

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.

Al Capone 13

all crimes approach 14, 8, 12

Allgemeine Sorgfaltpflichten 5 18 ff.

Allgemeinverfügung 4 118

AML Index 4 82

– Basel Institute of Governance 4 82

Anfangsverdacht 5 26; 7 41

Angola-Leaks 11

Anhaltspunktepapiere 7 45 ff.

Aufbewahrungsfrist 4 175

Aufsichtsbehörde 9 3 ff.

– Auslegungshinweise 11 13

– Befugnisse 9 5 ff.

– Bußgelder 9 21 f.

– Vor-Ort-Prüfung 9 6 ff.

– Zusammenarbeit 9 14

– Zuständigkeit 9 3

Auftretende Person

– Identifizierung 5 66

Aufzeichnungspflichten 4 167

– Umfang 4 169

Auskunftsersuchen

– FIU 7 14

– Ermittlungsbehörden 7 31

Auslandsbeziehungen 7 11

Auslegungshinweise

– Bafin 11 13

– Bundesverwaltungsamt 11 13

– Nichtfinanzsektor 11 13

Auslösetatbestände

– für Sorgfaltpflichten 5 6

– schwellenwertabhängige 5 6 f.

– Bargeldtransaktionen 5 6

– Verdachtsfall 5 8

Azerbaijani Laundromat 11

Bagatellschwelle

– Verdachtsmeldung 7 17

Bargeld 4 23

– Schwellenwerte

– Risikomanagement 4 6

– Sorgfaltpflichten 5 6

– gruppenweite 4 34

Bargeldähnliche Zahlungsmittel 4 25

Bargeldbegrenzung

– Güterhändler 4 5

Bargeldschwelle

– gruppenweite 4 34

– Risikomanagement 4 6

– Sorgfaltpflichten 5 6

– Ausreißer 4 21

Bargeldtransaktion 4 23 f.

Basel Institute of Governance 4 82

Beendigungsgebot 5 18

Beherrschender Einfluss 4 183, 5 80

Börsennotierte Gesellschaft

– Wirtschaftlich Berechtigter 5 102

– Transparenzregister 10 30

Briefkastenfirma 8 4

Bundesanzeiger Verlag 10 4

Bundeskriminalamt 7 62

Bundesverwaltungsamt

– Auslegungshinweise 11 13

– Aufsichtsbehörde 10 4

Corruption Perception Index

– Transparency International 4 82

Danske Bank 11

Datenschutz 4 166

Diensleistungen

– keine Güter 3 12

– kein Objekt der Geldwäsche 2 16

Doppelbestrafung 2 35

Drei-Phasen-Modell

– keine Güter 3 22

Drittstaat

– Definition 4 196, 6 39

Drittstaaten

– äquivalente 4 83

– mit erhöhtem Risiko 6 40 ff.

– Verstärkte Sorgfaltpflichten 6 42 f.

Drittzahlungen

– aus unbekannter Quelle 4 97, 8 21

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

Einspeisung 2 6

Einziehung

– von Vermögen 2 63

Embargo 4 88

EU-Geldwäscherichtlinie 1 8

– Vierte 1 8

– Fünfte 1 8

– Sechste 1 8

– Strafrecht 1 8

– Umsetzung 1 9

EU-Negativliste 6 39

– Verstärkte Sorgfaltpflichten 6 42 ff.

EU-Rahmenbeschluss

– zur Terrorismusbekämpfung 1 6

Extraterritoriale Wirkung

– des GwG 4 179

FATF 13

- Deutschlandbericht 14
- Empfehlungen 14
- Gegenmaßnahmen 487
- gegenseitige Evaluierungen 14
- Mandat 14
- Mitglieder 13, Anhang I
- nicht kooperierende Länder und Territorien 14, 487
- Terrorismusfinanzierung 14

Fernidentifizierung 557

- **Financial Intelligence Unit (FIU)** 762ff.
- Auskunftersuchen 714
- Sofortmaßnahmen 788ff.

Finanzagent 231

Finanzsektor 35

Finanztransaktion 645

FinCes Papers 11

Führungsebene 4129

Gefährdungsanalyse 453

Geldwäsche

- handelsbasierte 216
- und Korruption 243
- Straftatbestand 210
- Strafverschärfung 235
- Tätige Reue 238
- Vortaten der 218ff.
- Risiko eigener Strafbarkeit 783f.
- im GwG 23
- Gegenstand 216
- internationale Abkommen 117
- leichtfertige 230ff.
- Objekt 216
- Phasen 25ff.
- Reform des Straftatbestand 210ff.
- Vorsatz 229
- Tathandlungen 226f.
- Strafausschließungsgründe 235
- Straffloser Vorerwerb 236
- Steuerdelikte und 339ff.
- Umfang 12
- Vorsatz-Fahrlässigkeitskombination 232

Geldwäschebeauftragter

- Auslagerung („Outsourcing“) 4140
- Aufgaben 4133
- Befreiung 4141
- Befugnisse 4133
- Benachteiligungsverbot 4139
- Bestellung 4125
- Entpflichtung 4125
- Fachliche Zuordnung 4128
- Gruppengeldwäschebeauftragter 4143, 189
- Haftung 4133
- Kündigungsschutz 4139
- Stellvertreter 4142
- Qualifikation 4127
- Weisungsrechte des GWB 4134
- Weisungsunabhängigkeit 4132

– Zuverlässigkeit 4127

- beim Güterhändler 4120
- Anordnung der Aufsichtsbehörde 4118
- Stellvertreter 4142
- Rechtsgrundlage 4116

Geldwäschegesetz 111ff.

Geldwäscheparadies 11

Generalzolldirektion 762

Genossenschaft

- Wirtschaftlich Berechtigter 5104

geografisches Risiko 482

Gesamtkontamination 224

Geschäftsbeziehung

- Definition 417
- Art und Zweck 5108
- Transaktion, Abgrenzung 417

Gewerblicher Güterhandel 314

GmbH&Co KG 5103

GoAML 770ff.

- Registrierungspflicht 771

Grundstückshandel

- als Güterhandel 320

Gruppe 4181

Gruppengeldwäschebeauftragter

- EU 4192

Gruppenunternehmen

- EWR 4193
- in Drittstaaten 4197
- Pflichten 4203

gruppenweite Bargeldschwelle 434

Gruppenweite Maßnahmen

- Wirksamkeit 4192

Güter

- Edelmetalle 318
- hochwertige 48, 121
- Bargeldtransaktionen über 411
- hochwertige 415
- Software 320
- Dienstleistungen als Güter 311

Güterhändler

- gewerbliche 314
- Handwerksbetrieb 314
- Haupttätigkeit 316
- Privilegierung 325, 44, 54, 68

GwG-MeldeV-Immobilien 739, 1120ff.

GwG-Novelle 112

Handeln auf Veranlassung 582

Handwerksbetrieb

- als Güterhändler 323

Haupttätigkeit 316

Hawala-Banking 246, 824f.

Hehlerei 246

Herkunft von Vermögenswerten 631

Herrühren 221ff..

Hinweisgebersystem

- bei Verpflichteten 4158f.
- behördliche 911

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 20 ff.

Industriebetriebe

- als Güterhändler 3 19

Industrieholding 11 11

Integration 2 6

Kataloggeschäfte

- beim Syndikus 11 13 f.

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

- Geldwäscherisiken 4 26

Kundenrisiko 4 69

Kundensorgfaltspflichten 5 18 ff.

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 10 f.

Mißbrauch neuer Technologien 4 144

Mitteilungsfiktion 10 29 ff.

- börsennotierte Gesellschaften 10 30

- allgemeine 10 32

Mitwirkungspflichten 5 44

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

Mutterunternehmen

- Pflichten 4 180
- Definition 4 181

Mutual Evaluations 1 4

naming and shaming

- Identifizierung 9 26

Natürliche Person

- Identifizierung 4 50 ff.

nicht kooperierende Jurisdiktionen

- lt FATF 4 87

non-conviction based confiscation 5 88

OpenLux 1 1

Ordnungswidrigkeiten 9 17 ff.

Outsourcing

- Sicherungsmaßnahmen 4 107 ff.
- Geldwäschebeauftragter 4 140
- Sorgfaltspflichten 5 30 ff.

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 4 ff.
- Unternehmensgruppen 4 34

Produktrisiko 4 98 ff.

- hochwertiger Güter 4 102
- beim Syndikus 11 17

Proliferation of Weapons of Mass Destruction 3 25

Risikoanalyse 4 49 ff.

- 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 4 51
- 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
 - gruppenweites 4 179
 - beim Syndikus 11 15ff.
- Russian Laundromat** 1 1
- 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
- Strohmanngestaltungen** 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.
 - Katalogstraftaten 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.
- Auskunftspflichten 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-Suchtstoffübereinkommen 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 Transaktion 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
- Stimmrechte 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
- Negativattest 4 152

– Mitbestimmung 4 154

Zuverlässigkeitsprüfung 4 149 ff.

– Auskunftsersuchen, Vorkehrungen 4 162


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG