**
- Sortengeschäft** **1 38; 2 28; 2 43; 10 68; 10 77; 10 82; 10 104; 25k KWG** 2 ff.; Risiko **25k KWG** 3; Identifizierungspflichten **25k KWG** 4; Sorgfaltspflichten **25k KWG** 3
- Spielbanken** **1 8; 1 44f.; 2 1; 2 173; 10 101; 10 106; 10 108f.**; Verdachtsfälle **46 15**
- Spielerkonto** **16 7**
- staatliche Informationszugriffe** Einl 160
- Staatsanwaltschaft Vor Abschnitt** **5 6; 28 29; 32 6, 12f.; 41 2, 8;** sh. auch Strafverfolgungsbehörden; als zuständige Strafverfolgungsbehörde **32 12f.**; Benachrichtigungen an die FIU **42 2**; Rückmeldung an Verpflichtete **42 9**
- Steuerberater** **2 1f.; 2 141; 2 158; 2 160; 2 162f.; 10 102; 17 7**; Auskunfts pflicht gegenüber der FIU **30 24**; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe **47 20ff., 29ff.**; Verdachtsmeldepflicht **43 62ff.**
- Steuerbevollmächtigte** **2 2, 141, 160ff.**; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe **47 20ff., 29ff.**; Verdachts meldepflicht **43 62ff.**
- Steuererstattung** **261 StGB** 72, 74
- Steuerhinterziehung** **261 StGB** 42, 73, 80
- Steuerkarusselle** Einl 44
- Steuerkriminalität** Einl 43
- Steuerstrafaten** Einl 149; **25h KWG** 7; § **261 StGB** 6, 72, 79, 121, 138; nationale Definition von ~ **33 4, 7**; Verfolgung von ~ **32 14, 22, 33, 37; 56 82**
- Steuerstrafverfahren** **28 27**; Rückmeldung an die FIU bei ~ **42 16**; Verwendung von Informationen für ~ **28 12, 27; 32 14, 22, 33, 37; 43 4**
- Steuervergütung** **261 StGB** 72, 74
- Stiftung** **1 41; 3 13ff.; 10 13; 11 39; 11 41; 19 5; 19 9; 21 5; 21 6f.**
- Stimmrechtsmitteilungen** **18 5; 18 8; 20 4; 20 9; 22 1f.; 23 11; 23 11**
- Strafanwendungsrecht** **89c StGB** 1

- Strafanzeige** 25h KWG 24; Haftungsfreistellung bei Erstattung einer ~ wegen Geldwäsche 43 11; 48 2; Pflicht zur Strafanzeige 43 10; (Verdachts-)Meldung 25h KWG 24; Verhältnis zur Verdachtsmeldung 43 9ff.
- Strafaufhebungsgründe** 261 StGB 10
- Strafausschließungsgrund** 261 StGB 10, 137f.
- Strafbefehl** 41 15; 42 2, 12; **Vorbem Abschnitt** 6 8f.; 49 18
- Straffreiheit Einl** 96
- Strafvereitelung** 30 15; 40 25; 47 3; 56 4, 55
- Strafverfahren** sh. unter Ermittlungsverfahren
- Strafverfolgungsbehörden**; Auskunft an den Betroffenen nach Weiterleitung der Meldung an die ~ 49 17ff.; Begriff im GwG 32 12ff., 34; Berichte der FIU an die ~ 28 16ff.; Datenübermittlung der BaFin an die ~ 31 25; Datenübermittlung der Zollbehörden an die ~ 30 8; Rückmeldepflicht an die FIU 42; Sicherungsmaßnahmen durch die ~ 46 1, 7f.; Weiterleitung von Meldungen durch die FIU an die ~ **Vorbem Abschnitt** 5 6; 27 2; 28 12, 26, 29; 32 8ff.; 40 3, 8, 18ff.
- Strafverfolgungsstatistik** 42 3; **Vorbem Abschnitt** 6 11
- Strafverteidiger** 261 StGB 99ff.; sh. auch Rechtsanwälte); Akteneinsichtsrecht 49 16; Strafbarkeit wegen Geldwäsche 43 47
- Strohmänner** Einl 20
- Strohmannsgeschäfte** 43 20
- Structuring** 43 40
- Strukturen profitorientierter Kriminalität** Einl 100f.
- Suchfunktion** 23 11ff.
- Tatort** 261 StGB 92a
- Tatstrafrechtspostulat** 89c StGB 11, 14
- Teilkontamination** 261 StGB 64, 69f.
- Teilnahme** 261 StGB 34
- Terrorismus** Einl 127f.; 25h KWG 2
- Terrorismusbezugsklausel** 89c StGB 15, 38
- Terrorismusfinanzierung** Einl 64; 6a KWG 1ff.; 89c StGB 2; Anhaltspunkte 43 45; Definition 43 42; Meldepflicht bei Verdacht auf ~ 43 40ff.
- Terrorismusfinanzierungsrisiko** 4 2
- Terroristen** 43 46
- Tipping-off** sh. Informationsweitergabe, Verbot
- Totalkontamination** 261 StGB 67, 69f.
- Tracfin Vor Abschnitt** 5 6
- Transaktionen** 1 35ff.; 15 33ff.; 261 StGB 145; vgl. auch auffällige Transaktionen; Ablehnung der ~ bei Geldwäscheverdacht 46 6, 16; Definition 43 36; kontrollierte ~ 46 8, 17; Untersagung von ~en 28 11; 30 15; 34 2; 40; Zustimmung zur Durchführung 27 4; 28 11; 40 6f.; 46 3, 7f.
- Transaktionsrisiko** 5 3, 10f.
- Transparenz- und Integritätsstandards** Einl 87
- Transparenzregister** 18 1ff.; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 49ff.
- Treibhausgasemissionszertifikat** 51 9
- Treugeber** 3 13ff.; 11 22; 11 33; 11 40; 19 5; 19 9; 20 14; 20 24; 21 5
- Treuhand** 2 144
- Treuhänder** 1 2; 1 41; 2 2; 2 41; 2 106ff.; 3 21; 10 13; 10 60; 11 2; 11 22; 11 33; 11 40; 19 2; 21 1; 21 6ff.; Verstoß gegen die Offenlegungspflicht 43 48; 56 23, 52
- Treuhänderschaft** 2 146; 3 22
- Treuhandvermögen** 2 1f.; 2 166f.; 10 48; 10 60
- Trust Einl** 39; 1 5; 1 40f.; 2 18; 11 40; 18 1; 19 2; 21 1ff.
- Typologien verdächtiger Transaktionen** Einl 55f.
- Typologiepapiere** 43 21, 39
- Typologie-Papiere der FATF** Einl 41
- Überprüfung der Risikoanalyse** 5 19
- Überwachung der Geschäftsbeziehung** Einl 120; 8 4; 10 29ff.; 15 24ff.; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 24, 33
- Umfang der Aufzeichnungspflicht** 8 4ff.
- Umfang der Risikoanalyse** 5 14
- Umfang einer Geschäftstätigkeit** 4 9
- unabhängige Prüfung 6 18
- undershipment Einl 18
- ungehinderter Zugang 7 15
- United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC)** 45 5
- UN-Sicherheitsratsresolutionen** Einl 124
- Unterlassungsstrafbarkeit** 261 StGB 108
- Unternehmenserzeugnis** 261 StGB 65
- Unternehmensregister** 18 1; 18 9; 19 1; 20 9; 20 21f.; 22 4; 22 8; 26 2; 26 3
- Unterrichtungspflicht** 6 13f.; 25h 23f.
- Untersagungsbefugnisse** 51 8
- nicht übernommene **Untersuchungspflicht** 25h KWG 23f.

# Sachregister

- Unverzüglichkeitsgebot** 28 16; 31 5; 43 28, 34ff.; iZm der Erstellung von Verdachtsmeldungen 43 54ff.; 44 7; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß gegen das ~ 56 56
- Verantwortlichkeit** sh. Freistellung von der ~
- Verantwortlichkeit der Leitungsebene** 4 10
- Verarbeitung personenbezogener Daten** 53 5
- Verbergen** 261 StGB 84, 85, 91
- Verbindungs person** 7 5
- verbote ne Geschäfte** 25m KWG 1ff.
- Verdachtsanzeige** sh. Verdachtsmeldung
- Verdachtsgewinnung** Einl 121
- Verdachtsmeldung** 25h KWG 24; Adressat der ~ 43 57ff.; Anzeige iSv 261 StGB Abs. 9 StGB 43 79ff.; 48 3; Aufsichtsbehörden, Pflicht zur ~ 44; Begriff (SAR, STR, CTR, UTR) **Vor Abschnitt** 6 1; bei Hinweisen auf eine steuerliche Selbstanzeige 43 20; bei Verdacht auf Geldwäsche 43 32ff.; bei Verdacht auf Terrorismusfinanzierung 43 40ff.; bei Verstoß des Vertragspartners gegen Offenlegungspflichten 43 48ff.; Dokumentation iZm ~ 43 27; Eilfallregelung 46 13ff.; Eingangsbestätigung nach Erstattung 41 5ff.; Form 45; Formular 45 2f., 11; Freistellung von Verantwortlichkeit 43 11; 48; Fristfallregelung 46 3ff.; ~ zu verdächtiger Geschäftsbeziehung 43 34; Gefährdung des Meldenden 49 1f.; Haftungsfreistellung 43 11; 48; in Fällen des Versuchs 43 37; Informationsweitergabeverbot 47; ~ zu verdächtigem Maklergeschäft 43 35; Meldeverfahren, internes 43 16ff., 27, 55, 80; 48; Nachmeldung 40 20; 41 5ff.; 42 15; 46 5; Namensangabe des Geldwäschebeauftragten 49 16f.; Ordnungswidrigkeit iZm der Erstellung von ~ 43 13; 56 56; Rechtsnatur 43 5 ff.; Sonderregelungen bei der Schweigepflicht unterliegenden Mandatsverhältnissen 43 62ff.; Statistiken zu ~ 42 2ff.; **Vor Abschnitt** 6 7ff.; 43 28ff.; ~ zu verdächtiger Transaktion 43 36; Übermittlungsweg 45; Unabhängigkeit von Schwellenwerten 43 53; Unverzüglichkeitsgebot 43 54ff.; Unwahrheit, grob fahrlässige 43 11; 46 12; 48 4ff., 10; Verdachtsgrad 43 22ff.; Verdachts schöpfung 43 16ff.; Verhältnis zur Strafanzeige 43 9
- Vereinfachte Sorgfaltspflichten** 1 26; 2 127f.; 10 116; 11 32; 14 2; 14 5ff.
- Vereinsregister** 12 17; 18 2; 18 4f.; 18 8; 20 9; 20 19ff.; 22 1ff.; 23 11f.
- Vereitelungs- und Gefährdungstatbestand** Einl 96
- Vereitelungstatbestand** 261 StGB 5, 7, 86 ff.
- Verfahrensausgang** 41 4; Auskunft an den Betroffenen 49; Mitteilung durch die FIU 28 8, 14; 41 13; Mitteilung durch Staatsanwaltschaft 42
- Verfahrensrecht** 53 9
- Verfall** 261 StGB 52
- Verfügbarkeit der Unterlagen** 8 15
- Verfügungsmacht** 89c StGB 24
- Verhältnismäßigkeit** 89c StGB 10, Rn. 13f.
- Verhältnismäßigkeitsprinzip** 6a KWG 6; 24c KWG 23
- Verjährung** 261 StGB 33a
- Vermögensgegenstand** 1 5; 1 10; 1 42f.; 1 55; 2 172; 11 9
- Vermögensschutzdelikt** 89c StGB 18
- Vermögenswert** 261 StGB 30
- Verpflichtete** Einl 148; 2 1ff.
- Verpflichtetenkreis** 4 3
- Verschleieren** 261 StGB 84, 85, 91
- Verschleierungshandlung** 261 StGB 4, 7
- Verschleierungstatbestand** Einl 96
- Verschwiegenheitspflicht** 54 1f.
- Versicherungsmakler** 2 130ff.; 10 118f.
- Versicherungspolicen** Einl 52
- Versicherungsunternehmen** 2 116ff.; 10 109; 10 117ff.; 11 7; 12 20, 13 3; 14 1; 17 7; Gesamtumsatz bei ~ 56 75; Informationsweitergabe zwischen ~ 47 18, 23
- Versicherungsvermittler** 2 2; 2 116; 2 124; 2 126; 2 130ff.; 10 3; 10 117ff.; 17 7; Maklergeschäft 43 35; Ordnungswidrigkeit bei Sorgfaltspflichtverletzung 56 28; Datenübermittlung zu ~ an inländische Aufsichtsbehörden 55 8f., 11; Datenübermittlung zu ~ an europäische Aufsichtsbehörden 55 14f.
- verstärkte Sorgfaltspflichten** 15 1ff.; auffällige Transaktionen 15 33ff.; Beendigungsverpflichtung 15 5; Hochrisiko-Drittstaaten 15 31ff.; Korrespondenzbeziehungen 15 39ff.; politisch exponierte Personen 15 7ff.; Rechtsverordnungen 15 6; sonstige Fälle 15 45f.; Undurchführbarkeit 15 5; 25k KWG 1ff.; 25m KWG 3; Videoidentifizierungsverfahren 15 47
- verstärkte Überwachung der Geschäftsbeziehung** 15 24ff.
- Versuch** 261 StGB 32

- Vertriebskanalrisiko** 5 3, 10f.  
**Verwahren** 261 StGB 85, 93  
**Verwaltungsvollstreckung** 24c KWG 25  
**Verwenden** 261 StGB 93, 95  
**Verwendungszusammenhang** 89c  
    StGB 34, 35, 37  
**Verwertungsbeschränkungen;** für Ver-  
dachtsmeldungen 30 13; **Vorbem**  
    Abschnitt 6 9f.; 43 3f.; im Rahmen des  
    internationalen Informationsaustauschs  
    der FIU 33 23; 34 6; 35 20, 33; 37 23; für  
    Verpflichtete 41 15  
**Videoidentifizierungsverfahren** 15 47  
**VN-Sicherheitsrat** 6a KWG 11, 14, 18  
**volkswirtschaftliche Auswirkungen**  
    Einl 104  
**Vorbereitungstatbestand** 89c StGB 9  
**Vormundschaften** 11 34  
**Vorratsdatenspeicherung** 7 20  
**Vorsatzlösung** 261 StGB 104  
**Vorverlagerungstendenzen** 89c StGB 8
- Warnindikatoren** Einl 18  
**Weisungen** 7 3, 18  
**Weisungsfreiheit** 49 26  
**Weitergabe von Tatsachen** 54 4  
**Weiterverarbeitung** 261 StGB 70  
**Weltrechtsprinzip** 89c StGB 44  
**Wertpapiere** Einl 53  
**Wertpapierhandelsgesetz** 1 3; 2 29; 3 12;  
    Verdachtsanzeige nach dem ~ 43 14  
**Wertungswiderspruch** 261 StGB 130  
**Wesentliche Beteiligung** 10 15  
**Whistleblower-Kultur** 53 1  
**Widerspruch** 51 4; gegen Sofortmaßnah-  
men 40 25, 30  
**Wiener Drogenkonvention** Einl 58  
**Willkürprüfung** 89c StGB 51  
**Wirksamkeit des Risikomanagements**  
    4 5
- wirtschaftlich Berechtigte** 3 1ff.; 24c  
    **KWG** 13f.; Angabe im Rahmen von Bar-  
    mittelkontrollmitteilungen 30 8;  
    beim Kontoabruftverfahren 31 24; Daten-  
    übermittlung an Finanzbehörde 32 16;  
    Meldepflicht bei Verstoß gegen die  
    Offenlegungspflicht des ~ 43 48ff.; Ord-  
    nungswidrigkeit iZm Abklärung des ~  
    56 23, 30ff., 50, 52; Verbot der Informa-  
    tionsweitergabe an ~ 47 27
- Wirtschaftlicher Eigentümer** 1 3  
**Wirtschaftskriminalität** 25h KWG 1  
**Wirtschaftsprüfer** 2 1f.; 2 141; 2 158;  
    2 160ff.; 10 102; Auskunftspflicht gegen-  
    über der FIU 30 24; Ausnahmen vom  
    Verbot der Informationsweitergabe
- 47 20ff., 29; Verdachtsmeldepflicht  
    43 62ff.  
**Wirtschaftsprüferkammer** 2 163f.; 3 21;  
    Verdachtsmeldepflicht 44 4; Wegfall der  
    Sonderregelung iZm Verdachtsmeldun-  
    gen 43 59  
**WohnungsbauGenossenschaft** 24c  
    KWG 9  
**Wohnungseigentümergemeinschaft**  
    11 30
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz**  
    ZAG 1 ff.
- Zahlungsdiensterichtlinie** ZAG 1 ff.
- Zahlungsdienstleister** ZAG 2; Abberu-  
    fung des Geschäftsleiters ZAG 8;  
    Abschlussprüfung ZAG 9; Agenten  
    ZAG 10; Anteilseignerkontrolle ZAG 7;  
    E-Geld-Agenten ZAG 11, 16; Erlaubnis-  
    erteilung ZAG 5; Kontenabruf ZAG 15;  
    Sicherungsmaßnahmen ZAG 12ff.;  
    Versagung der Erlaubnis ZAG 6; Zweig-  
    niederlassung ZAG 16
- Zahlungsdienstleistung** 2 75; 2 86
- Zahlungsdienstleiter** 25g KWG 5ff.
- Zahlungsgeschäft (auch digitales)** 2 69;  
    2 71; 2 74; 2 80; 2 85; 2 99; 10 104
- Zahlungsinstitut** 2 68ff.; 10 104; 13 3;  
    24c 2f.; 25i 4; ZAG 2; Gesamtumsatz bei  
    ~ 56 75; Informationsweitergabe zwischen  
    ~ 47 18, 23; Meldepflichten, Hinweise  
    zu 43 61; Ordnungswidrigkeiten 56 59;  
    Sofortmaßnahmen gegenüber ~ 40 10
- Zahlungskonto** 16 7, 9, 11
- zentrale Kontaktperson** ZAG 10, 17
- zentrale Kontaktstelle** ZAG 10, 17
- Zentrale Meldestelle** sh. Zentralstelle für  
    Finanztransaktionsuntersuchungen
- zentrale Stelle** 25h KWG 30ff.; Aufgaben  
    25h KWG 30; Ausnahmen 25h  
    KWG 32; Konzernsicherheit 25h  
    KWG 34; MaRisk-Compliance 25h  
    KWG 33; Risikoanalyse 25h KWG 30
- zentraler Kontrahent** 2 13; 2 24; 2 36
- Zentralstelle für Finanztransaktions-  
    untersuchungen** Vor Abschnitt 5 1;  
    27 ff.; Abstandnahme Vor Abschnitt 5 7,  
    9ff.; 1 55; 2 127; 2 152; 2 158; 21 27; 22 8;  
    23 1; 32 17; 41 10; 49 18; Aufgaben Vor  
    Abschnitt 5 6; 27 1; 28; 31 2; Aufsicht  
    über die ~ 27 7, 23; Auskunftsverlangen  
    ggü. Verpflichteten 30 17ff., 25; 47 10;  
    56 54; Dateizugriffe Vor Abschnitt 5 8;  
    30 2; 31; Datenübermittlung; Begriff  
    29 16; ~ der FIU an ausländische FIUs  
    28 10; 33, 35, 36; ~ der FIU an

## Sachregister

- inländische öffentliche Stellen **28** 12; **32**; ~ von ausländischen FIUs an die FIU **34**; ~ von inländischen öffentlichen Stellen an die FIU **31**, **42**; zur Gefahrenabwehr **32** 20; Datenverarbeitung durch die FIU; Abgleich von Daten **29** 21; **31**; Anonymisierung/Pseudonymisierung **29** 23; Begegnung **29** 13; Berichtigung unrichtiger Daten **37**, **38**; Datensperrung **29** 17; ~ durch die FIU **29**; Errichtungsanordnung für Dateien **39**; Einschränkung der Verarbeitung **37** 2, 11ff.; **38**; Löschung von Daten **29** 18; **37** 3ff., 8ff.; Speicherung von Daten **29** 14; Unkenntlichmachen von Daten **29** 18; **49** 16f.; Veränderung von Daten **29** 15; Entgegennahme von Meldungen **28** 3; **30** 1ff.; Filterfunktion **Vor Abschnitt** **5** 9f.; **28** 13; Informationsaustausch mit Verpflichteten und Behörden **28** 18; **41**; internationaler Vergleich **Vor Abschnitt** **5** 6; Jahresbericht **28** 20; operative Analyse **28** 4ff.; **30** 10ff.; **49** 12ff., 18ff., 23ff.; Recht zur Bestimmung typisierter Transaktionen **43** 82; Rückmeldepflicht **28** 8, 14; **41** 13; Sofortmaßnahmen **28** 11; **30** 15; **34** 2; **40**; **47** 11; **56** 55; Widerspruch gegen ~ **40** 25, 30; Statistiken, Erstellung von **28** 19; strategische Analyse **28** 15ff.; Verwertungsbeschränkungen **33** 23; **34** 6; **35** 20, 33; **37** 23; Zusammenarbeit mit ausländischen zentralen Meldestellen **28** 10, 21; **33**–**36**; Zusammenarbeit mit inländischen öffentlichen Stellen **28** 7ff., 24; **31**, **32**
- Zielmodell Einl** 6
- Zielsubjekte** 6a **KWG** 2
- zivilrechtliche Haftungsrisiken** **7** 10
- Zollfahndungsdämter** **30** 8; sh. auch **GFFGen**; **31** 23; **32** 6
- Zollkriminalamt Vor Abschnitt** **5** 5;
- 27 8
- zuständige Aufsichtsbehörde**, vgl. **Aufsichtsbehörde**
- zuständige Behörde** **6** 31
- Zustimmung zur Begründung der Geschäftsbeziehung** **15** 18ff.; Eskalationsverfahren **15** 18, 20, 41
- Zuverlässigkeit** **1** 5; **1** 74; **17** 4; **17** 6; **17** 19; **17** 21; **17** 31ff.; **25** 5
- Zuverlässigkeitsprüfung** **6** 11ff.
- Zwangsvorwalterkonten** **11** 37
- Zweigstellen** **1** 63f.; **2** 3; **2** 6; **2** 25f.; **2** 68f.; **2** 107; **2** 114; **10** 104; **17** 18
- zwischengeschalteter Zahlungsdienstleiter** **25g** **KWG** 5ff., 15
- Zyklusmodell Einl** 6

**deck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG