

Geldwäschegesetz (GwG)

Herzog

4. Auflage 2020
ISBN 978-3-406-74552-2
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

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

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

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; 25 m
KWG 3
- Abhilfezuständigkeit** 51 9
- Abschlussprüfung ZAG** 9
- Abschöpfung** 261 StGB 16, 22, 61, 86,
115, 136; 56 91, 109, 119
- Abverfügung** 25j KWG 2
- Administrationsrechte** 25h KWG 14
- Adressatenkreis** Einl 84
- Agenten** 2 94 ff.; 10 114 f.; 25i KWG 4;
ZAG 10
- Aktualisierung der Risikoanalyse** 5 19
- Aktualisierungspflicht** 6 20
- Allgemeine Sorgfaltspflichten** 1 39, 72;
2 127; 10 5 ff.
- Alltagsgeschäfte** 89 c StGB 27
- AML-Industrie** Einl 105
- Analyse, operative/strategische** sh. Zen-
tralstelle für Finanztransaktionsuntersu-
chungen
- Anderkonten** 2 144; 10 22; 11 32
- Änderungsrichtlinie 2001/97/EG**
Einl 79
- Anfälligkeit** 5 9
- Anfangsverdacht** 261 StGB 104, 28 29,
30 14 f., 32 10 f., 43 16 f.
- 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
- Anhaltspunktepapier** 6 14
- Anlageberatung** 2 25, 29; 2 33 ff.
- Anlagevermittlung** 2 32
- Anlageverwaltung** 2 59
- anonyme Meldungen** 30 9, 49 31, 53 4
- Anonymisierung von Daten** 29 15, 23

- Anonymität** 25h KWG 6; 25 m KWG 3
Mitarbeiter 6 21; Geschäftsbeziehungen
4 6; Transaktionen 4 6
- Anordnungsbefugnis** 6 32; 25h KWG 25
- Anschlagsplanung** 89 c StGB 3
- Anschlussdelikt** 261 StGB 2, 6
- Anteilseigner** 3 16; 10 19; 19 8; 20 7
- Ant Financial Crime Alliance** 51 3
- Art der Aufbewahrung** 8 15
- Art der Aufzeichnung von Identitäts-
nachweisen** 8 9 f.
- Art einer Geschäftstätigkeit** 4 9
- Artificial Intelligence (AI)**, vgl. künstliche
Intelligenz
- Aufbau der Risikoanalyse** 5 14
- Aufbewahrungsfrist** 8 18
- Aufbewahrungspflicht** 8 18, Ordnungs-
widrigkeit iZm ~ 56 25 f.
- auffällige Transaktionen** 15 33 ff., 43 19,
29, 51; 25h KWG 11 ff., 20; Datenver-
arbeitungssystem 15 33
- Aufklärungsmöglichkeiten** 18 6
- Aufsicht** 51 1 ff.; Anfechtungsklage 51 4;
Auskunftsmöglichkeit 51 10; Auslegungs-
und Anwendungshinweise 51 11; Doku-
mentationspflichten 51 12 f.; Kostenerhe-
bung 51 7; Maßnahmen 51 4; Prüfungen
51 5; Statistiken 51 12 f.; Untersuchungsbe-
fugnisse 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 f.; 51 1 f.; 51a 1 f.;
Auffangregelung 50, 12; BaFin 50, 4 f.;
Datenübermittlung aus dem Gewerbe-
register 55 5 ff.; Datenübermittlung aus
FinVermV und VersVermV 55 8 ff.;
Datenübermittlung an Europäische Auf-
sichtsbehörden über Finanzinstitute
55 14 ff.; Glücksspiel 50, 11; 56 93;
Nichtfinanzbereich 28 8; 56 16; Notare
50, 8; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß
gegen Anordnungen und Maßnahmen
56 94; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß
gegen Duldungspflicht 56 95; Patent-
anwaltskammer 50, 7; Rechtsanwalts-

Sachregister

- kammer 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 1 ff.; Zusammenarbeit mit der FIU 28 7 ff.; 32 24.
- Aufzeichnung** 11 36; 12 20
- Aufzeichnungspflicht** 8 3, Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 25 f.
- Ausdruck von Daten** 18 7 f., 30 23
- Auskunft über Geschäftsbeziehungen** 6 22
- Auskunftsersuchen, staatsanwaltschaftliches/polizeiliches** 28 7, 30 18, 33 11; Auslöser für interne Meldefälle 43 28; Verdachtsmeldepflicht bei ~ 43 15
- Auskunftspflicht** 52 4
- Auskunftsverlangen der FIU** 30 17 ff., 25
- Auskunftsverweigerungsrechte** 30 21, 43 63, 49 11, 52 4 f.
- Auslagerung 24 c KWG 4; 25 h KWG** 23 f.; Anzeige 25 h KWG 23; Betrieb von Datenverarbeitungssystemen 25 h KWG 24; Durchführung durch Dritte 25 h KWG 23; Rückübertragung 25 h KWG 23; vertragliche Anforderungen 25 h KWG 23; Wirtschaftlichkeit 25 h KWG 23
- Auslagerung interner Sicherungsmaßnahmen** 6 23, 45 18
- Auslandstaten** 261 StGB 6
- Auslegungs- und Anwendungshinweise** 51 13; ~ der BaFin zum Verdachtsmeldewesen u. a. 30 18, 43 13; zum Online-Glücksspiel 16 113 ff., 19, 51, 54, 45 2, 6 ff.
- Auslieferung** 261 StGB 139
- Ausnahmeermächtigungen** 6 2
- Außenhandelskammer** 17 26 f.
- Außenwirtschaftsgesetz** 6 a 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 14 f.
- Bankangestellte** 261 StGB 98, 43 19 f., 54, 56, 80 ff., 48 9
- Bankheimtliche** Verhältnis zur Verdachtsmeldepflicht Vor Abschnitt 6 5
- Bank-Mantelgesellschaft** 1 78; 2 78; 15 35, 43; 25 m KWG 2
- Bargeld** 1 35; 1 43 f.; 1 67 f.; 2 16; 2 147; 2 180; 10 57; 10 69; 10 79; 10 89; 10 103; 10 111 f., 43 30, 33, 40; Barmittelanmeldungen 30 7; Barmittelkontrollmitteilungen 30 8
- bargeldloser Zahlungsverkehr** 25 g KWG 1 f.; organisatorische Pflichten 25 g KWG 1, 3
- Bartransaktionen** 1 35; 1 39; 2 182; 10 3; 10 58; 10 74; 10 112
- bedeutende Beteiligung** ZAG 7
- Beinträchtigungen** 17 23
- Beendigungsverpflichtung** 15 5, 43 15 b, 50
- Befreiung von der Dokumentationspflicht** 5 20
- Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung** Einl 123 f.
- Bekanntermaßen nahestehende Person** 1 61 f.; 2 129; 10 26 f.
- Beleihung** 18 4; 25 1 ff.
- Beleihungsverordnung** 25 1
- Benachrichtigung** 42; des Betroffenen einer Verdachtsmeldung 49; des Verpflichteten vom Ausgang des Verfahrens 41 8 ff.
- Benachteiligungsverbot** 49 25 ff
- 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 27 ff.; 32 14, 21 ff., 37
- Bestimmtheitsgrundsatz** 261 StGB 71
- Bestimmung der Vermögensherkunft** 15 21 ff., 30 7 f., 40 22, 41 9 c, 43 19 a/b, 38 ff., 74
- Betäubungsmittel** 261 StGB 39
- Beteiligung von Anwälten/Wirtschaftsprüfern** Einl 21
- Betreuer** 11 34; 12 9
- betriebsspezifische Risiken** 5 5
- betrügerische Handlungen** 25 h KWG 1
- Beweisverschleierung** 261 StGB 23
- Beweiswürdigung** 261 StGB 104
- Bewertung von Risiken** 5 6 ff.
- Beziehungsgenstände** 261 StGB 58
- black box** Einl 5
- Black Market Peso Exchange (BMPE)** Einl 34
- Botschaft** 17 26 f.
- Börsenaufsichtsbehörden, Meldepflicht der** ~ 44 8 f.
- Börsennotierte Gesellschaft** 3 12
- Briefkastenfirmen** Einl 12

- Buchprüfer, vereidigte** 2 2; 2 141; 2 160 ff.; 17 7; Auskunftspflicht gegenüber der FIU 30 24; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe 47 20 ff.; 29; Verdachtsmeldepflicht 43 62 ff.
- Bundesamt für Verfassungsschutz** 32 5 ff., 16, 18 ff.
- Bundeskriminalamt Vor Abschnitt** 5 2, 4, 7, 11, 20
- Bundesministerium der Finanzen** 1 1; Berichtspflichten der FIU gegenüber dem ~ 28 16 f.; Rechtsaufsicht über die FIU 27 6; 28 1, 23; Rechtsverordnungsermächtigung 45 19; 47 36; Zustimmungserfordernisse 31 19; 39 4, 7; Zuweisung von Aufgaben an die FIU 28 22;
- Bundesnachrichtendienst** 32 9, 15, 18 ff.
- 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
- Bürgerschaftsbank** 24 c KWG 3, 25 h KWG 21
- Bußgeldvorschriften** 9 16; 16 13; 51 18; 52 7; 25 g KWG 19; 25 i KWG 5, 7; 25 m KWG 2, 3; 56; ZAG 19; Bemessung der Geldbuße 56 114 ff.; Bußgeldrahmen 56 1, 105 ff.; europäische Vorgaben 56 1; Gewinnabschöpfung 56 91, 109, 119; Normadressaten 56 5 f.; sachliche Zuständigkeit 56 123 ff.; Vorsatz/Leichtfertigkeit/Fahrlässigkeit 56 8 ff., 96
- Clearingverfahren Vor Abschnitt** 5 9; 30 14
- 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; 25 g KWG 17; 25 h KWG 19 f.; Aufsichtsbehörden 51 a 1 f.; **Vor Abschnitt** 5 19; 32 5; 33 19; 35 5; Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Löschung personenbezogener Daten 37; Datenschutzgrundverordnung 29 1 f.; hypothetische Datenneuerhebung 31 13 b; Informationszugang 49; „kritische Dateien“ 31 16 f.; personenbezogene Daten 29 7; Recht auf informationelle Selbstbestimmung 37 1; **Vor Abschnitt** 6 5; überwiegende schutzwürdige Interessen des Betroffenen 33 19; 37 13
- Datenschutzkontrolle** 24 c KWG 26
- Datensicherheit** 8 13, 24 c KWG 26
- Datenübermittlung** 18 9; 22 4 f.; 22 8; 22 10; 29 13, 17; an die FIU 30 4; 31 6 ff.; 41; 45; durch die FIU 32 bis 37; Verbot der Informationsweitergabe 47
- Datenverarbeitungssystem** 5 7, 15 25, 33; 43 26 ff.; 25 h KWG 11 ff.; ZAG 13; Administrationsrechte 25 h KWG 14; Aktualisierung 25 h KWG 12; Algorithmen 25 h KWG 13; Anhaltspunkte 25 h KWG 12 f.; auffällige Transaktionen 25 h KWG 11 f., 20; Auslagerung 25 h KWG 24; Befreiung vom Verhalten von Datenverarbeitungssystemen 25 h KWG 17; Datenschutz 25 h KWG 15 f.; Internet-Screening 25 h KWG 12; Gewichtung von Indizien 25 h KWG 13; Mitarbeiterkonten 25 h KWG 13; Parameter 25 h KWG 13
- Dauerkontamination** 261 StGB 59, 61
- Debitoren** 25 k KWG 6
- de-listing** 6 a KWG 18
- Depoteröffnung** 1 31; 10 58; 11 6
- Depotgeschäft** 2 13; 2 19; 2 67
- de-risking** 15 27, 37
- Diamantenmarkt Einl** 51; 43 33
- Dienstleister** 2 1 f.; 2 34 f.; 2 84; 2 88; 2 166 ff.; 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, 25 h KWG 19, 21; 43 27; 45 5, 9; 51 14; der FIU 31 11; 35 33; 38 3; 40 2, 4;
- Domizilprinzip** 89 c 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.
- Drittstaat** 1 65; 2 25; 12 16; 15 31 ff., 17 6 f.; 17 9; 34 1; Informationsübermittlung an Gruppenunternehmen in ~ 47 18 f., 37
- Drittstaateneinlagenvermittlung** 2 18; 2 28; 2 32; 2 41
- Durchführung durch Dritte** 25 h KWG 23; 45 18
- Durchlaufkonten** 15 44; 25 m KWG 3
- Dysfunktionalität** 261 StGB 131

Sachregister

Edelmetalle 1 43; 1 52; 2 182; 10 72;
10 112f.; 43 33
Edelsteine 1 43; 1 52; 2 182; 10 112f.; 43 33
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-Emittent 2 98; **25i**
KWG 4; **ZAG** 2; E-Geld-Geschäft 1 71;
2 69; 2 92f.; E-Geld-Inhaber-Dateisystem
25i KWG 7; E-Geld-Institute 2 94; **24c**
KWG 3; **25i KWG** 4; **ZAG** 2, 16; Geld-
buße **25i KWG** 5, 7; Risiko **25i KWG** 2,
8; Schwellenwerte **25i KWG** 6; Smurfing
25i KWG 6; Sorgfaltspflichten **25i**
KWG 5f.
Egmont Group 27 4; 28 21
Eigengeschäft 2 29; 2 40; 2 95; 10 10
Eigenhandel 1 50; 2 18; 2 25; 2 28; 2 40
Eigenständigkeit des Geldwäschebeauf-
tragten 7 19
Eigentümerwechsel 10 70
Eignungsklausel 89 c StGB 43
Eignung 17 20
Eilfall 45 8; 46 6, 13f.
Eilgeschäft 261 StGB 145
Ein- und Auszahlungsgeschäft 2 69;
2 71f.; 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 1f.; 24 2; 24 11; 26 1
Einziehung Einl 99; 30 15; 46 1; 56 109f,
119
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 64
Entschädigung für Bearbeitung von Aus-
kunftsverlangen der FIU 30 23
Entwicklung der Terrorismusfinan-
zierung Einl 123
Entziehung krimineller Gewinne Einl 4
Erbengemeinschaft 2 2; 11 34
Erfüllungsgehilfe 17 19, 21
Erheblichkeitsschwelle 89 c StGB 6

erhöhter Strafrahmen Einl 98
Ermächtigung 6 27ff.
Ermittlung von Risiken 5 6ff.
Ermittlungsverfahren Einl 104; Benach-
richtung des Betroffenen 49; Clearing-
verfahren sh. dort; Einstellungsverfügung
42 2, 11, **Vor Abschnitt** 6 9; Offen-
barung/Gefährdung des ~ 31 17; 32 29;
33 11; 33 20; 40 13; 47 1f., 9, 12; 49 8,
21, 24; Teil des Strafverfahrens 30 14f.;
Statistik **Vor Abschnitt** 6 10 f
Erweiterung des Verpflichtetenkreises
4 3
Europol **Vor Abschnitt** 5 6f.; 36 1f.; 43 30
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 43 11; 46 12; 48 4ff., 10;
56 8ff., 96
Familienangehörige 15 10
Familienmitglied 1 5; 1 59f.; 10 26f.
FATF (Financial Task Force on Money
Laundering) Einl 60ff.; Deutschland-
Evaluationsbericht 43 23, 29; 56 1, 8;
Empfehlungen 27 1; 33 2; 43 1, 23; 48 1
FATF-Länderliste 15 31; 43 39, 76
Fernidentifizierung 12 12; 13 3
Financial Intelligence Unit (FIU) sh.
Zentralstelle für Finanztransaktionsunter-
suchungen
Finanzagenten 40 8f.
Finanzanlagenvermittler 55; Makler-
geschäft 43 36; Datenübermittlung zu ~
an inländische Aufsichtsbehörden 55 8ff.;
Datenübermittlung zu ~ an europäische
Aufsichtsbehörden 55 14f.
Finanzbehörden Auskunftspflicht gegen-
über der FIU 31 21f.; BuStra/StraBu
32 14; 42 16; Mitteilung an ~ 28 27f.;
Mitteilung der Strafverfolgungsbehörde
bei Einleitung eines Strafverfahrens
32 33f.; Rückmeldung an die FIU
42 16f.; Verdachtsmeldepflicht nach 31 b
AO 30 4f.; 43 25; 45 13; Verwendung
von Informationen aus Verdachtsmeldun-
gen 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 24;
Meldepflicht an die BaFin 43 59
Finanzholdinggesellschaft (gemischte)
25i 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 89 c StGB 5
Finanzsanktionen 6 a KWG 2, 9ff.; Begriff 6 a KWG 9f.; Begründungspflichten 6 a KWG 20; Focal-Point-Verfahren 6 a KWG 18; Gegenstand 6 a KWG 11; Haftungsrisiken 6 a KWG 17; Rechtsschutz 6 a KWG 18ff.; Sanktionen auf Grundlage von EU-Rechtsakten 6 a KWG 15; Sanktionen auf Grundlage von VN-Resolutionen 6 a KWG 14; Sanktionsliste 6 a KWG 17; smarte Sanktionen 6 a KWG 10; Unschuldsumutung 6 a KWG 19; Verteidigungsrechte 6 a KWG 19
Finanztransaktion 1 2; 1 53; 11 20; sh. auch Transaktionen
Finanztransfergeschäft 2 42; 2 69; 2 71; 2 73; 2 87ff.; 10 78; 10 104f.; 25 g 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 Finanztransaktionsuntersuchungen
FIU.net 33 14b; 34 5; 36 1f.
Flüchtlinge 15 32
Förderinstitute 24 c KWG 3
Fraud Pool 25 h KWG 26
Freistellung von der Verantwortlichkeit 48; Ausnahmen 48 10; bei Auskunftsverlangen der FIU 48 12; bei Verdachtsmeldung oder Strafanzeige 48 6; erfasster Personenkreis 48 6, 9, 11; Schadensersatzansprüche aufgrund Anhaltung einer Transaktion 46 12; Umfang der Haftungs-freistellung 48 8
Freiwilligkeit 261 StGB 143; 43 79b
Fremdbegehungsalternative 89 c StGB 15
Fristfall Vor Abschnitt 12, 16, 18; 45 8; 46 1f.
Garantiegeschäft 2 13; 2 21; 2 80
gatekeeper Einl 19; **Vor Abschnitt** 6 3
Gebühren 1 37; 10 75; 18 3; 23 10; 24 1ff.; 25 5; 25 10ff.
Gebührenerhebung 24 1ff.; 25 10ff.
geeignete Personen 17 18
Gefahr eines Informationsverlustes 7 7
Gefährdungspotenzial 5 4
Gefährdungssituation 4 7; 49 1f.
Gefährdungstatbestand 261 StGB 5, 7
Geldbußen sh. Bußgeldvorschriften
Geldkarte 1 47; 1 68; 2 101f.
Geldmaklergeschäft 2 16; 2 108; 2 112
Geldtransfer 25 g KWG 6
Geldtransferverordnung 1 23; 10 4; 10 63ff.; 14 13ff.; 25 g KWG 1ff.; Aufbewahrungsfristen 25 g KWG 18; Auf-traggeber 25 g KWG 5ff.; Ausnahmen 25 g KWG 6f., 9, 21; Begünstigter 25 g KWG 5ff.; Bekanntmachungspflichten 25 g KWG 19; Bußgeld 25 g KWG 19; Datenschutz 25 g KWG 17; Echtzeit-Überwachung 25 g KWG 12; elektronisches Lastschriftverfahren 25 g KWG 6; EWR 25 g KWG 5; ex-post-Über-wachung 25 g KWG 12; fehlende Daten 25 g KWG 13, 15; Geldtransfer 25 g KWG 6; Hinweiserstelle 25 g KWG 20; Identifizierung 25 g KWG 8f.; Informationspflicht 25 g KWG 17; Last-schriften 25 g KWG 2; **Linking** 25 g KWG 10, 12; Maßnahmen 25 g KWG 13; Meldungen 25 g KWG 14; Nachlieferungspflichten 25 g KWG 10; Pflichten des Zahlungsdienstleisters des Auftraggebers 25 g KWG 8ff.; Pflichten des Zahlungsdienstleisters des Begünstigten 25 g KWG 11ff.; Pflichten zwischen-geschalteter Zahlungsdienstleister 25 g KWG 15; Sammelüberweisung 25 g KWG 10; Stammdaten 25 g KWG 8; Smurfing 25 g KWG 10, 12; Über-wachung 25 g KWG 12; unvollständige Daten 25 g KWG 13, 15; wesentlicher Inhalt 25 g KWG 4ff.; wiederholte Ver-säumnisse 25 g KWG 14; (zwischen-geschaltete) Zahlungsdienstleister 25 g KWG 5ff.; ZAG 6, 15
Geldwäsche Einl 1; Gegenstand der ~ 43 33; Meldepflicht bei Verdacht auf ~ 43 32ff.; Statistik zur ~ **Vor Abschnitt** 6 11; durch Unterlassen durch FIU-Mitarbeiter 30 15b; Vortat 33 5; 43 38
Geldwäsche in der Kriminologie Einl 3
Geldwäsche mit handelsbasiertem Ansatz Einl 16
Geldwäschebeauftragter 7 1ff.; 25 h KWG 1 als Arbeitnehmer 7 21ff.; Er-reichbarkeit 40 5a; Gefährdung bei Er-stellung einer Verdachtsmeldung 49 1ff.; Gruppe 9 8; Meldepflicht 43 32, 54,

Sachregister

- 46 15, 48 11; Ordnungswidrigkeit durch ~ 56 5 f., 89; Ordnungswidrigkeit iZm Bestellung ~ 56 99 ff.; Registrierung 29 9, 45 11; Schutz des ~ 49 26 ff.; Strafbarkeit wegen Geldwäsche 30 15 b, 56 18; Strafbefreiung 43 80; Weisungsfreiheit bei Verdachtsfällen 49 26
- Geldwäschebekämpfung** Einbeziehung Privater **Vor Abschnitt 6 3**
- Geldwäschebekämpfung im Europarat** Einl 73 ff.
- Geldwäschebekämpfung in der EG** Einl 77 ff.
- Geldwäschegesetz** Einl 148
- Geldwäscheprevention** 4 8
- Geldwäscheprozess** Einl 6
- Geldwäscherecht** Einl 145
- Geldwäscherisiko** 4 2
- Geldwäschetatbestand** Einl 93 ff.
- Geldwäscheverlautbarung** 25 k KWG 3, 5
- Gelegenheitskunde** 25 k KWG 3
- Gemeinsame Finanzermittlungsgruppe (GFG)** **Vor Abschnitt 5** 2, 11, 20, 27; 32 14
- Generalzoldirektion** **Vor Abschnitt 5** 4, 7; 27 5, 8; 39 7
- Genossenschaftsregister** 12 17; 18 5; 18 8; 20 9; 20 17 f.; 20 21; 22 1; 22 4; 22 6; 23 11
- geografisches Risiko** 5 3, 12
- Gerichtsvollzieher** 24 c KWG 25
- Gesamtumsatz** 56 120 ff.
- Geschäftsbeziehung** 1 27 ff.; Beendigungsverpflichtung 43 15 b, 50; Definition 43 35; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß gegen Pflicht zur Beendigung ~ 56 46, 102
- Gesellschaft bürgerlichen Rechts (Gbr)** 3 3; 11 29
- 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 16, 44 a
- Gewinnabschöpfung** 56 91, 109, 119
- GFG** sh. Gemeinsame Finanzermittlungsgruppe
- Girogeschäft** 2 22
- Glücksspiel** 1 4; 1 44 ff.; 2 2; 2 175; 2 178; 10 106 f.; 16 1 f.; 51 12; Bußgelder 16 13; Gefahren 16 2; Identifizierung 16 3, 12; Informationspflichten 16 9; monetärer Wert 16 10; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 23, 62 ff., 93 (für Verfolgung ~ zuständige Verwaltungsbehörde 56 124); Risiken 16 3 f.; Sicherungsmaßnahmen 16 6 ff.; Spielerkonto 16 7; Spielgewinne 16 11; Verpflichtete 16 6; vorläufige Identifizierung 16 12; Zahlungskonto 16 7, 9, 11; Zahlungsvorgang 16 8
- Glücksspielbetriebe** 6 19
- goAML** **Vor Abschnitt 5** 14; 29 9; 32 4; 41 5, 9 ff.; 43 15 a; 45 1 ff.
- grenzüberschreitende Zahlung** 25 g KWG 22
- grunderwerbssteuerrechtliche Vorgänge**, Meldepflichtigkeit 43 77 a, 83 ff.
- Grundrechte** 15 27
- Grundrechtsbeeinträchtigungen** Einl 140
- Grundsatz der Funktionstrennung** 7 12
- Gruppe** 1 5; 1 63 f.; 2 143; 2 155; 17 16 f.; 19 5; 19 9; 21 5; zulässige Informationsweitergabe innerhalb 47 16 ff.
- Gruppenweite Pflichten** 9 1 ff; Anordnungsbefugnis 25 i KWG 8; Bagatellregelung 25 i KWG 6; Bußgelder 9 15; E-Geld-Inhaber-Datei 25 i KWG 7; Geldwäschebeauftragter 9 7 f; Gruppenbegriff 9 4; Informationsaustausch 9 9; internationale Vorgaben 9 2; interne Sicherungsmaßnahmen 9 7; Ordnungswidrigkeiten iZm ~ 56 27 ff., 34; 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.; 43 35
- Güterhändler, 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 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 Geldwäschebeauftragten** 7 4
- Hinweisgeberstelle** 25 g KWG 20
- Hinweisgebersystem** 43 80; 53 3
- Hochrisiko-Drittstaaten** 15 31 ff.; FATF-Länderliste 15 31; Feststellung durch Kommission 15 31; Flüchtlinge 15 32; verstärkte Sorgfaltspflichten 15 32
- Hochrisiko-Transaktion** 15 2; 15 33 f.

- Identifikationsproblem Einl** 119
- Identifizierung** 1 22ff.; 11 3; 11 18; 16 12; 25 g KWG 8f.; 25j KWG 2; 25k KWG 4; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 25f., 35ff., 44, 47ff.; 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 10; 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; 43 83
- Immobilienmakler** 1 5; 1 54ff.; 2 1f.; 2 141; 2 169ff.; 10 101; 11 8; 17 7; Maklergeschäft 43 36, 84; Ordnungswidrigkeit iZm Identifizierung 56 44, 49
- Immobilientransaktionen Einl** 45ff., 43 83
- 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; 51 3; 25h KWG 19, 22; Fraud Pools 25h KWG 22
- Informationsfreiheitsgesetz** 49 3; 53 6
- Informationspflichten** 16 9
- Informationssicherheitskonzept** 18 9
- Informationsverbund, polizeilicher** 31 13ff.
- Informationsweitergabeverbot** 47; Ausnahmen 47 6, 12ff.; Folgen unzulässiger Informationsweitergabe 47 3; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 104
- 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
- Intelligenzstrafatäter** 4 5
- Interbankenentgelte** 25 g KWG 24
- Interessenkonflikt** 261 StGB 130
- Internationaler Währungsfonds (IWF)** 56 14
- interne Grundsätze** 6 4
- interne Kontrollen** 6 4
- interne Sicherungsmaßnahmen** 6 3, 9 7, 25h KWG 1ff., 6f.; Anonymität 25h KWG 6; Anordnungsbefugnis 25h KWG 25; Auslagerung 25h KWG 23f.; Bestellung Gruppen-Geldwäschebeauftragter 9 7; Datenverarbeitungssysteme 25h KWG 11ff.; Dokumentationspflicht 25h KWG 19, 21; gruppenweite Grundsätze 9 7; gruppenweite Verfahren 9 7; Informationsaustausch 25h KWG 19, 22; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 22, 33; Prüfungspraxis 25h KWG 5; Risikoanalyse 25h KWG 8ff.; Risikomanagement 25h KWG 6f.; sonstige strafbare Handlungen 25h KWG 7f.; Untersuchungspflicht 25h KWG 19f.; Wirtschaftskriminalität 25h KWG 1; Zahlungsdienstleister ZAG 12ff.; Ordnungswidrigkeiten bei Verstößen gegen ~ 56 22ff.
- 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; 22 1; 23 1
- Internet-Casinos** Einl 54
- Internet-Glücksspiel**, vgl. Glücksspiel
- Internet-Screening** 25h KWG 12
- Investitionsverhalten profitorientierter Kriminalität** Einl 103
- IS** Einl 132
- Isolierungstatbestand** 261 StGB 5, 7, 23, 91
- Joint Committee** 9 1; 15 2; 50 4; 25 g KWG 3, 4ff.; ZAG 17
- 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
- Kapitalverwaltungsgesellschaften** 2 2; 2 137; 2 137; 13 3; 15 1; 17 7; 24c KWG 2f.
- Kettenweitergabe** 17 14
- Kleptokratie** Einl 106ff.
- Know your customer** 10 1; 10 58; 17 2
- Know-Your-Customer-Regeln** Einl 118
- Konkurrenzen** 261 StGB 138

Sachregister

- Konten zugunsten Dritter** 11 35
Kontenwahrheit 10 56; 25 m 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 ff.; 12 16
Kontoabrufverfahren 24 c KWG 1 ff.; Abfragebefugnis 24 c KWG 18; Abrufberechtigte 24 c KWG 18 ff.; Auslagerung 24 c KWG 4; Auflösung des Kontos 24 c KWG 12; Befreiungen 24 c KWG 3; Darlehnskonto 24 c KWG 7; Datenschutzkontrolle 24 c KWG 26; Datensicherheit 24 c KWG 26; durch die FIU 31 KWG 24 ff.; Errichtung des Kontos 24 c KWG 12; Förderinstitute 24 c KWG 3; Gerichtsvollzieher 24 c KWG 25; Härtefallregelung 24 c KWG 3; Inhalt 24 c KWG 5, 10 ff.; Institut in Abwicklung 24 c KWG 3; Internationale Rechtshilfe 24 c KWG 20; Konto 24 c KWG 6; Kontoabrufdatei 24 c KWG 3, 5; Kontonummer 24 c KWG 11; Kosten 24 c KWG 28; Kreditkartenkonto 24 c KWG 8; Kreditkonten 24 c KWG 7; Legitimationsprüfung 24 c KWG 15; Mietkautionenkonto 24 c KWG 14; Notaranderkonto 24 c KWG 14; Persönlichkeitsschutz 24 c KWG 27; Recht auf informationelle Selbstbestimmung 24 c KWG 27; Rechtsanwaltsanderkonto 24 c KWG 14; Rechtsverordnung 24 c KWG 29; Sanktionen 24 c KWG 30; Schnittstellenspezifikation 24 c KWG 17; soziale Zwecke 24 c KWG 23; steuerliche Zwecke 24 c KWG 23; Treuhandkonto 24 c KWG 14; Unbewegte Konten 24 c KWG 10; Verfahrensverantwortlicher 24 c KWG 17; Verhältnismäßigkeitsprinzip 24 c KWG 23; Verpflichtete 24 c KWG 3 f.; Verwaltungsvollstreckung 24 c KWG 25; wirtschaftlich Berechtigte 24 c KWG 14; Zulässigkeit der Übermittlung 24 c KWG 22; ZAG 15; Abfrage durch die FIU 30 19; 31 24 ff.
Kontoeröffnung 1 32; 10 24; 11 34; 12 5
Konzepte der Geldwäschebekämpfung Einl 57 ff.
Konzerngeldwäschebeauftragter 6, 7 25, 6
Kooperationsvereinbarungen mit Aufsichtsbehörden aus Drittstaaten 55 25 ff.
Korrespondent 15 38 ff.
Korrespondenzbankbeziehung 1 5, 15 35 ff.; vgl. auch Korrespondenzbeziehung; 25 m KWG 2, 3
Korrespondenzbankgeschäfte 32 10
Korrespondenzbeziehung 1 76 f., 15 35 ff.; Bank-Mantelgesellschaft 15 43; Begriff 15 28; de-risking 15 37; Durchlaufkonten 15 44; Informationseinholung 15 40; Korrespondent 15 38 ff.; KYCC-Prinzip 15 40; Respondent 15 38 ff.; verstärkte Sorgfaltspflichten 15 39 ff.; Zustimmung zur Begründung Geschäftsbeziehung 15 41
Korruption Einl 109 ff., 10 42; 14 5; 15 9, 12, 28 f., 23 4, 261 StGB 38
Kosten terroristischer Aktivitäten Einl 134
Kreditgeschäft 2 46
Kreditinstitute 1 29 f.; 1 77 f.; 2 78; 2 5 ff.; 2 41; 10 8 f.; 10 22; 10 89; 10 116; 12 16; Bußgeldrahmen für ~ 56, 111 ff.; Gesamtumsatz bei ~ 56 120 ff.
Kreditkartengeschäft 2 44; 2 69
Kreditkartenkonto 24 c KWG 8
Kreditvermittlung 2 112
Kreislaufmodell Einl 6
Kundenrisiko 5 3, 8 f.
Kundensorgfaltspflichten 1 35; 3 4; 10 1 ff.; 10 26; 10 43; 10 86; 10 114 ff.; 11 1; 11 15 f.; 12 20; 13 1; 14 3; 17 1; 23 3
Kündigung 2 124; 2 152; 2 158; 10 123; 10 127 ff.; 11 47; 14 11
Kunst- und Antiquitätenmarkt Einl 49
künstliche Intelligenz 15 15 f.; 16 3; 25 h KWG 17
Länderrisiko 10 43; 10 48
Layering Einl 10
Leasing-Objektgesellschaften 2 57; 2 108; 2 110
Lebensversicherung 2 119 ff.
Legalitätsprinzip 30 15
Legitimationsprüfung 24 c KWG 15; 25 g KWG 8
Leichtfertigkeit Einl 97, ZAG 8; bei Zuwiderhandlungen gegen GwG-Vorschriften 56 8 ff., 96 f., 106 a, 116; der Geldwäsche Vor zu Abschnitt 6 11; 43 79 b
Lesbarmachung 8 14
Listen der Gesellschafter 18 5; 18 8; 22 1; 23 11
Listings Einl 136 ff.
long-arm-jurisdiction 25 g KWG 3
Mafia Einl 100 f.
Manipulation 261 StGB 85
Marktmanipulation 43 14 a ff., 79; 261 StGB 42
Maßnahmen 7 19

mehrfaches Abrechnen – von Gütern
Einl 18

Meldemechanismen 53 1

Meldepflicht, Meldeverfahren sh. Verdachtsmeldung

Meldestelle 52 3

Methode fingierter Geschäfte Einl 14

Mietkautionskonto 24 c KWG 14

Militärischer Abschirmdienst 32 18 ff.

Mindestangaben 22 10; 23 10

Mindestgrenze 261 StGB 68, 71

Mischfinanzierung 261 StGB 68

Missbrauch neuer Technologien 6 9 f.

Mitglied der Führungsebene 1 5; 1 60; 1 62; 2 129

Mitwirkungspflichten 10 129; 11 43;

11 45, 52 1 ff.; Aufsichtsbehörden 52 1 ff.;

Auskünfte 52 3; Besichtigungsrechte 52 3;

Verpflichtete 52 1 ff.; Vorlagepflichten

52 3

Mitwirkungspflichten des Vertragspartners 43 48 ff.

monetärer Wert 16 10

money laundering Einl 2; sh. Geldwäsche

Monitoring der FIU Vor Abschnitt 5 22; 32 5; 37 19

Monitoringprogramme (Transaktionsmonitoring) 43 26 ff., 54 a; 45 18

Mutterunternehmen 9 4; 47 17 f.

Nachtverhalten 261 StGB 22

nationale Risikoanalyse 5 2, 13

negative Medienpräsenz 15 15

Netzgeld 1 67 f.; 2 101 f.

Nichteinmischungsgrundsatz 89 c StGB 45 ff.

Nichtfinanzbereich Aufsichtsbehörden 28 9, 16; 45 10; Bußgeldverfahren 56 16, 36, 91

Notaranderkonto 24 c KWG 14

Notare 2 1 f.; 2 141; 2 144; 2 154; 2 158;

2 160; 10 60; 10 101; 17 7; Vor

Abschnitt 6; Ausnahmen vom Verbot

der Informationsweitergabe 47 20 ff.,

29 ff.; Haftungsfreistellung 48 8; Ver-

dachtsmeldepflicht 43 62 ff., 83 ff.; 44 4;

55 5

Offenbaren dienstlich erlangter Tatsachen 54 3

Offenlegungspflicht 3 23; 10 128; 11 2;

11 43; 11 45; Meldepflicht bei Verstoß

gegen die ~ 43 48 ff.

Offshore-Finanzplätze Einl 24, 25, 26

Offshore-Gesellschaften 43 30

Online-Banking Einl 54

Optimierung des Meldeverhaltens 6 15; 41 1, 8 ff.

ordnungsgemäße Geschäftsorganisation 25 h KWG 1

Ordnungswidrigkeiten 56 sh. auch Bußgeldvorschriften; Rechtsnatur 56 2 f.; Verjährung 56 12 ff.

Organisationseinheit 89 c StGB 40

Organisationspflichten 6 1

Organisierte Kriminalität 30 13; 32 7, 37; Vor Abschnitt 6 4

Originaldaten 18 2; 22 4 f.; 26 2

Outsourcing 6 23; 45 18

overshipment Einl 18

Paper-trail/Papierspur Einl 10; 30 15 b, 19; 56 18, 47; 25 g KWG 3; 25 k KWG 6;

ZAG 18

Partnerschaftsregister 12 17; 18 5; 20 9;

20 16; 20 21 f.; 22 1; 23 11

Patentanwälte 2 1; 2 141 ff.; 2 154; 10 60;

17 7; Ausnahmen vom Verbot der Infor-

mationsweitergabe 47 20 ff., 29 ff.; Ver-

dachtsmeldepflicht 43 62 ff.; 44 4; 55 5

Patentanwaltskammer 50 7; Verdachtsmeldepflicht 44 4; 55 5, 16

payable through accounts 25 m KWG 3

PEP, vgl. politisch exponierte Personen

Personalitätsprinzip 89 c StGB 47, 48

Personalkontrolle und Beurteilungssysteme 6 12

personen- und kundenbezogene Daten

7 20; 9 10

Personenvereinigungen, nicht rechtsfähige 40 26

Pflichten des Geldwäschebeauftragten 7 13

Phishing 40 8; 43 9, 30; 261 StGB 90

Placement/Platzierung des Geldes Einl 8

politisch exponierte Personen Einl 86,

15 7 ff.; Aktualisierung von Dokumenten

15 26; Ansässigkeit 15 7; Ausscheiden aus

öffentlichem Amt 15 12; Bestimmung der

Vermögensherkunft 15 21 ff.; Bewertung

der PEP-Regelungen 15 27 ff.; Datenver-

arbeitungssysteme 15 25; de-risking

15 27; empirische Verdachtsmomente

15 28; erfasster Personenkreis 15 9; Fami-

lienangehörige 15 10; Feststellung der

Eigenschaft 15 13 ff.; Fortführung der

Geschäftsbeziehung 15 19; Fragebogen

15 14; Grundrechte 15 27; Hintergründe

15 8; Korruption 15 8, 12, 28 f.; Medien-

recherche 15 15; nahe stehende Personen

15 11; PEP-Listen 15 15 f.; PEP-Risiko-

Sachregister

- 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 Geschäftsbeziehung 15 18ff.
- politische Bindungswirkung Einl 59**
Postident 17 2; 17 22
Postpendenzfeststellung 261 StGB 140
Präventionsmaßnahmen Einl 65; Vor zu Abschnitt 6 14
präventive Gefahrenkontrolle Einl 157
Produktpiraterie 261 StGB 42
Produktirisiko 5 3, 10f.
Proliferation Einl 64, 6a KWG 9, 19; Sofortmaßnahmen bei ~ 40 8a
Protokollierung 23 9f.; durch die FIU 39 5
Prozessverletzung 2 152; 2 162; 10 124; 11 47; 14 11; 30 24; 43 62ff., 70; 44 4; 47 6
Prüfbericht 9 7f.
Prüfungen 51 5
- Quellen der Finanzierung Einl 130**
- Recht auf informationelle Selbstbestimmung Einl 120; 29 22; 37 1; Vor Abschnitt 6 5**
Rechtsanwälte 2 1f.; 2 141ff.; 2 154ff.; 2 160; 10 101; 11 30; 17 7; Auskunftspflicht gegenüber der FIU 30 24; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe 47 20ff., 29ff.; Kammer als Aufsichtsbehörde 50 6; Verdachtsmeldepflicht 43 62ff.
Rechtsbeistände, nicht verkommerte 2 154; Verdachtsmeldepflicht 43 68
Rechtsberatung 30 24; 43 62ff., 70ff.; 44 4; 47 6
Rechtsfolgen für den Hinweisgeber 53 7
Rechtspflege 261 StGB 23
Regelungslücken Einl 88
Registernetzung 26 1; 2 6 3
Registrierung 2 2; 2 143; 2 155; 2 156; 22 10; 23 9; ~spflicht bei der FIU 29 9, 45 10f.
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 8ff.; gemeinsame Risikoanalyse 25h KWG 10; Inhalt 25h KWG 8f.; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 13, 20ff.; sonstige strafbare Handlungen 25h KWG 8f.; zentrale Stelle 25h KWG 26; Einl 92; 2 1; 4 1
- Risikomanagement 25h KWG 6f.**
Rückmeldung der FIU 41; an Verpflichtete 28 14; 41; an Aufsichtsbehörden 28 9; 41 14
- Sammelüberweisung 25g KWG 10ff.**
Sanktionen vgl. Finanzsanktionen; 43 24; gegen Mitglieder des Leitungsgorgans/ juristische Personen 56 6; Grundsatz von Wirksamkeit, Verhältnismäßigkeit und Abschreckung 56 1, 14ff., 96, 106, 118; zu berücksichtigende Kriterien 56 115ff.
Sanktionsliste 6a KWG 17; de-listing 6a KWG 18; 43 46, 54; 46 16
Säulen einer bürgerlichen Verfassung Einl 154
Schadenseignung 89c StGB 41
Schattenbanken ZAG 4
Schatteninstitutionen Einl 116
Schnittstellenspezifikation 24c KWG 17
Schuldgrundsatz 89c StGB 10f.; 56 11
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; 9 5; 10 3f.; 10 57; 10 75; 10 77f.; 10 82; 10 103ff.; 10 114; 11 29; 11 31; 19 3; 23 2; Vor zu Abschnitt 6 1; 43 54a; 46 2c
Selbstanzeige 43 79a; steuerliche ~ sh. dort
Selbstbegehungsalternative 89c StGB 15
Selbstgeldwäsche Vor Abschnitt 6 11; 261 StGB 2f, 30ff., 146, 150
shell bank 15 43; 25m KWG 2
Sicherstellung 261 StGB 146; Vor Abschnitt 5 27; 30 8; 43 79a; 46 1ff., 7
Sicherungs- und Frühwarnsystem 6 4
Sicherungssysteme 25h KWG 2
smarte Sanktionen 6a KWG 10
Smurfing Einl 8; 25g KWG 10, 12; 25i KWG 6; 43 40
Sofortmaßnahmen 40; sh. auch bei Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen
Soll-Umsatzsperre 46 5ff.
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** 9; Risikoanalyse **25h KWG** 8 ff.; Sicherungsmaßnahmen **25h KWG** 9; Wirtschaftskriminalität **25h KWG** 1
- Sorgfaltspflichten Einl** 85; **25i KWG** 5f.; Ordnungswidrigkeiten iZm ~ **56** 7, 16, 25, 35, 44, 53 ff., 60, 70
- 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
- Spierkonto** 16 7
- staatliche Informationszugriffe Einl** 160
- Staatsanwaltschaft Vor Abschnitt** 5 22; 28 29; **30** 18; **32** 7; **41** 4, 11, 8; sh. auch Strafverfolgungsbehörden; als zuständige Strafverfolgungsbehörde **32** 14, 34; Auskunft der FIU an Betroffenen nach Verfahrensabschluss der ~ **49**; 23 ff.; Auskunftersuchen der ~ **30** 18, **33** 11, **43** 15; BaFin, Meldung an ~ **43** 14 a ff.; Benachrichtigung an die FIU **42**; Freigabe angehaltener Transaktionen **46** 3 ff., 7 ff.; Rückmeldung an Verpflichtete **42** 9; Statistik zu Einstellungen **Vor Abschnitt** 5 9; **Vor Abschnitt** 6 9; Zentrales Staatsanwaltschaftliches Verfahrensregister **31** 20 ff., **34** 14
- Steuerberater** 2 1 f.; 2 141; 2 158; 2 160; 2 162 f.; **10** 102; **17** 7; Auskunftspflicht gegenüber der FIU **30** 24; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe **47** 20 ff., 29 ff.; Verdachtsmeldepflicht **43** 62 ff.; **44** 4; **55** 5, 16
- Steuerbevollmächtigte** 2 2, 141, 160 ff.; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe **47** 20 ff., 29 ff.; Verdachtsmeldepflicht **43** 62 ff.
- Steuererstattung** **261 StGB** 72, 74
- Steuergeheimnis** **30** 4; **31** 21, 23; **42** 16b
- Steuerhinterziehung** **261 StGB** 42, 73, 80; **28** 28; **32** 10; **42** 16a; **48** 8
- Steuerkarusselle Einl** 44
- Steuerkriminalität Einl** 43
- steuerliche Selbstanzeige**, Meldepflicht bei Hinweisen auf ~ **43** 22, 30
- Steuerstraftaten/Steuerstrafverfahren Einl** 149; **25h KWG** 7; § **261 StGB** 6, 72, 79, 121, 138; Informationsaustausch

der Aufsichtsbehörden iZm ~ **55** 20a; Datenübermittlung der FIU zur Verfolgung von ~ **28** 12, 28, 30, **32** 15, 22, 32, 37; nationale Definition von ~ **33** 4 ff., 7, 23; Rückmeldung an FIU in Verfahren wegen ~ **42** 16 f.;

Steuervergütung **261 StGB** 72, 74

Stiftung **1** 41; **3** 13 ff.; **10** 13; **11** 39; **11** 41; **19** 5; **19** 9; **21** 5; **21** 6 f.

Stimmrechtsmitteilungen **18** 5; **18** 8; **20** 4; **20** 9; **22** 1 f.; **23** 11; **23** 11

Strafanwendungsrecht **89 c StGB** 1

Strafanzeige **25h KWG** 20; Haftungsfreistellung bei Erstattung einer ~ wegen Geldwäsche **43** 11; **48** 2, 7; Pflicht zur Strafanzeige **43** 10; (Verdachts-)Meldung **25h KWG** 20; Verhältnis zur Verdachtsmeldung **43** 9 ff.

Strafaufhebungsgründe **261 StGB** 10

Strafauusschließungsgrund **261 StGB** 10, 137 f.

Strafbefehl Vor Abschnitt 5 28; **41** 15; **42** 2, 12; **Vor Abschnitt** 6 13; **49** 24

Straffreiheit Einl 96

Strafvereitelung durch FIU-Mitarbeiter **Vor Abschnitt** 5 18, 23 f., 28; **30** 15 a; **32** 3; **40** 25; durch Verpflichtete **47** 3, 9; **56** 18, 88, 104

Strafverfahren sh. unter Ermittlungsverfahren

Strafverfolgungsbehörden; Auskunft an den Betroffenen nach Weiterleitung der Meldung an die ~ **49** 17 f.; Begriff im GwG **32** 12 ff., 34; Berichte der FIU an die ~ **28** 16 f.; Datenübermittlung der BaFin an die ~ **31** 25; Datenübermittlung der Zollbehörden an die ~ **30** 8; Rückmeldepflicht an die FIU **42**; Sicherungsmaßnahmen durch die ~ **46** 1, 7 f.; Weiterleitung von Meldungen durch die FIU an die ~ **Vor Abschnitt** 5 6; **27** 2; **28** 12, 26, 29; **32** 8 ff.; **40** 3, 8, 18 ff.

Strafverfolgungsstatistik **42** 3; **Vor Abschnitt** 6 11

Strafverteidiger **261 StGB** 99 ff.; sh. auch Rechtsanwältin; Akteneinsichtsrecht **49** 16; Strafbarkeit wegen Geldwäsche **43** 74; Verdachtsmeldepflicht **43** 63, 72, 74

Strohmannsgeschäfte Einl 20; **43** 30

Structuring **43** 40

Strukturen profitorientierter Kriminalität Einl 100 f.

Sub-Auslagerung **17** 19

Suchfunktion **23** 11 ff.

Sachregister

Tatort 261 StGB 92a
Tatstrafrechtspostulat 89 c StGB 11, 14
Teilkontamination 261 StGB 64, 69f.
Teilnahme 261 StGB 34
Terrorismus Einl 127f.; 25 h KWG 2
Terrorismusbezugs Klausel 89 c StGB 15, 38
Terrorismusfinanzierung Einl 64; 6 a KWG 1 ff.; 89 c StGB 2; Anhaltspunkte 43 45f.; Definition 43 42; Meldepflicht bei Verdacht auf ~ 43 40ff.
Terrorismusfinanzierungsrisiko 4 2
Terrorlisten 43 46
Tippling-off sh. Informationsweitergabeverbot
Totalkontamination 261 StGB 67, 69f.
Tracfin Vor Abschnitt 5 9
Transaktionen 1 35 ff.; 15 33 ff.; 261 StGB 145; vgl. auch auffällige Transaktionen; Ablehnung der ~ bei Geldwäscheverdacht 46 6, 16; Definition 43 37; kontrollierte ~ 46 8, 17; Untersagung von ~en (sh. auch Sofortmaßnahmen) 28 11; 34 2; 40; zusammenhängende ~ (sh. auch Structuring) 43 54; Zustimmung zur Durchführung 28 11; 40 6f.; 46 3, 7f.
Transaktionsrisiko 5 3, 10f.
Transparenz- und Integritätsstandards Einl 87
Transparenzregister 18 1 ff.; Verdachtsmeldung bei Unstimmigkeitsmeldung 43 49; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 71 ff., 117, 125
Treibhausgasemissionszertifikat 51 11
Treugeber 3 13 ff.; 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; 2 106 ff.; 3 21; 10 13; 10 60; 11 2; 11 22; 11 33; 11 40; 19 2; 21 1; 21 6 ff.; Verstoß gegen die Offenlegungspflicht 43 48; 56 37, 79
Treuhänderschaft 2 146; 3 22
Treuhändervermögen 2 1f.; 2 166f.; 10 48; 10 60
Trust Einl 39; 1 5; 1 40f.; 2 18; 11 40; 18 1; 19 2; 21 1 ff.
Typologien verdächtiger Transaktionen Einl 55f.
Typologiepapiere Einl 41, 28 18; 43 31, 39, 43, 64f.
Überprüfung der Risikoanalyse 5 19
Überwachung der Geschäftsbeziehung Einl 120; 8 4; 10 29 ff.; 15 24 ff.; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 41, 53, 56 ff.
Umfang der Aufzeichnungspflicht 8 4 ff.

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; **Vor Abschnitt** 5 23f.; 30 15b; 32 3; 40 25
Unternehmenserzeugnis 261 StGB 65
Unternehmensregister 18 1; 18 9; 19 1; 20 9; 20 21 f.; 22 4; 22 8; 26 2; 26 3
Unterrichtungspflicht 6 13f.; 51 17; 25 h KWG 23f.
Untersagungsbefugnisse 51 8; 51 10
Untersuchungspflicht 25 h KWG 19f.
Unverzüglichkeitsgebot, Beantwortung von Anfragen der FIU durch Behörden 31 5; Datenlöschung durch FIU 37 1 f.; ~ im internen Meldeverfahren 43 27, 29, 56; Kontaktaufnahme Datenbesitzer mit FIU 31 17 ff.; Meldung von Aufsichtsbehörden an Strafverfolgungsbehörden 55 4c; Meldungen von Finanzbehörden 30 4f.; Meldung nach WpHG/MAR 43 14a ff.; iZm der Erstellung von Verdachtsmeldungen 43 9, 54 ff., 44 6f., 45 7 ff., 46 14; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß gegen ~ 56 13, 48, 66, 69, 73 ff., 84, 89 f.; Weiterleitung von FIU an Behörden 32 3, 6, 13, 22; Datenaustausch FIU mit EU-Mitgliedsstaaten 33 12

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 25 m KWG 1 ff.
Verdachtsanzeige sh. Verdachtsmeldung
Verdachtsgewinnung/Verdachtsschöpfung Einl 121; 43 16 ff., 26 ff.
Verdachtsmeldung 25 h KWG 20; Adressat der ~ 43 57 ff.; Anzeige iSv 261 StGB Abs. 9 StGB 43 79 ff.; 48 3; Aufsichtsbehörden, Pflicht zur ~ 44; Begriff (SAR, STR, CTR, UTR) **Vor Abschnitt** 6 1; bei Hinweisen auf eine steuerliche Selbstanzeige 43 22, 30; bei Verdacht auf Geldwäsche 43 32 ff.; bei Verdacht auf Terrorismusfinanzierung 43 40 ff.; bei Verstoß

- des Vertragspartners gegen Offenlegungspflichten **43** 48 ff.; Dokumentation iZm ~ **43** 27; Eilfallregelung **45** 8, **46** 13 ff.; Eingangsbestätigung nach Erstattung **41** 5 ff.; Form **45**; Formular **45** 2 f., 11; Freistellung von Verantwortlichkeit **43** 11; **48**; Fristfallregelung **45** 8; **46** 1 ff.; ~ zu verdächtiger Geschäftsbeziehung **43** 35; Gefährdung des Meldenden **49** 1 f.; Haftungsfreistellung bei ~ **43** 11; **48**; in Fällen des Versuchs **43** 37; Informationsweitergabeverbot **47**; ~ zu verdächtigem Maklergeschäft **43** 36; Meldeverfahren, internes **43** 27 ff., 55, 80; **48**; Nachmeldung
- Vor Abschnitt 5** 12, 28 20, **40** 20, **43** 15 a, **45** 2, **46** 5 f.; Ordnungswidrigkeit iZm der Erstellung von ~ **43** 13; **56** 1, 13, 86 ff., 89 f., 103; Rechtsnatur **43** 5 ff.; Sonderregelungen bei Rechtsberatung oder Prozessvertretung **43** 62 ff.; Statistiken zu ~ **42** 2 ff.; **Vor Abschnitt 6** 7 ff.; **43** 27 ff.; ~ zu verdächtiger Transaktion **43** 37; Übermittlungsweg **45**; Unabhängigkeit von Schwellenwerten **43** 53; Unverzüglichkeitsgebot **43** 9, 54 ff., **44** 6 f., **45** 7 ff., **46** 14; unwahre, grob fahrlässige **43** 11; **46** 12; **48** 5 ff., 10; Verdachtsgrad **43** 26 ff.; Verdachtsschöpfung **43** 16 ff.; Verhältnis zur Strafanzeige **43** 9 ff.; bei versuchter, angetragener, bevorstehender Transaktion **43** 1, 15, 37
- 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.
- 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** 8 ff., 13 ff.; Mitteilung durch Staatsanwaltschaft **42**
- Verfahrensrecht** 53 9
- Verfall** 261 StGB 52
- Verfügbarkeit der Unterlagen** 8 15
- Verfügbarmacht** 89 c StGB 24
- Verhältnismäßigkeit** 89 c StGB 10, Rn. 13 f.; **6 a KWG** 6; **24 c KWG** 23; ~ des Aufwands bei der Berechnung des wirtschaftlichen Vorteils **56** 110; ~ bei der Bußgeldzumessung **56** 116; ~ von Sanktionen **56** 1
- Verhältnismäßigkeitsprinzip** 15 17; **51 a 3**; **52** 3; **6 a KWG** 6; **24 c KWG** 23
- Verjährung** 261 StGB 33 a
- Vermögensgegenstand** 1 5; 1 10; 1 42 f.; 1 55; 2 172; **11** 9; **43** 33; Freigabe von ~ nach Sofortmaßnahme **40** 25 ff.; Herkunft/Verwendung bei Terrorismusfinanzierung **43** 43; Unabhängigkeit vom Wert für Meldung **43** 53
- Vermögensschutzdelikt** 89 c StGB 18
- Vermögenswert** 261 StGB 30
- Verpflichtete Einl** 148; 2 1 ff.; Gruppe **9** 4; 9 15
- Verpflichtetenkreis** 4 3
- Verschleierungshandlung** 261 StGB 4, 7, 84, 85, 91
- Verschleierungstatbestand Einl** 96
- Verschwiegenheitspflicht** **43** 63, 74; **47** 6; **48** 8; **54** 1 f.; für Behörden **47** 26; für Behörden in Drittstaaten bei Kooperationsvereinbarungen **55** 26
- Versicherungsmakler** 2 130 ff.; **10** 118 f.; **43** 36
- Versicherungspolice** Einl 52
- Versicherungsunternehmen** 2 116 ff.; **10** 109; **10** 117 ff.; **11** 7; **12** 20; **13** 3; **14** 1; **17** 7; **50** 5; Gesamtsatz bei ~ **56** 120; Informationsweitergabe zwischen ~ **47** 16 ff.
- Versicherungsvermittler** 2 2; 2 116; 2 124; 2 126; 2 130 ff.; **10** 3; **10** 117 ff.; **17** 7; Maklergeschäft **43** 36; Ordnungswidrigkeit bei Sorgfaltspflichtverletzung **56** 45; Datenübermittlung zu ~ an inländische Aufsichtsbehörden **55** 8 ff., 11; Datenübermittlung zu ~ an europäische Aufsichtsbehörden **55** 14 ff.
- verstärkte Sorgfaltspflichten** 15 1 ff.; auffällige Transaktionen **15** 33 ff.; Beendigungsverpflichtung **15** 5; Glücksspiel **16** 8; Hochrisiko-Drittstaaten **15** 31 ff.; Korrespondenzbeziehungen **15** 39 ff.; Ordnungswidrigkeiten bei Verstoß gegen ~ **56** 54 ff.; politisch exponierte Personen **15** 7 ff.; Rechtsverordnungen **15** 6; sonstige Fälle **15** 45 f.; Undurchführbarkeit **15** 5; **25 k KWG** 1 ff.; **25 m KWG** 3; Videoidentifizierungsverfahren **15** 47
- verstärkte Überwachung der Geschäftsbeziehung** 15 24 ff.; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß gegen ~ **56** 41, 53, 56 ff.
- Versuch** 261 StGB 32; Meldepflicht bei ~ einer Transaktion **43** 1, 15, 37
- Vertriebskanalrisiko** 5 3, 10 f.
- Verahren** 261 StGB 85, 93
- Verwaltungsvollstreckung** 24 c KWG 25
- Verwenden** 261 StGB 93, 95

Sachregister

Verwendungszusammenhang 89 c StGB 34, 35, 37

Verwertungsbeschränkungen; für Verdachtsmeldungen **Vor 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 89 c StGB 9

Vormundschaften 11 34

Vor-Ort-Prüfung 51 5; 52 3

Vorratsdatenspeicherung 7 20

Vorsatzlösung 261 StGB 104

Vorverlagerungstendenzen 89 c StGB 8

Warnindikatoren Einl 18

Weisungen 7 3, 18

Weisungsfreiheit des Geldwäschebeauftragten 43 27, 49 26

Weitergabe von Tatsachen 54 4

Weiterverarbeitung 261 StGB 70

Weltrechtsprinzip 89 c StGB 44

Wertpapiere Einl 53

Wertpapierhandelsgesetz 1 3; 2 29; 3 12; Verdachtsanzeige nach dem ~ 43 14ff.

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 89 c StGB 51

Wirksamkeit des Risikomanagements 4 5

wirtschaftlich Berechtigte 3 1ff.; 24 c KWG 13f.; Angabe im Rahmen von Bar-mittelkontrollmitteilungen 30 8; beim Kontoabrufverfahren 31 24a; Meldepflicht bei Verstoß gegen die Offenlegungspflicht des ~ 43 48ff.; Ordnungswidrigkeit iZm Abklärung des ~ 56 25, 37f., 47f., 73ff., 77, 84; 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 23ff.; Verdachtsmeldepflicht 43 62ff.

Wirtschaftsprüferkammer 2 163f.; 3 21; Verdachtsmeldepflicht 44 4; Wegfall der

Sonderregelung iZm Verdachtsmeldungen 43 59

Wohnungsbaugenossenschaft 24 c KWG 9

Wohnungseigentümergeinschaft 11 30

Zahlungsdienstaufsichtsgesetz

ZAG 1ff.

Zahlungsdiensterichtlinie ZAG 1ff.

Zahlungsdienstleister 25 g KWG 5ff.;

ZAG 2; Abberufung des Geschäftsleiters

ZAG 8; Abschlussprüfung **ZAG** 9; Agen-

ten **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

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 ~ 56 120; Informationsweitergabe

zwischen ~ 47 18, 23; Meldepflichten,

Hinweise zu 43 61; Sofortmaßnahmen

gegenüber ~ 40 10

Zahlungskonto 16 7, 9, 11

zentrale Kontaktperson ZAG 10, 17

zentrale Kontaktstelle ZAG 10, 17; 33 27

Zentrale Meldestelle sh. Zentralstelle für

Finanztransaktionsuntersuchungen

zentrale Stelle 25h KWG 326ff.; Aufgaben

25h KWG 26; Ausnahmen 25h

KWG 28; Konzernsicherheit 25h

KWG 30; MaRisk-Compliance 25h

KWG 29; Risikoanalyse 25h KWG 26

zentraler Kontrahent 2 13; 2 24; 2 36

Zentrales Staatsanwaltschaftliches Ver-
fahrsregister 31 20ff.

Zentralstelle für Finanztransaktions-
untersuchungen Vor Abschnitt 5 1ff.;

27ff.; Abstandnahme **Vor Abschnitt 5**

22; Aufgaben 27 1; 28; 31 2; Aufsicht

über die ~ 27 7, 23; Auskunftsverlangen

ggü. Verpflichteten 30 17ff.; 47 10; 56 13,

87; Dateizugriffe **Vor Abschnitt 5** 19;

30 16; 31; Datenübermittlung an auslän-

dische FIUs 28 10; 33, 35, 36; Daten-

übermittlung an inländische öffentliche

Stellen 28 12; 32; Datenübermittlung von

ausländischen FIUs 34; Datenübermitt-

lung von inländischen öffentlichen Stellen

31, 42; Datenübermittlung zur Gefahren-

abwehr 32 20; Datenverarbeitung 29;

Berichtigung unrichtiger Daten **37, 38**;
Errichtungsanordnung für Dateien **39**;
Einschränkung der Verarbeitung **37 2**,
11 ff.; **38; 37 3ff.**, 8 ff.; Unkenntlich-
machen von Daten **29 18; 49 16f.**; Ent-
gegennahme von Meldungen **28 3**;
30 1ff.; Filterfunktion **Vor**
Abschnitt 5 22; Informationsaustausch
mit Verpflichteten und Behörden **28 18**;
41; internationaler Vergleich **Vor**
Abschnitt 5 9; Jahresbericht **28 20f.**;
operative Analyse **Vor Abschnitt 5 19**,
25; **28 5; 30 10ff.**; **49 12ff.**, 18 ff., 23 ff.;
Recht zur Bestimmung typisierter Trans-
aktionen **43 82**; Rückmeldepflicht **28 8**,
14; **41**; Sofortmaßnahmen **28 11; 34 2**;
40; 47 11; 56 88; Widerspruch gegen ~
40 25, 30; Statistiken, Erstellung von
28 19; strategische Analysen **28 15f.**; Ver-
wertungsbeschränkungen **Vor**
Abschnitt 6 9f., **43 3f.**, **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
Zollfahndungsämter 30 8; sh. auch
GFGen; **31 23; 32 7**
Zollkriminalamt Vor Abschnitt 5 2, 7f.;
27 8
zusätzliche Maßnahmen 9 14
zuständige Aufsichtsbehörde, vgl. Auf-
sichtsbehörde
zuständige Behörde 6 31
**Zustimmung zur Begründung der Ge-
schäftsbeziehung 15 18ff.**; Eskalations-
verfahren **15 18, 20, 41**
Zuverlässigkeit 1 5; 1 74; 17 4; 17 6; 17 19;
17 20; 17 24f.; **25 5**
Zuverlässigkeitsprüfung 6 11ff.
Zwangsverwalterkonten 11 37
Zweigstellen 1 63f.; **2 3; 2 6; 2 25f.**; **2 68f.**;
2 107; 2 114; 10 104
**zwischen geschalteter Zahlungsdienst-
leiter 25 g KWG 5ff.**, 15
Zyklusmodell Einl 6


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG