

# Inhaltsverzeichnis

|  |           |
|--|-----------|
| Vorwort .....  | 5         |
| Abkürzungsverzeichnis .....  | 15        |
| <b>1 Zuständigkeiten, Verantwortlichkeiten &amp; Berichtspflichten .....</b> | <b>17</b> |
| <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        |
| <b>2 Die Risikoanalyse .....</b>   | <b>49</b> |
| <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         |
| <b>3</b> | <b>Schriftlich fixierte Ordnung .....</b>  | <b>83</b>  |
|          | <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<br>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        |
| <b>4</b> | <b>Transaktionsmonitoring .....</b>  | <b>107</b> |
|          | <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        |
| <b>5</b> | <b>Sorgfaltspflichten .....</b>   | <b>133</b> |
|          | <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<br>(§ 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<br>Nr. 1 GwG) .....     | 137        |
| 5.1.2.1  | Differenzierung zwischen Erhebung und Überprüfung der Angaben<br>(§ 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<br>Berechtigten (§ 11 Abs. 5 GwG) .....   | 145        |
| 5.1.3.3  | Überprüfung der erhobenen Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten<br>(§ 12 Abs. 3 GwG) .....          | 145        |
| 5.1.4    | Einholung von Informationen über Art&Zweck der Geschäftsbeziehung<br>(§ 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<br>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        |
| <b>6</b> | <b>Auslagerung .....</b>  | <b>159</b> |
|          | <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<br>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        |

---

|          |  |            |
|----------|--|------------|
| <b>7</b> | <b>Verdachtsmeldewesen</b> .....   | <b>177</b> |
|          | <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        |
| <b>8</b> | <b>Interne Sicherungsmaßnahmen</b> .....                                     | <b>199</b> |
|          | <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        |

|          |   |            |
|----------|---|------------|
| <b>9</b> | <b>Geldtransferverordnung (»GTVO«)</b> .....  | <b>215</b> |
|          | <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<br>Zahlungsdienstleister .....                  | 226        |
| 9.4.2.1  | Wirksames Verfahren zur Feststellung von fehlenden Angaben<br>oder unzulässigen Buchstaben oder Einträgen ..... | 227        |
| 9.4.2.2  | Bearbeitung von Geldtransfers mit fehlenden Angaben<br>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<br>von Krypto-Dienstleistungen .....  | 243        |
| 9.7      | Datenschutz und Sanktionen .....  | 243        |

---

|           |   |            |
|-----------|---|------------|
| <b>10</b> | <b>Zentrale Stelle und strafbare Handlungen</b> .....                     | <b>245</b> |
|           | <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 Bruttoisikos .....  | 258        |
| 10.6.3    | Ableitung des Nettoisikos .....   | 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        |