

Geldwäsche-Compliance für Industrie und Handel

Krais

2. Auflage 2022
ISBN 978-3-406-77531-4
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.

Stichwortverzeichnis

Die fett gedruckten Zahlen bezeichnen Paragraphen, die mager gedruckten Randnummern.

A
Al Capone 1 3
all crimes approach 1 4, 8, 12
Allgemeine Sorgfaltspflichten 5 18ff.
Allgemeinverfügung 4 118
AML Index 4 82
– Basel Institute of Governance 4 82
Anfangsverdacht 5 26; 7 41
Angola-Leaks 1 1
Anhaltspunktepapiere 7 45ff.
Aufbewahrungsfrist 4 175
Aufsichtsbehörde 9 3ff.
– Auslegungshinweise 1 13
– Befugnisse 9 5ff.
– Bußgelder 9 21f.
– Vor-Ort-Prüfung 9 6ff.
– Zusammenarbeit 9 14
– Zuständigkeit 9 3
Auftretende Person
– Identifizierung 5 66
Aufzeichnungspflichten 4 167
– Umfang 4 169
Auskunftsersuchen
– FIU 7 14
– Ermittlungsbehörden 7 31
Auslandssachverhalte 7 11
Auslegungshinweise
– Bafin 1 13
– Bundesverwaltungsamt 1 13
– Nichtfinanzsektor 1 13
Auslösetatbestände
– für Sorgfaltspflichten 5 6
– schwellenwertabhängige 5 6f.
– Bargeldtransaktionen 5 6
– Verdachtsfall 5 8
Azerbaijani Laundromat 1 1

B
Bagatellschwelle
– Verdachtsmeldung 7 17
Bargeld 4 23
– Schwellenwerte
– Risikomanagement 4 6
– Sorgfaltspflichten 5 6
– gruppenweite 4 34
Bargeldähnliche Zahlungsmittel 4 25
Bargeldbegrenzung
– Güterhändler 4 5
Bargeldschwelle
– gruppenweite 4 34
– Risikomanagement 4 6
– Sorgfaltspflichten 5 6
– Ausreißer 4 21
Bargeldtransaktion 4 23f.
Basel Institute of Governance 4 82
Beendigungsgebot 5 18
Beherrschender Einfluss 4 183, 5 80

B
Börsennotierte Gesellschaft
– Wirtschaftlich Berechtigter 5 102
– Transparenzregister 10 30
Briefkastenfirma 8 4
Bundesanzeiger Verlag 10 4
Bundeskriminalamt 7 62
Bundesverwaltungsamt
– Auslegungshinweise 1 13
– Aufsichtsbehörde 10 4

C
Corruption Perception Index
– Transparency International 4 82

D
Danske Bank 1 1
Datenschutz 4 166
Diensleistungen
– keine Güter 3 12
– kein Objekt der Geldwäsche 2 16

D
Doppelbestrafung 2 35
Drei-Phasen-Modell
– keine Güter 3 22

D
Drittstaat
– Definition 4 196, 6 39
Drittstaaten
– äquivalente 4 83
– mit erhöhtem Risiko 6 40ff.
– Verstärkte Sorgfaltspflichten 6 42f.

D
Drittzahlungen
– aus unbekannter Quelle 4 97, 8 21

E
Edelmetall
– Definition 4 8
– Bargeldgrenze 4 8
– Abgrenzung zu Schmuck 4 9
E-Geld 4 25
Egmont-Gruppe 7 66
Eigentümer- und Kontrollstruktur 5 106
Einkauf
– als Güterhandel 3 18

E
Einspeisung 2 6
Einziehung
– von Vermögen 2 63
Embargo 4 88
EU-Geldwässcherichtlinie 1 8
– Vierte 1 8
– Fünfte 1 8
– Sechste 1 8
– Strafrecht 1 8
– Umsetzung 1 9
EU-Negativliste 6 39
– Verstärkte Sorgfaltspflichten 6 42ff.

E
EU-Rahmenbeschluss
– zur Terrorismusbekämpfung 1 6
Extraterritoriale Wirkung
– des GwG 4 179

Stichwortverzeichnis

FATF 1 3
– Deutschlandbericht 1 4
– Empfehlungen 1 4
– Gegemaßnahmen 4 87
– gegenseitige Evaluierungen 1 4
– Mandat 1 4
– Mitglieder 1 3, Anhang I
– nicht kooperierende Länder und Territorien 1 4, 4 87
– Terrorismusfinanzierung 1 4

Fernidentifizierung 5 57
– **Financial Intelligence Unit (FIU)** 7 62ff.
– Auskunftsersuchen 7 14
– Sofortmaßnahmen 7 88ff.

Finanzagent 2 31

Finanzsektor 3 5

Finanztransaktion 6 45

FinCes Papers 1 1

Führungsebene 4 129

Gefährdungsanalyse 4 53

Geldwäsche
– handelsbasierte 2 16
– und Korruption 2 43
– Straftatbestand 2 10
– Strafverschärfung 2 35
– Tätige Reue 2 38
– Vortaten der 2 18ff.
– Risiko eigener Strafbarkeit 7 83f.
– im GwG 2 3
– Gegenstand 2 16
– internationale Abkommen 1 17
– leichtfertige 2 30ff.
– Objekt 2 16
– Phasen 2 5ff.
– Reform des Straftatbestand 2 10ff.
– Vorsatz 2 29
– Tathandlungen 2 26f.
– Strafausschließungsgründe 2 35
– Strafloser Vorerwerb 2 36
– Steuerdelikte und 3 39ff.
– Umfang 1 2
– Vorsatz-Fahrlässigkeitskombination 2 32

Geldwäschebeauftragter
– Auslagerung („Outsourcing“) 4 140
– Aufgaben 4 133
– Befreiung 4 141
– Befugnisse 4 133
– Benachteiligungsverbot 4 139
– Bestellung 4 125
– Entpflichtung 4 125
– Fachliche Zuordnung 4 128
– Gruppengeldwäschebeauftragter 4 143, 189
– Haftung 4 133
– Kündigungsschutz 4 139
– Stellvertreter 4 142
– Qualifikation 4 127
– Weisungsrechte des GWB 4 134
– Weisungsunabhängigkeit 4 132

– Zuverlässigkeit 4 127
– beim Güterhändler 4 120
– Anordnung der Aufsichtsbehörde 4 118
– Stellvertreter 4 142
– Rechtsgrundlage 4 116

Geldwäschegesetz 1 11ff.

Geldwäscheparadies 1 1

Generalzolldirektion 7 62

Genossenschaft
– Wirtschaftlich Berechtigter 5 104

geografisches Risiko 4 82

Gesamtkontamination 2 24

Geschäftsbeziehung
– Definition 4 17
– Art und Zweck 5 108
– Transaktion, Abgrenzung 4 17

Gewerblicher Güterhandel 3 14

GmbH&Co KG 5 103

GoAML 7 70ff.
– Registrierungspflicht 7 71

Grundstückshandel
– als Güterhandel 3 20

Gruppe 4 181

Gruppengeldwäschebeauftragter
– EU 4 192

Gruppenunternehmen
– EWR 4 193
– in Drittstaaten 4 197
– Pflichten 4 203

gruppenweite Bargeldschwelle 4 34

Gruppenweite Maßnahmen
– Wirksamkeit 4 192

Güter
– Edelmetalle 3 18
– hochwertige 4 8, 121
– Bargeldtransaktionen über 4 11
– hochwertige 4 15
– Software 3 20
– Dienstleistungen als Güter 3 11

Güterhändler
– gewerbliche 3 14
– Handwerksbetrieb 3 14
– Haupttätigkeit 3 16
– Privilegierung 3 25, 4 4, 5 4, 6 8

GwG-MeldeV-Immobilien 7 39, 11 20ff.

GwG-Novelle 1 12

Handeln auf Veranlassung 5 82

Handwerksbetrieb
– als Güterhändler 3 23

Haupttätigkeit 3 16

Hawala-Banking 2 46, 8 24f.

Hehlerei 2 46

Herkunft von Vermögenswerten 6 31

Herrühren 2 21ff.

Hinweisgebersystem
– bei Verpflichteten 4 158f.
– behördliche 9 11

Hochwertige Güter 4 121
– Edelmetalle 4 8

Holding 11 11

Identifizierung
– Auftretende Personen 5 66
– Ausnahmen 5 43
– Fernidentifizierung 5 54
– Feststellung der Angaben 5 40
– Juristische Person 5 60
– Natürliche Person 5 50
– Postident-Verfahren 5 37
– Überprüfung von Angaben 5 40
– Vertragspartner 5 46
– Videoidentifizierung 5 57
– Wirtschaftlich Berechtigter 5 68
– Zeitpunkt 5 40
– Rechtsgestaltungen 5 65
– Definition 5 39

Immobilien-Meldeverordnung 11 20ff.

Industriebetriebe
– als Güterhändler 3 19

Industrieholding 11 11

Integration 2 6

Kataloggeschäfte
– beim Syndikus 11 13f.

Know Your Customer (KYC) 5 2

Kontamination 2 24
– Teilkontamination 2 24
– Gesamtkontamination 2 24

Kontinuierliche Überwachung 5 110
– Verstärkte 6 35

Kontrolle 5 80
– mittelbare 5 84

Kryptowährungen 4 26
– Geldwäschersiken 4 26

Kundenrisiko 4 69

Kundensorgfaltspflichten 5 18ff.

Kunsthändler
– als Güterhändler 11 5

Kunstlagerhalter 11 8

Kunstvermittler
– als Güterhändler 11 7

Kunstwerk 11 5

Länderrisiko 4 82

Layering 4 8

Legalitätsprinzip 2 30

Leichtfertig 2 30, 9 18

Leitungsebene 4 39

Leitungsposition 9 25
– Verbot der Ausübung 9 25

Massenvernichtungswaffen
– FATF-Mandat 1 5

Melden macht frei 7 87

Mergers & Aquisitions (M&A) 11 10f.

Mißbrauch neuer Technologien 4 144

Mitteilungsfiktion 10 29ff.
– börsennotierte Gesellschaften 10 30
– allgemeine 10 32

Mitwirkungspflichten 5 44
– des Vertragspartners 5 44
– gegenüber der Aufsichtsbehörde 9 15
– Verdachtsmeldung
– bei Verletzung 7 34ff.

Mutterunternehmen
– Pflichten 4 180
– Definition 4 181

Mutual Evaluations 1 4

naming and shaming
– Identifizierung 9 26

Natürliche Person
– Identifizierung 4 50ff.

nicht kooperierende Jurisdiktionen
– lt FATF 4 87

non-conviction based confiscation 5 88

OpenLux 1 1

Ordnungswidrigkeiten 9 17ff.

Outsourcing
– Sicherungsmaßnahmen 4 107ff.
– Geldwäschebeauftragter 4 140
– Sorgfaltspflichten 5 30ff.

Panama Papers 1 1

Pandora Papers 1 1

Paradise Papers 1 1

Placement 2 8

Politisch Exponierte Person (PEP)
Begriff 6 19
– Definition 6 20
– ehemalige 6 36
– Familienangehörige 6 26
– Feststellung 6 29
– Nahestehende Personen 6 28
– Verstärkte Sorgfaltspflichten 6 31
– Prüfung 5 21

Postident-Verfahren 5 37

Privilegierung
– Güterhändler 3 25, 4 4
– Sorgfaltspflichten 5 4ff.
– Unternehmensgruppen 4 34

Produktrisiko 4 98ff.
– hochwertiger Güter 4 102
– beim Syndikus 11 17

Proliferation of Weapons of Mass Destruction 3 25

Risikoanalyse 4 49ff.
– Aktualisierung 4 54
– Auslagerung („Outsourcing“) 4 56
– unternehmensspezifische 4 52
– Umfang 4 59
– Befreiung 4 57
– Bestandsaufnahme 4 61

- Dimensionierung 4 65
- Dokumentation 4 54
- Befreiung 4 57
- Nationale 4 49
- europäischer Mechanismus 4 49
- Gewichtung 4 63
- Gruppenweite 4 185
- Kategorisierung 4 63
- nationale 4 50
- Risikoidentifizierung 4 62
- Struktur 4 60
- nationale
 - Anlage 4 451
- Risikobasierter Ansatz**
- im GwG 1 14f.
- Risikofaktoren**
- kundenspezifische 4 69
- geschäftspartnerspezifische 4 69
- geografische 4 82
- transaktionsbezogene 4 92
- produktspezifische 4 98
- zwingende 4 66
- Terrorismusfinanzierung 4 103
- individuelle 4 104
- Risikomanagement** 4 2
- angemessenes 4 42
- „light“ 4 35
- wirksames 4 43
- Umfang 4 44
- Dauer 4 48
- Zuständigkeit 4 39
- gruppenweite 4 179
- beim Syndikus 11 15ff.
- Russian Laundromat** 11
- Schulungen** 4 145ff.
- Selbstanzeige** 7 10
- Selbstgeldwäsche** 2 35
- Sicherungsmaßnahmen**
- Angemessenheit 4 105
- Aktualisierungspflicht 4 106
- Auslagerung („Outsourcing“) 4 107
- Befreiungen 4 111
- Datenschutz 4 166
- einheitliche 4 188
- Geldwäschebeauftragter 4 116ff.
- Gruppenweite Maßnahmen 4 179ff.
- Grundsätze, Verfahren und Kontrollen 4 114
- Hinweisgebersystem 4 158
- Informationsaustausch, Verfahren zum 4 190
- Regelbeispiele 4 112
- Unabhängige Überprüfung § 156
- Zuverlässigkeitsprüfung 4 149ff.
- Smurfing** 2 8, 4 28
- Sofortmaßnahmen**
- Financial Intelligence Unit (FIU) 7 88ff.
- Sorgfaltspflichten**
- Allgemeine 5 18
- Auslagerung auf Dritte 5 30ff.
- Auslösetatbestände 5 6
- und Verdachtsmeldepflichten 5 8, 7 86
- Umfang 5 20
- Vereinfachte 6 3
- Verstärkte 6 9
- Unterbeauftragung 5 38
- Auslagerung („Outsourcing“) 5 30
- beim Syndikus 11 18
- Steueroase** 8 17
- Steuerparadies** 8 17
- Stiftung**
- Transparenzregister 10 38
- wirtschaftlich Berechtigter 10 42
- Stillhaltefrist** 7 77ff., 77ff.
- Strafanzeige** 7 8
- Streubesitz** 5 75
- Strohmannsgestaltungen** 8 7f.
- Surrogat** 2 21
- Syndizi**
- als Verpflichtete 11 12
- Tatmittel** 2 24
- Terrorismusbekämpfung**
- EU-Rahmenbeschluss 1 6
- EU-Richtlinie 2 48
- EU-Rahmenbeschluss 1 6
- Terrorismusfinanzierung**
- Europarat
 - Übereinkommen 1 7
- Definition im GwG 2 47f.
- Phasen 2 49f.
- Straftatbestand 2 52ff.
 - Katalogstrafarten 2 53
- Verdacht 7 32
- Tipping-Off-Verbot** 7 74ff.
- Trainings** 4 145ff.
- Bedeutung 4 13
- Auslagerung 4 146
- Auffällige 4 14, 6 Ff
- Transaktion**
- Definition 4 13
- Abgrenzung zur Geschäftsbeziehung 4 16f.
- zusammenhängende 4 27
- durch Vertragsabschluss 4 18
- güterbezogene 4 29
- über Dritte 4 31
- Transaktionspartner**
- als Vertragspartner 5 48
- Transaktionsverbot** 5 23, 6 18
- temporäres 7 77ff.
- bei Verstärkten Sorgfaltspflichten 6 18
- bei Allgemeinen Sorgfaltspflichten 5 23f.
- Transparency International** 4 82
- Corruption Perception Index 4 82
- Transparenzregister** 10 4ff.
- Ausdrucke 10 53
- Einsichtnahme 10 44ff.
- Europäische Vernetzung 10 61
- Übergangsfristen 10 22

- Vollregister **10** 4f.
- Gebühren **10** 60
- Mitteilungsfiktion **10** 29ff.
- Sanktionen **10** 60
- Überblick **10** 4f.
- Zugangssperren **10** 49ff.
- Eintragungspflicht **10** 19f.
- Auskunftsplichten der Anteilseigner **10** 25
- Unstimmigkeitsverfahren **10** 55ff.

Trust

- Wirtschaftlich Berechtigter **5** 94f.
- Transparenzregister **10** 38ff.
- Definition **5** 93

Typologien **7** 45

Überschießende Tendenz

- bei Güterhändlern **3** 25

Unabhängige Überprüfung **4** 156f.

Unstimmigkeit **10** 56f.

Unstimmigkeitsverfahren **10** 55ff.

UN-Suchstoffübereinkommen **1** 3

Verdacht

- der Terrorismusfinanzierung **7** 32f.
- der Geldwäsche **7** 24ff.
- und Sorgfaltspflichten **7** 86f.
- Beurteilungsspielraum **7** 48ff.
- Untersuchungsmaßnahmen **7** 53ff.

Verdachtsmeldepflicht

- Güterhändler **7** 17
- beim Syndikus **11** 19
- bei Auslandssachverhalten **7** 11
- rechtsberatender Berufe **7** 39
- Grenzen **7** 11ff.

Verdachtsmeldeschwelle **7** 41ff.

- Kritik **7** 61

Verdachtsmeldewesen

- internes **7** 99f.

Verdachtsmeldung

- keine Bagatellschwelle **7** 17
- Benachteiligungsverbot **7** 91f.
- Form **7** 67
- Frist
 - unverzüglich **7** 59f., 67
- GoAML **7** 70f.
- Haftungsfreistellung **7** 91
- Diskriminierungsverbot **7** 91
- Akteneinsicht **7** 94ff.
- Rückmeldung an Verpflichtete **7** 98
- Überblick **7** 1f.
- Statistik **7** 3ff.
- und Strafanzeige **7** 8
- Zuständigkeit **7** 69
- Transaktionsverbot **7** 77ff.
- Stillhaltefrist **7** 77ff.
- Sorgfaltspflichten **7** 86

Vereinfachte Sorgfaltspflichten **6** 3ff.

Verhinderungsbeherrschung **6** 12

Vermittler

- im Güterhandel **11** 1

Vermögensabschöpfung **2** 63f.

Vermögensgegenstand

- inkriminierter **2** 21

Verpflichtete **3** 3

Verschleierung **2** 8

Versorgungsbetriebe

- als Güterhändler **3** 19

Verstärkte Sorgfaltspflichten **4** 18

- bei Güterhändlern **6** 9

- EU-Negativliste **6** 39ff.

- politisch exponierte Personen **6** 19ff.

- Umfang **6** 17

- bei auffälligen Transaktionen **6** 46f.

Vertragsabschluss

- als Transkation **4** 48

Vertragspartner **2** 32

Videoidentifizierung **5** 57, 57

Vor-Ort-Prüfung **9** 6ff.

Vorsatz-Fahrlässigkeitskombination **2** 32

Vortaten

- der Geldwäsche **2** 18ff.

Wirecard **1** 1

Wirtschaftlich Berechtigter **5** 68ff.

- Börsennotierte Gesellschaft **5** 102

- Abklärungspflicht **5** 68

- Definition **5** 69

- Eigentum **5** 75

- Fiktive **5** 89

- GmbH **5** 101

- GmbH&Co KG **5** 103

- Genossenschaft **5** 104

- Personengesellschaft **5** 103

- Stimmberechte **5** 77

- Kontrolle **5** 80

- Handeln auf Veranlassung **5** 82

- Identifizierung **5** 68

- Streubesitz **5** 75

- mittelbarer **5** 84

- Verhinderungsbeherrschung **5** 88

- bei Rechtsgestaltungen **5** 93

- Datenerhebung **5** 97

- Überprüfung von Angaben **5** 100

Wirtschaftliches Interesse **10** 12

Zahlungsmittel

- bargeldähnliche **4** 25

Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen (FIU) **7** 62

- internationale Zusammenarbeit **7** 62

- risikobasierter Ansatz **1** 14, **7** 62

- Durchsuchung **7** 14f.

- Sofortmaßnahmen **7** 88f.

Zuverlässigkeit

- Definition **4** 149

- relevanter Mitarbeiterkreis **4** 151

- Negativattestat **4** 152

Stichwortverzeichnis

- Mitbestimmung **4** 154
- **Zuverlässigkeitsprüfung** **4** 149 ff.
 - Auskunstsersuchen, Vorkehrungen **4** 162

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG