

## Geldwäschegesetz (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

The logo for beck-shop.de features the text "beck-shop.de" in a bold, red, sans-serif font. Above the "i" in "shop" are three red dots of increasing size. Below the main text, the words "DIE FACHBUCHHANDLUNG" are written in a smaller, red, all-caps, sans-serif font.

**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](http://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 94 ff.; 10 114 ff.; 25i KWG 4;  
ZAG 10

**Aktualisierung der Risikoanalyse** 5 19

**Aktualisierungspflicht** 6 20

**Allgemeine Sorgfaltspflichten** 1 39, 72;  
2 127; 10 5 ff.

**Alltagsgeschäfte** 89c StGB 27

**AML-Industrie** Einl 105

**Analyse, operative/strategische** sh. Zen-  
tralstelle für Finanztransaktionsunter-  
suchungen

**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 94 f.; für Geldwäsche 43 21, 39; für  
Terrorismusfinanzierung 43 45

**Anhaltspunktpapier** 6 14

**Anlageberatung** 2 25, 29; 2 33 ff.

**Anlagevermittlung** 2 32

**Anlageverwaltung** 2 59

**anonyme Meldungen** 53 4

**Anonymität** 25h KWG 6; 25m

KWG 3 Mitarbeiter 6 21; Geschäftsbezie-  
hungen 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 Identitäts-  
nachweisen** 8 9 f.

**Art einer Geschäftstätigkeit** 4 9

**Aufbau der Risikoanalyse** 5 14

**Aufbewahrungsfrist** 8 18

**auffällige Transaktionen** 15 33 ff.; 25h

KWG 15 ff., 24; Datenverarbeitungssy-  
stem 15 33

**Aufgaben der FATF** Einl 61

**Aufklärungsmöglichkeiten** 18 6

**Aufsicht** 51 1 ff.; Anfechtungsklage 51 4;  
Auskunftsmöglichkeit 51 10; Auslegungs-  
und Anwendungshinweise 51 11; Doku-  
mentationspflichten 51 12 f.; Kostenherbe-  
ziehung 51 7; Maßnahmen 51 4; Prüfungen  
51 5; Statistiken 51 12 f.; Untersagungs-  
befugnisse 51 8; Untersagung der Berufs-  
und Geschäftsausübung 51 8; Widerruf  
der Zulassung 51 8; Widerspruch 51 4  
**Aufsichtsbehörden** 1 73; 6 27 ff.; 10 55;  
17 18; 17 30; 50 1 ff.; 51 1 ff; Auffang-  
regelung 50, 12; BaFin 50, 4 f.; Daten-  
übermittlung aus dem Gewerberegister  
55 5 ff.; Datenübermittlung aus FinVerm  
und VersVermV 55 8 ff.; Datenübermitt-  
lung an Europäische Aufsichtsbehörden  
über Finanzinstitute 55 14 ff.; Glücksspiel  
50, 11; 56 85; Nichtfinanzbereich 28 9;  
56 8; Notare 50, 8; Ordnungswidrigkeit  
bei Verstoß gegen Anordnungen und  
Maßnahmen 56 39, 58 ff.; Ordnungswid-  
rigkeit bei Verstoß gegen Duldungspflicht  
56 39, 58 ff.; Patentanwaltskammer 50, 7;  
Rechtsanwaltskammer 50, 6; Rückmel-  
dung an die FIU 42 18; sonstige Zustän-  
digkeit 50, 12; Steuerberaterkammer  
50, 10; Verdachtsmeldepflicht der ~  
44; Wirtschaftsprüferkammer 50, 9; Zu-  
sammenarbeit mit anderen Aufsichts-  
behörden 55 1 f.; Zusammenarbeit mit  
der FIU 28 7 ff.; 32 21 ff.

**Aufsichtsbehörden** 1 73; 6 27 ff.; 10 55;

**Aufzeichnung** 11 36; 12 20

# Sachregister

- Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht** Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 19  
**Aufzeichnungspflicht** 8 3  
**Ausdruck von Daten** 18 7f.  
**Auskunft über Geschäftsbeziehungen** 6 22  
**Auskunftsersuchen, staatsanwaltschaftliches/polizeiliches** 30 18; Auslöser für interne Meldefälle 43 18; Verdachtsmeldepflicht bei ~ 43 14  
**Auskunftsverlangen der FIU** 30 17 ff., 25  
**Auskunftsverweigerungsrechte** 52 4f.  
**Auslagerung 24c KWG 4; 25h KWG 27f.;** Anzeige **25h KWG 27**; Betrieb von Datenverarbeitungssystemen **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 Sicherungsmaßnahmen** 6 23  
**Auslandstaten** 261 StGB 6  
**Auslegungs- und Anwendungshinweise des BMF zum Verdachtsmeldewesen** 43 13  
**Auslieferung** 261 StGB 139  
**Ausnahmeermächtigungen** 6 2  
**Außenwirtschaftsgesetz 6a KWG 1 ff., 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 Verdachtsmeldepflicht **Vorbem 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 1 ff.; 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 Dokumentationspflicht** 5 20  
**Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung** Einl 123f.  
**Bekanntermaßen nahestehende Person** 1 61f.; 2 129; 10 26f.  
**Beleihung** 18 4; 25 1ff.  
**Beleihungsverordnung** 25 1  
**Benachrichtigung** 42; des Betroffenen einer Verdachtsmeldung 49; des Verpflichteten vom Ausgang des Verfahrens 41 8ff.  
**Beschlagnahmefreiheit** 8 16  
**Bestechungssumme** 261 StGB 57  
**Bestellung eines Geldwäschebeauftragten** 6 6  
**Bestellung und Entpflichtung** 7 10  
**Besteuerungsverfahren** c; Informationen der FIU an die für das ~ zuständigen Behörden 28 27ff.; 32 14, 21 ff., 37  
**Bestimmtheitsgrundsatz** 261 StGB 71  
**Bestimmung der Vermögensherkunft** 15 21 ff.  
**Betäubungsmittel** 261 StGB 39  
**Beteiligung von Anwälten/Wirtschaftsprüfern** 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; Zustimmungserfordernisse 31 19; 39 4, 7; Zuweisung von Aufgaben an die FIU 28 22;  
**Bundesnachrichtendienst** 32 9, 15, 18ff.

**Bundesnotarkammer** 2 148 ff.; 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 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 68 ff.; Bußgeldrahmen 56 62 ff.; europäische Vorgaben 56 1; Gewinnabschöpfung 56 65, 73; Normadressaten 56 10 f.; sachliche Zuständigkeit 56 78 ff.; Vorsatz oder Leichtfertigkeit 56 12 f.

**Clearingverfahren Vorbem**

**Abschnitt** 5 6 f.; 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 4 f.; 22 8; 25g KWG 17; 25h KWG 19 f.; Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Löschung personenbezogener Daten 37; Datenschutzgrundverordnung 29 1 f.; Informationszugang 49; personenbezogene Daten 29 7; Recht auf informationelle Selbstbestimmung 37 1; **Vorbem 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 4 f.; 22 8; 22 10

**Datenverarbeitungssystem** 5 7, 15 25, 33; 25h KWG 15 ff.; ZAG 13; Administrationsrechte 25h KWG 18; Aktualisierung 25h KWG 16; Algorithmen 25h KWG 17; Anhaltspunkte 25h KWG 16 f.; auffällige Transaktionen 25h KWG 15 ff., 24; Auslagerung 25h KWG 28; Befreiung vom Vorhalten von Datenverarbeitungssystemen 25h KWG 21; Datenschutz 25h KWG 19 f.; 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 1 f.; 2 34 f.; 2 84; 2 88;

2 166 ff.; 17 27; 25 13

**Dienstleistungsrisiko** 5 3, 10 f.

**digitale Speicherung** 8 12 ff.

**Diskontgeschäft** 2 13; 2 17

**Dokumentationspflicht** 2 127; 5 16 f., 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 1 f.

**Drittländer** 1 2; 10 44 f.; 17 12 f.

**Drittstaat** 1 65; 2 25; 12 16; 15 31 ff., 17 6 f.; 17 10; 17 15

**Drittstaaten einlagenvermittlung** 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; 10 112 f.

**Edelsteine** 1 43; 1 52; 2 182; 10 112 f.

**Effektivierung** 7 2

**E-Geld** 1 5; 1 66 ff.; 1 72; 2 93; 2 98;

2 100 ff.; 25i KWG 1 f.; Absehen von Sorgfaltspflichten 25i KWG 6; Adressaten 25i KWG 4; E-Geld-Agenten 2 94 ff., 2 98; 10 104; 10 114 f.; 13 3; 25i KWG 4; ZAG 11, 16; E-Geld-Emittent 2 98; 25i KWG 4; ZAG 2; E-Geld-Geschäft 1 71; 2 69; 2 92 f.; E-Geld-Inhaber-Datetei 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 5 f.

**Emmont 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 Geldwäschebeauftragten** 7 19

**Eigentümerwechsel** 10 70

# Sachregister

**Eignungsklausel** 89c StGB 43  
**Eilfall** 46 13 ff.  
**Eilgeschäft** 261 StGB 145  
**Ein- und Auszahlungsgeschäft** 2 69; 2 71 ff.; 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 Finanzkreislauf** Einl 11  
**Einsichtnahme** 10 84; 12 17f.; 18 3; 23 1 ff.; 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 Terrorismusfinanzierung** Einl 123  
**Entziehung krimineller Gewinne** Einl 4  
**Erbengemeinschaft** 2 2; 11 34  
**Erheblichkeitsschwelle** 89c StGB 6  
**erhöhter Strafraum** Einl 98  
**Ermächtigung** 6 27 ff.  
**Ermittlung von Risiken** 5 6 ff.  
**Ermittlungsverfahren** Einl 104; Benachrichtigung des Betroffenen 49; Clearingverfahren **Vorbem Abschnitt** 5 6f.; 30 14; 42 11, 13; Einleitung **Vorbem Abschnitt** 5 6; 32 18; 42 13; **Vorbem Abschnitt** 6 12; 46 1; Einstellungsverfügung 42 11; Einstellung ohne Restverdacht **Vorbem Abschnitt** 6 10; Feststellung laufender ~ durch die FIU **Vorbem Abschnitt** 5 8; 33 11; 35 14; Offenbarung/Gefährdung des ~ 31 17; 32 29; 33 11; 33 20; 40 13; 41 15; 47 1 ff., 9, 12; 49 8, 21, 24; Teile des Strafverfahrens 30 14 ff.; Statistik **Vorbem Abschnitt** 6 10 f  
**Erweiterung des Verpflichtetenkreises** 4 3  
**Europol** **Vorbem Abschnitt** 5 6f.; 36 2; **Vorbem Abschnitt** 6 3; 43 20, 40f.  
**Fach- und Rechtsaufsicht** 25 13f.  
**Factoring** 2 28; 2 30; 2 45 ff.; 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 4 ff., 10; 56 13, 56  
**Familienangehörige** 15 10  
**Familienmitglied** 1 5; 1 59f.; 10 26f.  
**FATF (Financial Task Force on Money Laundering)** Einl 60 ff.; Deutschland-Evaluationsbericht 43 29; 56 1, 6; Empfehlungen 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 Finanztransaktionsuntersuchungen  
**Finanzagenten** 40 8  
**Finanzanlagenvermittler** 55; Maklergeschäft 43 35; Datenübermittlung zu ~ an inländische Aufsichtsbehörden 55 8 ff.; Datenübermittlung zu ~ an europäische Aufsichtsbehörden 55 14f.  
**Finanzbehörden** Auskunftspflicht gegenüber der FIU 31 21 ff.; BuStra/ StraBu 32 14; 42 16; Mitteilung an ~ 28 27f.; Mitteilung der Strafverfolgungsbehörde bei Einleitung eines Strafverfahrens 32 33 ff.; Rückmeldung an die FIU 42 16f.; Verdachtsmeldepflicht nach 31 b AO 30 4 ff.; 43 25; 45 9; Verwendung von Informationen aus Verdachtsmeldungen 32 36 ff.  
**Finanzdienstleister** 2 36; 2 89f.; 10 79  
**Finanzdienstleistungsinstitute** 1 76; 2 2; 2 9; 2 25 ff.; 10 109; 13 3; 17 7; 17 34; Meldepflicht an die BaFin 43 59  
**Finanzholdinggesellschaft (gemischte)** 25l KWG 1f.  
**Finanzierungsfunktion** 2 45; 2 49 ff.  
**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, 9 ff.; Begriff 6a KWG 9f.; Begründungspflichten 6a KWG 20; Focal-Point-Verfahren 6a KWG 18; Gegenstand 6a KWG 11; Haftungsrisiken 6a KWG 17; Rechtsschutz 6a KWG 18 ff.; Sanktionen auf Grundlage von EU-Rechtsakten 6a KWG 15; Sanktionen auf Grundlage von VN-Resolutionen 6a KWG 14; Sanktionsliste 6a KWG 17; smarte Sanktionen 6a KWG 10; Unschuldsumutung 6a KWG 19; Verteidigungsrechte 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 Auskunft-  
 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; elektroni-  
 sches 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.; Gef-  
 ährdung bei Erstellung einer Verdachts-  
 meldung 49 1ff.; Namensangabe in  
 Verdachtsmeldung 49 16f.; Ordnungs-  
 widrigkeit 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.  
**Geldwäschesgesetz** Einl 148  
**Geldwäscheprävention** 4 8  
**Geldwäschesprozess** Einl 6  
**Geldwäscherrecht** Einl 145  
**Geldwäscherisiko** 4 2  
**Geldwäschetatbestand** Einl 93ff.  
**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 27 ff.; Beendigungs-  
verpflichtung 43 50; 56 29; Definition  
43 34; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß  
gegen Pflicht zur ~ 56 29  
**Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR)**  
3 3; 11 29  
**Gestattungsverfahren** 25i KWG 9  
**gewerbeaufsichtsrechtliche Maßnahmen**  
Einl 150  
**Gewerberegister** 55; Datenübermittlung an  
Aufsichtsbehörden 55 5 ff.  
**Gewerbetreibende** 2 2; 2 96; 2 98 ff.; 2 126;  
10 104; 10 109; 10 114; 56 27  
**Gewinnabschöpfung** 56 65  
**GFG** sh. Gemeinsame Finanzermittlungs-  
gruppe  
**Girogeschäft** 2 22  
**Glücksspiel** 1 4; 1 44 ff.; 2 2; 2 175; 2 178;  
10 106 f.; 16 1 ff.; 51 10; Bußgelder 16 13;  
Gefahren 16 2; Identifizierung 16 3, 12;  
Informationspflichten 16 9; monetärer  
Wert 16 10; Risiken 16 3 f.; Sicherungs-  
maßnahmen 16 6 ff.; Spielerkonto 16 7;  
Spielgewinne 16 11; Verpflichtete 16 6;  
vorläufige Identifizierung 16 12; Zahlungs-  
konto 16 7, 9, 11; Zahlungsvorgang 16 8  
**Glücksspiel im Internet, Veranstalter  
und Vermittler von** 56 1; Ordnungs-  
widrigkeit iZm ~ 56 40 ff.  
**Glücksspielbetriebe** 6 19  
**goAML** 29 9; 32 4; 45 2 ff.  
**grenzüberschreitende Zahlung** 25g  
KWG 22  
**Grundrechte** 15 27  
**Grundrechtsbeeinträchtigungen**  
Einl 140  
**Grundsatz der Funktionstrennung**  
7 12  
**Gruppe** 1 5; 1 63 f.; 2 143; 2 155; 17 17 f.;  
19 5; 19 9; 21 5; zulässige Informations-  
weitergabe innerhalb 47 16 ff.  
**Gruppenweite Pflichten** 9 1 ff.; Anord-  
nungsbefugnis 25i KWG 8; Bagatellrege-  
lung 25i KWG 6; Bußgelder 9 15;  
E-Geld-Inhaber-Datei 25i KWG 7;  
Geldwäschebeauftragter 9 7; Gruppen-  
begriff 9 4; Informationsaustausch 9 9;  
internationale Vorgaben 9 2; interne  
Sicherungsmaßnahmen 9 7; Ordnungs-  
widrigkeiten 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 52 f.  
**Güterhändler, gewerbliche** sh. Gewerbe-  
treibende  
**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 8 f.; 20 13 ff.; 22 1; 23 11; 25 3;  
Eintragung in ausländischem ~ 33 15  
**Hawala-Banking** Einl 27 ff.; 2 89; 2 91;  
43 40  
**HGB** 4 9  
**hierarchische Stellung des Geldwäsche-  
beauftragten** 7 4  
**Hinweisgeberstelle** 25g KWG 20  
**Hinweisgebersystem** 53 3  
**Hochrisiko-Drittstaaten** 15 31 ff.; FATF-  
Länderliste 15 31; Feststellung durch  
Kommission 15 31; Flüchtlinge 15 32;  
verstärkte Sorgfaltspflichten 15 32  
**Hochwertige Güter** 1 52 f.  
**Identifikationsproblem** Einl 119  
**Identifizierung** 1 22 ff.; 11 3; 11 18; 16 12;  
25g KWG 8 f.; 25j KWG 2; 25k KWG 4;  
Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 22 f., 27,  
30 ff.; Verdachtsmeldung bei unmöglicher  
~ 43 48 ff.  
**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** 10 100 ff.  
**Identitätsfeststellung** 10 5; 10 13; 10 101;  
11 19  
**Identitätsnachweis** 11 26; 11 34  
**Identitätsschutz** 6 21  
**Identitätsüberprüfung** 12 1 ff.; 13 1; 14 9;  
17 14, 25j KWG 1 f.  
**Immobilien** 1 8; 1 54; 2 18; 2 32; 2 140;  
2 144; 2 149; 2 154; 2 170 f.; ~register  
31 28  
**Immobilienmakler** 1 5; 1 54 ff.; 2 1 f.;  
2 141; 2 169 ff.; 10 101; 11 8; 17 7; Mak-  
lergeschäft 43 35; Ordnungswidrigkeit  
iZm Identifizierung 56 31  
**Immobilientransaktionen** Einl 45 ff.  
**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  
**Informationssicherheitskonzept** 18 9  
**Informationsweitergabeverbot** 47; Ausnahmen 47 6, 12 ff.; 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 1 ff., 6 ff.; Anonymität 25h KWG 6; Anordnungsbefugnis 25h KWG 29; Auslagerung 25h KWG 27 f.; Bestellung Gruppen-Geldwäschebeauftragter 9 7; Datenverarbeitungssysteme 25h KWG 15 ff.; 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 9 ff., 12 ff.; Risikomanagement 25h KWG 6 ff.; sonstige strafbare Handlungen 25h KWG 7, 12 ff.; Untersuchungspflicht 25h KWG 23 f.; Wirtschaftskriminalität 25h KWG 1; Zahlungsdienstleister ZAG 12 ff.  
**interne Verfahren** 6 4  
**Internes Meldeverfahren** sh. Verdachtsmeldung  
**Internet** 1 46; 1 67; 2 2; 2 101; 2 173; 2 177 f.; 10 106 f.; 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 20 ff., 29 ff.; Verdachtsmeldepflicht 43 62 ff.  
**Kapitalanlagegesellschaft** 3 9  
**Kapitalverwaltungsgesellschaften** 2 2; 2 137; 2 137; 13 3; 15 1; 17 7; 24c KWG 2 f.  
**Kleptokratie** Einl 106 ff.  
**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 1 ff; ZAG 15  
**Kontenwahrheit** 10 56; 25m KWG 3  
**Konto** 1 22; 1 25; 1 31 ff.; 2 43; 2 72; 10 8 ff.; 10 77; 10 81; 11 5; 11 23; 11 34 f.; 12 16  
**Kontoabrufdatei** 24c KWG 5; Inhalt 24c KWG 5, 10 ff.; Konto 24c KWG 6  
**Kontoabrufverfahren** 24c KWG 1; 24c KWG 1 ff.; Abfragebefugnis 24c KWG 18; Abrufberechtigte 24c KWG 18 ff.; Auslagerung 24c KWG 4; Auflösung des Kontos 24c KWG 12; Befreiungen 24c KWG 3; Darlehnskonten 24c KWG 7; Datenschutzkontrolle 24c KWG 26; Datensicherheit 24c KWG 26; durch die FIU 31 KWG 24 ff.; Errichtung des Kontos 24c KWG 12; Förderinstitute 24c KWG 3; Gerichtsvollzieher 24c KWG 25; Härtefallregelung 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; Persönlichkeitsschutz 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; Treuhandkonten 24c KWG 14; Unbewegte Konten 24c KWG 10; Verfahrensverantwortlicher 24c KWG 17; Verhältnismäßigkeitsprinzip 24c KWG 23; Verpflichtete 24c KWG



## Sachregister

- 3f.; 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.
- Konzerngeldwäschebeauftragter** **6**, **7** 25, **6**
- Korrespondent** **15** 38ff.
- Korrespondenzbank** **25m KWG** 2, **3**
- Korrespondenzbankbeziehung** **1** 5, **15** 35ff.; vgl. auch Korrespondenzbeziehung; **25m KWG** 2, **3**
- Korrespondenzbankgeschäfte** **32** 9
- Korrespondenzbeziehung** **1** 76f., **15** 35ff.; Bank-Mantelgesellschaft **15** 43; Begriff **15** 28; de-risking **15** 37; Durchlaufkonten **15** 44; Informationseinholung **15** 40; Korrespondent **15** 38ff; KYCC-Prinzip **15** 40; Respondent **15** 38ff.; verstärkte Sorgfaltspflichten **15** 39ff.; Zustimmung zur Begründung Geschäftsbeziehung **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; Gesamtsatz der ~ **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.
- Legititätsprinzip** **30** 15
- Legitimationsprüfung** **24c KWG** 15; **25g KWG** 8
- Leichtfertigkeit** Einl 97, **ZAG** 8; bei Zuwiderhandlungen gegen GwG-Vorschriften **56** 12f.; der Geldwäsche **56** 4, **56**
- Lesbarmachung** **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 Vertragspartners** **43** 48ff.
- monetärer Wert** **10** 10
- money laundering** Einl 2; sh. Geldwäsche
- Monitoring Programme** **43** 19
- Mutterunternehmen** **9** 4
- Nachtatverhalten** **261 StGB** 22
- naionale 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., **29** ff.; Verdachtsmeldepflicht **43** 62ff.
- Offenbaren dienstlich erlangter Tatsachen** **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 2; 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 Infor-  
 mationsweitergabe 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 Beurteilungssy-  
 steme** 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; Ansässigkeit 15 7; Ausscheiden aus  
 öffentlichem 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

**Produktisiko** 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; Auskunftsf-  
 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;

47 4

**Rechtsfolgen für den Hinweisgeber** 53 7

**Rechtspflege** 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; Risiko-  
bewertung der Kommission **25h KWG** 9;  
sonstige strafbare Handlungen **25h**  
**KWG** 12f.; zentrale Stelle **25h KWG** 30;  
**Einl** 92; 2 1; 4 1
- Risikomanagement** **25h KWG** 6ff.;  
Ordnungswidrigkeit iZm ~ **56** 15
- Rückmeldung der FIU** 41; an Verpflich-  
tete **28** 14; 41; an Aufsichtsbehörden **28** 9;  
41 14
- Sammelüberweisung** **25g KWG** 10 ff.
- Sanktionen** vgl. Finanzsanktionen; gegen  
Mitglieder des Leitungsorgans **56** 10;  
Grundsatz von Wirksamkeit, Verhältnis-  
mäßigkeit 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
- Schnittstellenspezifikation** **24c KWG** 17
- Schuldgrundsatz** **89c StGB** 10f.
- 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
- Selbstbegehungsalternative** **89c StGB**  
15
- Selbstgeldwäsche Vorbem** 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-Umsatzsperre** **46** 6
- Sonderfälle der Geldwäsche** **Einl** 54
- sonstige Gesellschaften** **3** 4ff.
- sonstige strafbare Handlungen** **25h**  
**KWG** 7ff.; Begriff **25h KWG** 7; Cyber-  
kriminalität **25h KWG** 7; IT-Sicherheit  
**25h KWG** 7; operationelles Risiko **25h**  
**KWG** 7; Präventionsmaßnahmen **25h**  
**KWG** 13; Risikoanalyse **25h KWG** 12ff.;  
Sicherungsmaßnahmen **25h KWG** 13;  
Wirtschaftskriminalität **25h KWG** 1
- Sorgfaltspflichten** **Einl** 85; **25i KWG** 5f.;  
Ordnungswidrigkeit iZm ~ **56** 21ff.;  
Ordnungswidrigkeit iZm verstärkten ~  
**56** 34ff.; Ordnungswidrigkeiten bei  
Beauftragung Dritter **56** 48
- Sortengeschäft** **1** 38; **2** 28; **2** 43; **10** 68;  
**10** 77; **10** 82; **10** 104; **25k KWG** 2ff.;  
Risiko **25k KWG** 3; Identifizierungs-  
pflichten **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 Straf-  
verfolgungsbehörden; als zuständige Straf-  
verfolgungsbehörde **32** 12f.; Benachrich-  
tigungen an die FIU **42**; Rückmeldung an  
Verpflichtete **42** 9
- Steuerberater** **2** 1f.; **2** 141; **2** 158; **2** 160;  
**2** 162f.; **10** 102; **17** 7; Auskunftspflicht  
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 Informati-  
onsweitergabe **47** 20ff., 29ff.; Verdachts-  
meldepflicht **43** 62ff.
- Steuererstattung** **261 StGB** 72, 74
- Steuerhinterziehung** **261 StGB** 42, 73, 80
- Steuerkarusselle** **Einl** 44
- Steuerkriminalität** **Einl** 43
- Steuerstraftaten** **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  
**Strafaußschließungsgrund** 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 16f.; 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 Rechtsanwält(e); Akteneinsichtsrecht 49 16; Strafbarkeit wegen Geldwäsche 43 47

**Strohmänner** Einl 20

**Strohmanngeschäfte** 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

**Terrorlisten** 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

**Unternehmenszeugnis** 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 Untersuchungs-**  
**pflicht** 25h KWG 23f.

# Sachregister

**Unverzüglichkeitsgebot** 28 16; 31 5;  
43 28, 34 ff.; iZm der Erstellung von Verdachtsmeldungen 43 54 ff.; 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

**Verbindungsperson** 7 5

**verbotene Geschäfte** 25m KWG 1 ff.

**Verdachtsanzeige** sh. Verdachtsmeldung

**Verdachtsgewinnung** Einl 121

**Verdachtsmeldung** 25h KWG 24; Adressa-  
der ~ 43 57 ff.; Anzeige iSv 261 StGB  
Abs. 9 StGB 43 79 ff.; 48 3; Aufsichts-  
behörden, Pflicht zur ~ 44; Begriff (SAR,  
STR, CTR, UTR) **Vor Abschnitt** 6 1;  
bei Hinweisen auf eine steuerliche Selbst-  
anzeige 43 20; bei Verdacht auf Geld-  
wäsche 43 32 ff.; bei Verdacht auf Terro-  
rismusfinanzierung 43 40 ff.; bei Verstoß  
des Vertragspartners gegen Offenlegungs-  
pflichten 43 48 ff.; Dokumentation iZm ~  
43 27; Eilfallregelung 46 13 ff.; Eingangs-  
bestätigung nach Erstattung 41 5 ff.; Form  
45; Formular 45 2 f., 11; Freistellung von  
Verantwortlichkeit 43 11; 48; Fristfall-  
regelung 46 3 ff.; ~ zu verdächtiger Ge-  
schäftsbeziehung 43 34; Gefährdung des  
Meldenden 49 1 f.; Haftungsfreistellung  
43 11; 48; in Fällen des Versuchs 43 37;  
Informationsweitergabeverbot 47; ~ zu  
verdächtigem Maklergeschäft 43 35; Mel-  
deverfahren, internes 43 16 ff., 27, 55, 80;  
48; Nachmeldung 40 20; 41 5 ff.; 42 15;  
46 5; Namensangabe des Geldwäschebe-  
auftragten 49 16 f.; Ordnungswidrigkeit  
iZm der Erstellung von ~ 43 13; 56 56;  
Rechtsnatur 43 5 ff.; Sonderregelungen  
bei der Schweigepflicht unterliegenden  
Mandatsverhältnissen 43 62 ff.; Statistiken  
zu ~ 42 2 ff.; **Vor Abschnitt** 6 7 ff.;  
43 28 ff.; ~ zu verdächtiger Transaktion  
43 36; Übermittlungsweg 45; Unabhän-  
gigkeit von Schwellenwerten 43 53; Un-  
verzüglichkeitsgebot 43 54 ff.; Unwahr-  
heit, grob fahrlässige 43 11; 46 12; 48 4 ff.,  
10; Verdachtsgrad 43 22 ff.; Verdachts-  
schöpfung 43 16 ff.; Verhältnis zur Straf-  
anzeige 43 9

**Vereinfachte Sorgfaltspflichten** 1 26;  
2 127 f.; 10 116; 11 32; 14 2; 14 5 ff.

**Vereinsregister** 12 17; 18 2; 18 4 f.; 18 8;  
20 9; 20 19 ff.; 22 1 ff.; 23 11 f.

**Verteilungs- und Gefährdungs-  
tatbestand** Einl 96

**Verteilungstatbestand** 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 Staats-  
anwaltschaft 42

**Verfahrensrecht** 53 9

**Verfall** 261 StGB 52

**Verfügbarkeit der Unterlagen** 8 15

**Verfügunngsmacht** 89c StGB 24

**Verhältnismäßigkeit** 89c StGB 10,  
Rn. 13 f.

**Verhältnismäßigkeitsprinzip** 6a KWG 6;  
24c KWG 23

**Verjährung** 261 StGB 33a

**Vermögensgegenstand** 1 5; 1 10; 1 42 f.;  
1 55; 2 172; 11 9

**Vermögensschutzdelikt** 89c StGB 18

**Vermögenswert** 261 StGB 30

**Verpflichtete** Einl 148; 2 1 ff.

**Verpflichtetenkreis** 4 3

**Verstetern** 261 StGB 84, 85, 91

**Versteternshandlung** 261 StGB 4, 7

**Versteternstatbestand** Einl 96

**Verschwiegenheitspflicht** 54 1 f.

**Versicherungsmakler** 2 130 ff.; 10 118 f.

**Versicherungspolice** Einl 52

**Versicherungsunternehmen** 2 116 f.;

10 109; 10 117 f.; 11 7; 12 20; 13 3; 14 1;

17 7; Gesamtsatz bei ~ 56 75; Infor-

mationsweitergabe zwischen ~ 47 18, 23

**Versicherungsvermittler** 2 2; 2 116; 2 124;

2 126; 2 130 ff.; 10 3; 10 117 f.; 17 7;

Maklergeschäft 43 35; Ordnungswidrig-

keit bei Sorgfaltspflichtverletzung 56 28;

Datenübermittlung zu ~ an inländische

Aufsichtsbehörden 55 8 f., 11; Datenüber-

mittlung zu ~ an europäische Aufsichts-

behörden 55 14 f.

**verstärkte Sorgfaltspflichten** 15 1 f.; auf-

fällige Transaktionen 15 33 f.; Beendi-

gungsverpflichtung 15 5; Hochrisiko-

Drittstaaten 15 31 f.; Korrespondenzbe-

ziehungen 15 39 f.; politisch exponierte

Personen 15 7 f.; Rechtsverordnungen

15 6; sonstige Fälle 15 45 f.; Undurch-

föhrbarkeit 15 5; 25k KWG 1 f.; 25m

KWG 3; Videoidentifizierungsverfahren

15 47

**verstärkte Überwachung der Geschäfts-  
beziehung** 15 24 ff.

**Versuch** 261 StGB 32

**Vertriebskanalarisiko** 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 Verdachtsmeldungen 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  
**Wertpapier** 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 Sofortmaßnahmen 40 25, 30  
**Wiener Drogenkonvention** Einl 58  
**Willkürprüfung** 89c StGB 51  
**Wirksamkeit des Risikomanagements** 4 5  
**wirtschaftlich Berechtigte** 3 1 ff.; 24c KWG 13f.; Angabe im Rahmen von Bar-mittelkontrollmitteilungen 30 8; beim Kontoabrufverfahren 31 24; Daten-übermittlung an Finanzbehörde 32 16; Meldepflicht bei Verstoß gegen die Offenlegungspflicht des ~ 43 48ff.; Ordnungswidrigkeit iZm Abklärung des ~ 56 23, 30ff.; 50, 52; Verbot der Informationsweitergabe an ~ 47 27  
**Wirtschaftlicher Eigentümer** 1 3  
**Wirtschaftskriminalität** 25h KWG 1  
**Wirtschaftsprüfer** 2 1f.; 2 141; 2 158; 2 160ff.; 10 102; Auskunftspflicht gegenüber 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 Verdachtsmeldungen 43 59  
**Wohnungsbaugenossenschaft** 24c KWG 9  
**Wohnungseigentümergeinschaft** 11 30  
  
**Zahlungsdienstaufsichtsgesetz**  
**ZAG** 1 ff.  
**Zahlungsdiensterichtlinie** **ZAG** 1 ff.  
**Zahlungsdienstleister** **ZAG** 2; Abberufung des Geschäftsleiters **ZAG** 8; Abschlussprüfung **ZAG** 9; Agenten **ZAG** 10; Anteilseignerkontrolle **ZAG** 7; E-Geld-Agenten **ZAG** 11, 16; Erlaubniserteilung **ZAG** 5; Kontenabruf **ZAG** 15; Sicherungsmaßnahmen **ZAG** 12ff.; Versagung der Erlaubnis **ZAG** 6; Zweigniederlassung **ZAG** 16  
**Zahlungsdienstleistung** 2 75; 2 86  
**Zahlungsdienstleister** 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; Gesamtsatz 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 Finanztransaktionsuntersuchungen** **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**; Anonymi-  
sierung/Pseudonymisierung **29** 23; Be-  
griff **29** 13; Berichtigung unrichtiger Da-  
ten **37**, **38**; Datenspernung **29** 17; ~ durch  
die FIU **29**; Errichtungsanordnung für  
Dateien **39**; Einschränkung der Verarbei-  
tung **37** 2, 11 ff.; **38**; Löschung von Daten  
**29** 18; **37** 3 ff., 8 ff.; Speicherung von  
Daten **29** 14; Unkenntlichmachen von  
Daten **29** 18; **49** 16 f.; Veränderung von  
Daten **29** 15; Entgegennahme von Mel-  
dungen **28** 3; **30** 1 ff.; Filterfunktion **Vor**  
**Abschnitt 5** 9 f.; **28** 13; Informationsaus-  
tausch mit Verpflichteten und Behörden  
**28** 18; **41**; internationaler Vergleich **Vor**  
**Abschnitt 5** 6; Jahresbericht **28** 20; ope-  
rative Analyse **28** 4 ff.; **30** 10 ff.; **49** 12 ff.,  
18 ff., 23 ff.; Recht zur Bestimmung typi-  
sierter Transaktionen **43** 82; Rückmelde-  
pflicht **28** 8, 14; **41** 13; Sofortmaßnahmen  
**28** 11; **30** 15; **34** 2; **40**; **47** 11; **56** 55; Wi-  
derspruch gegen ~ **40** 25, 30; Statistiken,  
Erstellung von **28** 19; strategische Analy-

sen **28** 15 f.; Verwertungsbeschränkungen  
**33** 23; **34** 6; **35** 20, 33; **37** 23; Zusam-  
menarbeit mit ausländischen zentralen  
Meldestellen **28** 10, 21; **33–36**; Zusam-  
menarbeit mit inländischen öffentlichen  
Stellen **28** 7 ff., 24; **31**, **32**

**Zielmodell Einl 6**

**Zielsubjekte 6a KWG 2**

**zivilrechtliche Haftungsrisiken 7** 10

**Zollfahndungsämter 30** 8; sh. auch

GFGen; **31** 23; **32** 6

**Zollkriminalamt Vor Abschnitt 5** 5;  
**27** 8

**zuständige Aufsichtsbehörde**, vgl. Auf-  
sichtsbehörde

**zuständige Behörde 6** 31

**Zustimmung zur Begründung der**

**Geschäftsbeziehung 15** 18 ff.; Eskala-  
tionsverfahren **15** 18, 20, 41

**Zuverlässigkeit 1** 5; **1** 74; **17** 4; **17** 6; **17** 19;  
**17** 21; **17** 31 ff.; **25** 5

**Zuverlässigkeitsprüfung 6** 11 ff.

**Zwangsverwalterkonten 11** 37

**Zweigstellen 1** 63 f.; **2** 3; **2** 6; **2** 25 f.; **2** 68 f.;  
**2** 107; **2** 114; **10** 104; **17** 18

**zwischengeschalteter Zahlungsdienst-  
leiter 25g KWG 5** ff., 15

**Zyklusmodell Einl 6**