

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Abkürzungsverzeichnis	15
1 Zuständigkeiten, Verantwortlichkeiten & Berichtspflichten	17
<i>Vincent Baechle</i>	
1.1 Welche Zuständigkeiten bestehen?	17
1.1.1 Zuständigkeit des GWB	17
1.1.2 Verantwortlichkeit der Geschäftsleitung	24
1.1.3 Sonderkonstellationen	29
1.2 Wie und an wen ist zu berichten?	33
1.2.1 Adressaten der Berichte	33
1.2.2 Intervalle der Berichte	36
1.2.3 Inhalt der Berichte	38
1.3 Templates	45
2 Die Risikoanalyse	49
<i>Olaf Bausch</i>	
2.1 Allgemeines	49
2.2 Struktureller und inhaltlicher Aufbau	54
2.2.1 Einleitung	55
2.2.2 Allgemeiner Rahmen	56
2.2.3 Methodisches Vorgehen	57
2.3 Bestandsaufnahme	58
2.3.1 Rechtlicher Rahmen	59
2.3.2 Unternehmensstruktur	59
2.3.3 Produktstruktur	62
2.3.4 Kundenstruktur	64
2.3.5 Länderstruktur	66
2.3.6 Vertriebsstruktur	67
2.3.7 Transaktionsstruktur	68
2.4 Erfassung und Identifizierung der Risiken	69
2.4.1 Unternehmensbezogene Risiken	71
2.4.2 Produktbezogene Risiken	72
2.4.3 Kundenbezogene Risiken	72
2.4.4 Länderbezogenes Risiko	74
2.4.5 Vertriebsbezogene Risiken	74
2.4.6 Transaktionsbezogene Risiken	75

2.5	Kategorisierung und Bewertung der Risiken	76
2.6	Risikosteuerung	77
2.7	Überprüfung und Weiterentwicklung	80
2.8	Abschluss	80
3	Schriftlich fixierte Ordnung	83
	<i>Barbara Musiol</i>	
3.1	Einführung	83
3.1.1	Zielsetzung	83
3.1.2	Aufbau	84
3.1.3	Adressaten	85
3.1.4	Rollen und Verantwortlichkeiten	85
3.1.5	Format	86
3.1.6	Veröffentlichung	87
3.1.7	Aktualisierung	88
3.2	Welche Themen sind schriftlich zu fixieren?	88
3.2.1	Umgang mit Risiken nach § 6 Abs. 1 GwG	89
3.2.1.1	Risikoanalyse	89
3.2.1.2	Kundenrisikoklassifizierung	90
3.2.2	Kundensorgfaltspflichten nach den §§ 10–17 GwG	90
3.2.3	Erfüllung der Meldepflicht nach § 43 Abs. 1 GwG	93
3.2.4	Aufzeichnung von Informationen und die Aufbewahrung von Dokumenten nach § 8 GwG	94
3.2.5	Einhaltung der sonstigen geldwäscherechtlichen Vorschriften	95
3.2.6	Sanktionsanforderungen	96
3.3	Geldwäscherichtlinie	96
3.4	Prozessbeschreibungen	99
3.5	Arbeitsanweisungen	100
3.6	Checklisten	102
3.7	Sonderfall: Gruppenweite Umsetzung	102
3.8	Templates	104
4	Transaktionsmonitoring	107
	<i>Josefine Spengler</i>	
4.1	Rechtliche Grundlagen	107
4.2	Abgrenzung zum Screening	109
4.3	Begriff der zu überwachenden Transaktion	110
4.4	Arten von Transaktionsmonitoringsystemen	112
4.4.1	Manuelles Transaktionsmonitoring	112
4.4.2	IT-gestütztes Transaktionsmonitoring	113
4.4.3	KI-basiertes Transaktionsmonitoring	116
4.5	Festlegung von Indikatoren	118

4.6	Einstellung von Schwellenwerten	120
4.7	Transaktionsmonitoringprozess	122
4.8	Rollen und Zuständigkeiten	125
4.9	Auslagerung des Transaktionsmonitorings	127
4.10	Transaktionsmonitoring und Datenschutz	128
4.11	Kontrolle und Auditierung des Transaktionsmonitorings	130
5	Sorgfaltspflichten	133
	<i>Till Christopher Otto</i>	
5.1	Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 10 GwG)	133
5.1.1	Allgemeine Grundsätze	133
5.1.1.1	Umfang der Erfüllung der allgemeinen Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 2 GwG)	134
5.1.1.2	Zeitpunkt der Erfüllung der Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 3 GwG)	134
5.1.1.3	Besondere Bestimmungen (§ 10 Abs. 4–8a GwG)	134
5.1.1.4	Folgen der Nichterfüllbarkeit der Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 9 GwG) ..	136
5.1.2	Identifizierung des Vertragspartners und der auftretenden Person (§ 10 Abs. 1 Nr. 1 GwG)	137
5.1.2.1	Differenzierung zwischen Erhebung und Überprüfung der Angaben (§ 11 Abs. 1 Nr. 1 GwG)	137
5.1.2.2	Erhebung der Angaben zur Identifizierung (§ 11 Abs. 4 GwG)	137
5.1.2.3	Überprüfung der erhobenen Angaben (§ 12 Abs. 1–2 GwG)	138
5.1.2.4	Verfahren zur Überprüfung (§ 13 GwG)	139
5.1.3	Abklärung eines wirtschaftlich Berechtigten (§ 10 Abs. 1 Nr. 2 GwG)	140
5.1.3.1	Begriff des wirtschaftlich Berechtigten	141
5.1.3.2	Erhebung der Angaben zur Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten (§ 11 Abs. 5 GwG)	145
5.1.3.3	Überprüfung der erhobenen Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten (§ 12 Abs. 3 GwG)	145
5.1.4	Einholung von Informationen über Art&Zweck der Geschäftsbeziehung (§ 10 Abs. 1 Nr. 3 GwG)	145
5.1.5	Prüfung des Status als »politisch exponierte Person« (PEP, § 10 Abs. 1 Nr. 4 GwG)	146
5.1.5.1	Politisch exponierte Person	146
5.1.5.2	Angehörige einer PEP	148
5.1.5.3	Nahestehende Personen einer PEP	148
5.1.5.4	Abklärung eines PEP-Status	149
5.1.5.5	Verhalten bei PEPs gem. § 15 Abs. 4 GwG	150
5.1.6	Überwachung und Aktualisierung (§ 10 Abs. 1 Nr. 5 GwG)	150
5.1.6.1	Überwachung der Geschäftsbeziehung	150
5.1.6.2	Pflicht zur Aktualisierung der Kundendaten	151
5.1.7	Dokumentationsbogen zur Identifizierung von juristischen Personen und Personengesellschaften	152

5.2	Vereinfachte Sorgfaltspflichten	152
5.2.1	Zulässigkeit	153
5.2.2	Umfang der vereinfachten Sorgfaltspflichten	153
5.2.3	Beendigungsverpflichtung (§ 14 Abs. 3 i. V. m. § 10 Abs. 9 GwG)	154
5.3	Verstärkte Sorgfaltspflichten (§ 15)	154
5.3.1	Auslöser	154
5.3.2	Umfang der verstärkten Sorgfaltspflichten	155
5.4	Übertragung auf Dritte (§ 17 GwG)	156
5.4.1	Gesetzlich zuverlässige Dritte	157
5.4.2	Sonstige Dritte	157
5.5	Spezialgesetzliche Vorgaben	158
6	Auslagerung	159
	<i>Anna Izzo-Wagner</i>	
6.1	Vorbemerkungen	159
6.2	Auslagerung nach dem GwG	159
6.2.1	Die Auslagerung nach § 6 Abs. 7 GwG	159
6.2.1.1	Die internen Sicherungsmaßnahmen	159
6.2.1.2	Die Auslagerung der internen Sicherungsmaßnahmen	160
6.2.1.3	Die Anforderungen an den Dritten	161
6.2.1.4	Steuerung und Aufsichtsdurchgriff	162
6.2.1.5	Die Auslagerungsanzeige und Darlegungspflicht	163
6.2.2	Die Auslagerung des Geldwäschebeauftragten	164
6.2.3	Übertragung auf Dritte, § 17 GwG	166
6.2.3.1	Vorbemerkungen	166
6.2.3.2	Gesetzlich zuverlässige Dritte i. S. d. § 17 Abs. 1 GwG	167
6.2.3.3	Vertraglich verpflichtete Dritte i. S. d. § 17 Abs. 5 GwG	167
6.2.3.4	Identifizierung durch einen Dritten im Wege der Weitergabe i. S. d. § 17 Abs. 3a GwG	169
6.3	Verhältnis zu sonstigen Vorgaben	170
6.3.1	§ 25b KWG	170
6.3.1.1	Vorbemerkungen	170
6.3.1.2	Definition der Auslagerung	170
6.3.1.3	Auslagerungsfähigkeit	171
6.3.1.4	Anforderungen an wesentliche Auslagerungen	172
6.3.1.5	Anforderungen an den Auslagerungsvertrag	174
6.3.2	§ 26 ZAG	175
6.3.2.1	Vorbemerkungen	175
6.3.2.2	ZAG-MaRisk	175

7	Verdachtsmeldewesen	177
	<i>Sebastian Glaab</i>	
7.1	Regulatorische Anforderungen	177
7.1.1	Verdachtsmeldeschwelle	177
7.1.2	Die Fallgruppen des § 43 Abs. 1 GWG	182
7.1.2.1	§ 43 Abs. 1 Nr. 1 GwG	183
7.1.2.2	§ 43 Abs. 1 Nr. 2 GwG	185
7.1.2.3	§ 43 Abs. 1 Nr. 3 GwG	186
7.1.3	Meldepflichten auch in Fällen des Versuchs	187
7.1.4	Organisatorische Ausgestaltung des Meldeverfahrens	188
7.1.5	Die Registrierungspflicht	190
7.2	Problemfeld – Unverzüglichkeit	191
7.2.1	Fristfälle, § 46 Abs. 1 GwG	194
7.2.2	Eilfälle, § 46 Abs. 2 GwG	195
7.3	Nutzung goAML	196
7.3.1	Vorbemerkungen	196
7.3.2	Anforderungen an die Meldung	197
8	Interne Sicherungsmaßnahmen	199
	<i>Sebastian Glaab</i>	
8.1	Zuverlässigkeit	199
8.1.1	Grundsätze	199
8.1.2	Neubegründung eines Dienst- oder Arbeitsverhältnisses	200
8.1.3	Überprüfung während eines bestehenden Dienst- oder Arbeitsverhältnisses	201
8.1.4	Anhaltspunkte für und Folgen einer Unzuverlässigkeit	202
8.2	Schulungen	203
8.2.1	Grundsätze	203
8.2.1.1	Verpflichtung zur Unterrichtung	205
8.2.1.2	Kreis der zu schulenden Mitarbeiter	205
8.2.1.3	Häufigkeit	206
8.2.1.4	Dokumentation	207
8.2.2	Anforderungen an das Schulungskonzept	208
8.2.2.1	Art und Weise der Unterrichtung	208
8.2.2.2	Inhaltliche Anforderungen	210
8.2.2.3	Output: Wissens- und Verständnistests, Begleitunterlagen	211
8.2.2.4	Train the Trainer	212
8.2.2.5	Schulung und Arbeitsrecht	212

9	Geldtransferverordnung (»GTVO«)	215
	<i>Peter Frey/Awet Yohannes</i>	
9.1	Einführung	215
9.2	Gegenstand der GTVO	216
9.3	Geltungsbereich der GTVO	217
9.3.1	Grundsatz	217
9.3.2	Ausnahmen	218
9.4	Pflichten der Zahlungsdienstleister	220
9.4.1	Zahlungsdienstleister des Auftraggebers	221
9.4.1.1	Grundsatz, Art. 4 GTVO	221
9.4.1.2	Ausnahme für Geldtransfers innerhalb der Union, Art. 5 GTVO	223
9.4.1.3	Ausnahme für Geldtransfers nach außerhalb der Union, Art. 6 GTVO ...	225
9.4.2	Zahlungsdienstleister des Begünstigten und zwischengeschalteter Zahlungsdienstleister	226
9.4.2.1	Wirksames Verfahren zur Feststellung von fehlenden Angaben oder unzulässigen Buchstaben oder Einträgen	227
9.4.2.2	Bearbeitung von Geldtransfers mit fehlenden Angaben oder unzulässigen Buchstaben oder Einträgen	229
9.4.2.3	(Folge-)Maßnahmen bei wiederholt säumigen Zahlungsdienstleistern .	231
9.4.2.4	Meldung an die Behörden bei wiederholter Säumnis	232
9.4.3	Besondere Pflichten des Zahlungsdienstleiters des Begünstigten	233
9.4.4	Besondere Pflichten des zwischengeschalteten Zahlungsdienstleiters	233
9.5	Transfers von Kryptowerten	234
9.5.1	Ziel der Erweiterung des Geltungsbereichs	234
9.5.2	Ablösung der Kryptowerttransferverordnung (KryptoWTransferV)	235
9.5.3	Erfasste Kryptowerttransfers	235
9.5.4	Zentrale Definitionen bei Kryptowerttransfers	236
9.5.5	Pflichten der Anbieter von Krypto-Dienstleistungen	238
9.5.5.1	Pflichten des Anbieters von Krypto-Dienstleistungen des Originators ...	238
9.5.5.2	Pflichten des Anbieters von Krypto-Dienstleistungen des Begünstigten .	240
9.5.5.3	Pflichten zwischengeschalteter Anbieter von Krypto-Dienstleistungen .	242
9.6	Gemeinsam anzuwendende Maßnahmen von Zahlungsdienstleistern und Anbietern von Krypto-Dienstleistungen	243
9.7	Datenschutz und Sanktionen	243

10	Zentrale Stelle und strafbare Handlungen	245
	<i>Uta Zentes</i>	
10.1	Einführung	245
10.2	Regulatorischer Hintergrund	245
10.2.1	Zentrale Stelle	245
10.2.2	Abgrenzung strafbare Handlungen und sonstige strafbare Handlungen	247
10.3	Organisation	250
10.4	Aufgaben und Zuständigkeiten	251
10.4.1	Aufgabenbeschreibung und Abgrenzung	253
10.4.2	Abgrenzung zur Verhinderung von Insiderhandel und Marktmanipulation	254
10.4.3	Abgrenzung zum Management operationeller Risiken	254
10.4.4	Abgrenzung zur Compliance-Funktion nach MaRisk	255
10.4.5	Abgrenzung zu anderen Risikofeldern	256
10.5	Erstellung von Risikoanalysen	256
10.6	Risikoanalyse sonstige strafbare Handlungen	257
10.6.1	Vorgehensmodell	257
10.6.2	Ableitung des BruttoRisikos	258
10.6.3	Ableitung des NettoRisikos	259
10.6.4	Dokumentation	260
10.7	Ableitung von Sicherungsmaßnahmen	260
10.7.1	Angemessenheit	260
10.7.2	Methodik	261
10.7.3	Rechtliche Zulässigkeit	263
10.7.4	Allgemeine Sicherungsmaßnahmen	263
10.7.5	Sicherungsmaßnahmen zu Datenverarbeitungssystemen	264
10.7.6	Konkrete Sicherungsmaßnahmen	265
10.7.7	Operationalisierung	267
10.7.8	Gruppenweite Umsetzung	268
10.8	Datenqualität und Digitalisierung	268
10.9	Personal- und Sachausstattung	269
10.10	Ausnahmetatbestand (wichtiger Grund)	270
10.11	Auslagerung	271
10.12	Zusammenfassung	271
	Die Herausgeberin und Herausgeber	273
	Die Autorinnen und Autoren	275
	Stichwortverzeichnis	277