

# Frankfurter Kommentar

## GWG

Geldwäschegesetz, Geldtransferverordnung,  
relevante Vorgaben aus KWG, VAG, StGB und AO

Herausgegeben von

**Dr. Uta Zentes, LL.M.**

Rechtsanwältin, Frankfurt am Main

und

**Sebastian Glaab**

Rechtsanwalt, Frankfurt am Main

Bearbeitet von:

Dr. Emanuel H. F. Ballo; Franz Blaschek; Luisa R. Geiling, LL.M.;  
Sebastian Glaab; Annina K. Greite; Silke Jachinke; Dr. Joachim Kaetzler;  
Carsten Lang; Robin A. Pichler; Daniel Sandmann, E.-M.B.L. (St. Gallen);  
Dr. Dirk Scherp; Dr. Oliver v. Schweinitz, LL.M.; Dr. Marcus Sonnenberg;  
Dr. Ocka Stumm, LL.M.; Simone Weber; Jacob P. E. Wende;  
Elke Weppner, MM; Sören Wollesen; Dr. Uta Zentes, LL.M.

Zitervorschlag: *Bearbeiter*, in: Zentes/Glaab, GwG

**Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek**

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.de> abrufbar.

**I S B N 9 7 8 - 3 - 8 0 0 5 - 1 6 6 4 - 3**

**dfv** Mediengruppe

© 2018 Deutscher Fachverlag GmbH, Fachmedien Recht und Wirtschaft,  
Frankfurt am Main

Der Verlag im Internet: [www.ruw.de](http://www.ruw.de)

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Satzkonvertierung: Lichtsatz Michael Glaese GmbH, 69502 Hemsbach

Druck und Verarbeitung: Beltz Bad Langensalza GmbH, 99947 Bad Langensalza

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	V
Bearbeiterverzeichnis .....	VII
Abkürzungsverzeichnis .....	XIII

## **Geldwäschegesetz (GwG)**

Geschichte der Geldwäschebekämpfung .....	1
---	---

### **Abschnitt 1**

#### **Begriffsbestimmungen und Verpflichtete**

§ 1 Begriffsbestimmungen .....	21
§ 2 Verpflichtete, Verordnungsermächtigung .....	69
§ 3 Wirtschaftlich Berechtigter .....	147

### **Abschnitt 2**

#### **Risikomanagement**

§ 4 Risikomanagement .....	171
§ 5 Risikoanalyse .....	184
§ 6 Interne Sicherungsmaßnahmen .....	202
§ 7 Geldwäschebeauftragter .....	258
§ 8 Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht .....	295
§ 9 Gruppenweite Einhaltung von Pflichten .....	307

### **Abschnitt 3**

#### **Sorgfaltspflichten in Bezug auf Kunden**

§ 10 Allgemeine Sorgfaltspflichten .....	323
§ 11 Identifizierung .....	368
§ 12 Identitätsüberprüfung, Verordnungsermächtigung .....	383
§ 13 Verfahren zur Identitätsüberprüfung, Verordnungsermächtigung ..	401
§ 14 Vereinfachte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung .....	407
§ 15 Verstärkte Sorgfaltspflichten, Verordnungsermächtigung .....	433
§ 16 Besondere Vorschriften für das Glücksspiel im Internet .....	450
§ 17 Ausführung der Sorgfaltspflichten durch Dritte, vertragliche Auslagerung .....	463

## Inhaltsverzeichnis

### **Abschnitt 4 Transparenzregister**

§ 18	Einrichtung des Transparenzregisters und registerführende Stelle	482
§ 19	Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten . . . . .	492
§ 20	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Vereinigungen .	502
§ 21	Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Rechtsgestaltungen . . . . .	549
§ 22	Zugängliche Dokumente und Datenübermittlung an das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung . . . . .	556
§ 23	Einsichtnahme in das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung . . . . .	566
§ 24	Gebühren und Auslagen, Verordnungsermächtigung . . . . .	588
§ 25	Übertragung der Führung des Transparenzregisters, Verordnungsermächtigung . . . . .	595
§ 26	Europäisches System der Registervernetzung, Verordnungsermächtigung . . . . .	603

### **Abschnitt 5 Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen**

§ 27	Zentrale Meldestelle . . . . .	606
§ 28	Aufgaben, Aufsicht und Zusammenarbeit . . . . .	611
§ 29	Datenverarbeitung und weitere Verwendung . . . . .	623
§ 30	Entgegennahme und Analyse von Meldungen . . . . .	627
§ 31	Auskunftsrecht gegenüber inländischen öffentlichen Stellen, Datenzugriffsrecht . . . . .	632
§ 32	Datenübermittlungsverpflichtung an inländische öffentliche Stellen . . . . .	642
§ 33	Datenaustausch mit Mitgliedstaaten der Europäischen Union . . . .	651
§ 34	Informationsersuchen im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit . . . . .	663
§ 35	Datenübermittlung im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit . . . . .	666
§ 36	Automatisierter Datenabgleich im europäischen Verbund . . . . .	680
§ 37	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Löschung personenbezogener Daten aus automatisierter Verarbeitung und bei Speicherung in automatisierten Dateien . . . . .	682
§ 38	Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Vernichtung personenbezogener Daten, die weder automatisiert verarbeitet werden noch in einer automatisierten Datei gespeichert sind . . . . .	689
§ 39	Errichtungsanordnung . . . . .	695
§ 40	Sofortmaßnahmen . . . . .	699

§ 41	Rückmeldung an den meldenden Verpflichteten .....	706
§ 42	Benachrichtigung von inländischen öffentlichen Stellen an die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen .....	710

**Abschnitt 6  
Pflichten im Zusammenhang mit Meldungen  
von Sachverhalten**

§ 43	Meldepflicht von Verpflichteten .....	712
§ 44	Meldepflicht von Aufsichtsbehörden .....	742
§ 45	Form der Meldung, Verordnungsermächtigung .....	746
§ 46	Durchführung von Transaktionen .....	754
§ 47	Verbot der Informationsweitergabe, Verordnungsermächtigung ..	758
§ 48	Freistellung von der Verantwortlichkeit .....	771
§ 49	Informationszugang und Schutz der meldenden Beschäftigten ...	776

**Abschnitt 7  
Aufsicht, Zusammenarbeit, Bußgeldvorschriften, Datenschutz**

§ 50	Zuständige Aufsichtsbehörde .....	783
§ 51	Aufsicht .....	799
§ 52	Mitwirkungspflichten .....	816
§ 53	Hinweise auf Verstöße .....	825
§ 54	Verschwiegenheitspflicht .....	833
§ 55	Zusammenarbeit mit anderen Behörden .....	843
§ 56	Bußgeldvorschriften .....	851
§ 57	Bekanntmachung von bestandskräftigen Maßnahmen und von unanfechtbaren Bußgeldentscheidungen .....	877
§ 58	Datenschutz .....	885
§ 59	Übergangsregelung .....	891

Anlage 1 (zu den §§ 5, 10, 14, 15)	Faktoren für ein potenziell geringeres Risiko .....	895
------------------------------------	--	-----

Anlage 2 (zu den §§ 5, 10, 14, 15)	Faktoren für ein potenziell höheres Risiko .....	897
------------------------------------	---	-----

**EU-Geldtransferverordnung (GTVÖ)**

Art. 1	Gegenstand .....	901
Art. 2	Geltungsbereich .....	902
Art. 3	Begriffsbestimmungen .....	908
Art. 4	Bei Geldtransfers zu übermittelnde Angaben .....	913
Art. 5	Geldtransfers innerhalb der Union .....	917

## Inhaltsverzeichnis

Art. 6	Geldtransfers nach außerhalb der Union . . . . .	921
Art. 7	Feststellung fehlender Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten . . . . .	923
Art. 8	Geldtransfers mit fehlenden oder unvollständigen Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten . . . . .	929
Art. 9	Bewertung und Verdachtsmeldung . . . . .	935
Art. 10	Erhaltung der Angaben zum Auftraggeber und zum Begünstigten bei einem Geldtransfer . . . . .	936
Art. 11	Feststellung fehlender Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten . . . . .	937
Art. 12	Geldtransfers mit fehlenden Angaben zum Auftraggeber oder zum Begünstigten . . . . .	938
Art. 13	Bewertung und Verdachtsmeldung . . . . .	939
Art. 14	Erteilung von Informationen . . . . .	941
Art. 15	Datenschutz . . . . .	942
Art. 16	Aufbewahrung von Aufzeichnungen . . . . .	945
Art. 17	Verwaltungsrechtliche Sanktionen und Maßnahmen . . . . .	948
Art. 18	Besondere Bestimmungen . . . . .	950
Art. 19	Bekanntmachung von Sanktionen und Maßnahmen . . . . .	950
Art. 20	Anwendung von Sanktionen und Maßnahmen durch die zuständige Behörde . . . . .	951
Art. 21	Meldung von Verstößen . . . . .	952
Art. 22	Überwachung . . . . .	954
Art. 23	Ausschussverfahren . . . . .	956
Art. 24	Vereinbarungen mit Ländern und Gebieten, die nicht Teil des Unionsgebiets sind . . . . .	957
Art. 25	Leitlinien . . . . .	960
Art. 26	Aufhebung der Verordnung (EG) Nr. 1781/2006 . . . . .	961
Art. 27	Inkrafttreten . . . . .	962

### **Kreditwesengesetz (KWG) (Auszug)**

§ 24c	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen . . . . .	963
§ 25h	Interne Sicherungsmaßnahmen . . . . .	979
§ 25i	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf E-Geld (nicht kommentiert) . . . . .	996
§ 25j	Zeitpunkt der Identitätsüberprüfung . . . . .	998
§ 25k	Verstärkte Sorgfaltspflichten . . . . .	1000
§ 25l	Geldwäscherechtliche Pflichten für Finanzholding-Gesellschaften . . . . .	1005
§ 25m	Verbotene Geschäfte . . . . .	1008

<b>Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) (Auszug)</b>	
§§ 52–55 .....	1011
<b>Strafgesetzbuch (StGB) (Auszug)</b>	
§ 261 Geldwäsche; Verschleierung unrechtmäßig erlangter Vermögenswerte .....	1025
<b>Abgabenordnung (AO) (Auszug)</b>	
§ 154 Kontenwahrheit .....	1053
Sachregister .....	1073