

# 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.

Zitiervorschlag: *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

## Vorwort

Wir freuen uns, Ihnen mit dem vorliegenden Kommentar ein Werk zur Verfügung zu stellen, das sich durch eine möglichst umfassende Kommentierung der wesentlichen geldwäscherechtlichen Vorgaben im deutschen Recht auszeichnet. Das Geldwäscherecht in Deutschland umfasst neben der Geldwäsche auch die Terrorismusfinanzierung, wobei wir aus Gründen der Vereinfachung – und wie gemeinhin im Metier der Geldwäscheprävention üblich – nachfolgend beide Risikobereiche unter dem Begriff der Geldwäsche zusammenfassen.

Neben dem Geldwäschegesetz und der Geldtransferverordnung als zentrale Regulierungen zum Geldwäscherecht, haben wir insbesondere auch ergänzende Vorschriften sowie spezialgesetzliche Normen aus Abgabenordnung, Kreditwesengesetz und Versicherungsaufsichtsgesetz in die Kommentierung einbezogen. Zudem liefert das Werk eine Kommentierung zu § 261 StGB. Hierdurch soll den Anwendern erstmals der Zugriff auf die wesentlichen geldwäscherechtlichen Vorschriften in einem Standardwerk gewährt werden. Dies erleichtert die Recherche zu Fragen des Tagesgeschäfts, für die dieses Werk juristische und praktische Hinweise liefern möchte.

Die besondere Herausforderung dieser ersten Auflage bestand darin, dass ein vollständig neu formuliertes sowie neu strukturiertes Geldwäschegesetz innerhalb eines Zeitraums zu kommentieren war, zu dem noch keine abgestimmten und einheitlichen Auslegungs- und Anwendungshinweise seitens der Aufsichtsbehörden bzw. der Verbände verfügbar waren. Ihnen liegt somit ein Kommentar vor, der an vielen Stellen fachliches Neuland betritt. Dies betrifft insbesondere die neuen Vorschriften zu Begriffsbestimmungen, wirtschaftlich Berechtigten, Kundensorgfaltspflichten, zum Transparenzregister, zur Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen, zum Bußgeldregime und zur Haftung.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg bei der risikobasierten Arbeit mit diesem Werk und nehmen Wünsche und Anregungen für die zweite Auflage gerne entgegen.

Frankfurt am Main, im Februar 2018

*Dr. Uta Zentes  
Sebastian Glaab*