

Geldwäschegesetz: GwG

Herzog

5. Auflage 2023
ISBN 978-3-406-78825-3
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de)

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](https://www.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](https://www.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](https://www.beck-shop.de) für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachregister

Fette Ziffern verweisen auf Paragraphen,
magere Ziffern auf Randnummern

- 1. **EG-Anti-Geldwäscherichtlinie**
Einl 78
- 2. **EG-Anti-Geldwäscherichtlinie**
Einl 79
- 3. **EU-Anti-Geldwäscherichtlinie**
Einl 81
- 4. **EU-Anti-Geldwäscherichtlinie**
Einl 90

- Abgabenordnung (AO)** 1 34; 17 25;
25 m KWG 3
- Abhilfzuständigkeit** 51 9
- Abschlussprüfung ZAG** 9
- Abschöpfung** 261 StGB 16, 22, 61, 86,
115, 136; 56 91, 109, 119
- Abverfügung** 25j KWG 2
- Administrationsrechte** 25h KWG 14
- Adressatenkreis** Einl 84
- AFCA** 51 KWG 3
- Agenten** 2 94 ff.; 10 114 ff.; 25i KWG 4;
ZAG 10
- Aktualisierung der Risikoanalyse** 5 19
- Aktualisierungspflicht** 6 20
- Allgemeine Sorgfaltspflichten** 1 39, 72;
2 127; 10 5 ff.
- Alltagsgeschäfte** 89 c StGB 27
- AML-Industrie** Einl 105
- Analyse, operative/strategische** sh.
Zentralstelle für Finanztransaktionsunter-
suchungen
- Anderkonten** 2 144; 10 22; 11 32
- Änderungsrichtlinie 2001/97/EG**
Einl 79
- Anfälligkeit** 5 9
- Anfangsverdacht** 261 StGB 104, 28 29,
30 14 f., 32 10 f., 43 16 f.
- Anfechtungsklage** 51 4
- angemessenes Risikomanagement** 4 4, 9
- Anhaltspunkte** Einl 48, 51; 55; 6 14;
10 94 f.; für Geldwäsche 43 21, 39; für
Terrorismusfinanzierung 43 45
- Anhaltspunktepapier** 6 14
- Anlageberatung** 2 25, 29; 2 33 ff.
- Anlagevermittlung** 2 32
- Anlageverwaltung** 2 59
- anonyme Meldungen** 30 9, 49 31, 53 4

- Anonymisierung von Daten** 29 15, 23
- Anonymität** 25 h KWG 6; 25 m KWG 3
Mitarbeiter 6 21; Geschäftsbeziehungen
4 6; Transaktionen 4 6
- Anordnungsbefugnis** 6 32; 25 h KWG 25
- Anschlagsplanung** 89 c StGB 3
- Anschlussdelikt** 261 StGB 2, 6
- Anteilseigner** 3 16; 10 19; 19 8; 20 7
- Ant Financial Crime Alliance** 51 3
- Art der Aufbewahrung** 8 15
- Art der Aufzeichnung von Identitäts-
nachweisen** 8 9 f.
- Art einer Geschäftstätigkeit** 4 9
- Artificial Intelligence (AI)**, vgl. künstliche
Intelligenz
- Aufbau der Risikoanalyse** 5 14
- Aufbewahrungsfrist** 8 18
- Aufbewahrungspflicht** 8 18, Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 25 f.
- auffällige Transaktionen** 15 33 ff., 43 19,
29, 51; 25 h KWG 11 f., 20; Datenver-
arbeitungssystem 15 33
- Aufklärungsmöglichkeiten** 18 6
- Aufsicht** 51 1 f.; Anfechtungsklage 51 4;
Auskunftsmöglichkeit 51 10; Auslegungs-
und Anwendungshinweise 51 11; Dokumen-
tationspflichten 51 12 f.; Kostenerhebung
51 7; Maßnahmen 51 4; Prüfungen
51 5; Statistiken 51 12 f.; Untersagungs-
befugnisse 51 8; Untersagung der Berufs-
und Geschäftsausübung 51 8; Widerruf
der Zulassung 51 8; Widerspruch 51 4
- Aufsichtsbehörden** 1 73; 6 27 ff.; 10 55;
17 18; 17 30; 50 1 f.; 51 1 f.; 51 a 1 f.;
Auffangregelung 50, 12; BaFin 50, 4 f.;
Datenübermittlung aus dem Gewerbe-
register 55 5 f.; Datenübermittlung aus
FinVermV und VersVermV 55 8 f.;
Datenübermittlung an Europäische Auf-
sichtsbehörden über Finanzinstitute
55 14 f.; Glücksspiel 50, 11; 56 93;
Nichtfinanzbereich 28 8; 56 16; Notare
50, 8; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß
gegen Anordnungen und Maßnahmen
56 94; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß
gegen Duldungspflicht 56 95; Patent-

Sachregister

- anwaltskammer **50**, 7; Rechtsanwaltskammer **50**, 6; Rückmeldung an die FIU **42** 18; sonstige Zuständigkeit **50**, 12; Steuerberaterkammer **50**, 10; Verdachtsmeldepflicht der ~ **44**; Wirtschaftsprüferkammer **50**, 9; Zusammenarbeit mit anderen Aufsichtsbehörden **55** 1ff.; Zusammenarbeit mit der FIU **28** 7ff.; **32** 24.
- Aufzeichnung** **11** 36; **12** 20
- Aufzeichnungspflicht** **8** 3, Ordnungswidrigkeit iZm ~ **56** 25f.
- Ausdruck von Daten** **18** 7f., **30** 23
- Auskunft über Geschäftsbeziehungen** **6** 22
- Auskunftsersuchen, staatsanwaltschaftliches/polizeiliches** **28** 7, **30** 18, **33** 11; Auslöser für interne Meldefälle **43** 28; Verdachtsmeldepflicht bei ~ **43** 15
- Auskunftspflicht** **52** 4
- Auskunftsverlangen der FIU** **30** 17ff., **25**
- Auskunftsverweigerungsrechte** **30** 21, **43** 63, **49** 11, **52** 4f.
- Auslagerung 24 c KWG** 4; **25 h KWG** 23f.; Anzeige **25 h KWG** 23; Betrieb von Datenverarbeitungssystemen **25 h KWG** 24; Durchführung durch Dritte **25 h KWG** 23; Rückübertragung **25 h KWG** 23; vertragliche Anforderungen **25 h KWG** 23; Wirtschaftlichkeit **25 h KWG** 23
- Auslagerung interner Sicherungsmaßnahmen** **6** 23, **45** 18
- Auslandstaten** **261 StGB** 6
- Auslegungs- und Anwendungshinweise** **51** 13; ~ der BaFin zum Verdachtsmeldewesen ua **30** 18, **43** 13; zum Online-Glücksspiel **16** 113ff., **19**, **51**, **54**, **45** 2, **6**ff.
- Auslieferung** **261 StGB** 139
- Ausnahmeermächtigungen** **6** 2
- Außenhandelskammer** **17** 26f.
- Außenwirtschaftsgesetz** **6 a KWG** 1ff., **8**
- Ausstellen von Rechnungen – zu hoch – zu niedrig** Einl 17
- Ausweisdokument** **12** 1; **12** 6
- Auswirkungen politischer Korruption** Einl 113
- BaFin** **50** 4; Bußgeldverfahren **56** 14f.
- Bankangestellte** **261 StGB** 98, **43** 19f., **54**, **56**, **80**ff., **48** 9
- Bankgeheimnis** Verhältnis zur Verdachtsmeldepflicht **Vor Abschnitt 6** 5
- Bank-Mantelgesellschaft** **1** 78; **2** 78; **15** 35, **43**; **25 m KWG** 2
- Bargeld** **1** 35; **1** 43f.; **1** 67f.; **2** 16; **2** 147; **2** 180; **10** 57; **10** 69; **10** 79; **10** 89; **10** 103; **10** 111f., **16 a** 1ff.; **43** 30, **33**, **40**; Barmittelmanmeldungen **30** 7; Barmittelkontrollmitteilungen **30** 8
- bargeldloser Zahlungsverkehr** **25 g KWG** 1ff.; organisatorische Pflichten **25 g KWG** 1, 3
- Bartransaktionen** **1** 35; **1** 39; **2** 182; **10** 3; **10** 58; **10** 74; **10** 112; **15** 4
- Barzahlungsverbot** **16 a** 1ff.
- bedeutende Beteiligung ZAG** 7
- Beeinträchtigungen** **17** 23
- Beendigungsverpflichtung** **15** 5, **43** 15b, **50**
- Befreiung von der Dokumentationspflicht** **5** 20
- Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung** Einl 123f.
- Bekanntermaßen nahestehende Person** **1** 61f.; **2** 129; **10** 26f.
- Beleihung** **18** 4; **25** 1ff.
- Beleihungsverordnung** **25** 1
- Benachrichtigung** **42**; des Betroffenen einer Verdachtsmeldung **49**; des Verpflichteten vom Ausgang des Verfahrens **41** 8ff.
- Benachteiligungsverbot** **49** 25ff
- Beschlagnahmefreiheit** **8** 16
- Bestechungssumme** **261 StGB** 57
- Bestellung eines Geldwäschebeauftragten** **6** 6
- Bestellung und Entpflichtung** **7** 10
- Besteuerungsverfahren** c; Informationen der FIU an die für das ~ zuständigen Behörden **28** 27ff.; **32** 14, **21**ff., **37**
- Bestimmtheitsgrundsatz** **261 StGB** 71
- Bestimmung der Vermögensherkunft** **15** 21ff., **30** 7f., **40** 22, **41** 9c, **43** 19a/b, **38**ff., **74**
- Betäubungsmittel** **261 StGB** 39
- Beteiligung von Anwälten/Wirtschaftsprüfern** Einl 21
- Betreuer** **11** 34; **12** 9
- betriebsspezifische Risiken** **5** 5
- betrügerische Handlungen** **25 h KWG** 1
- Beweisverschleierung** **261 StGB** 23
- Beweiswürdigung** **261 StGB** 104
- Bewertung von Risiken** **5** 6ff.
- Beziehungsgenstände** **261 StGB** 58
- black box** Einl 5
- Black Market Peso Exchange (BMPE)** Einl 34
- Botschaft** **17** 26f.
- Börsenaufsichtsbehörden, Meldepflicht der** ~ **44** 8f.

- Börsennotierte Gesellschaft** 3 12
- Briefkastenfirmen** Einl 12
- Buchprüfer, vereidigte** 2 2; 2 141;
2 160 ff.; 17 7; Auskunftspflicht gegenüber der FIU 30 24; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe 47 20 ff., 29; Verdachtsmeldepflicht 43 62 ff.
- Bundesamt für Verfassungsschutz** 32 5 ff., 16, 18 ff.
- Bundeskriminalamt** Vor Abschnitt 5 2, 4, 7, 11, 20
- Bundesministerium der Finanzen** 1 1;
Berichtspflichten der FIU gegenüber dem ~ 28 16 f.; Rechtsaufsicht über die FIU 27 6; 28 1, 23; Rechtsverordnungs-ermächtigung 45 19; 47 36; Zustimmungserfordernisse 31 19; 39 4, 7; Zuweisung von Aufgaben an die FIU 28 22;
- Bundsnachrichtendienst** 32 9, 15, 18 ff.
- Bundesnotarkammer** 2 148 ff.; Verdachtsmeldepflicht 44 4; Wegfall der Sonderregelung iZm Verdachtsmeldungen 43 59
- Bundesrechtsanwaltskammer** 2 142;
Verdachtsmeldepflicht 44 4; Wegfall der Sonderregelung iZm Verdachtsmeldungen 43 59
- Bundesrepublik Deutschland – Finanzagentur GmbH** 2 2
- Bundessiegel** 25 8
- Bundessteuerkammer** 2 165; 6 26; Verdachtsmeldepflicht 44 4; Wegfall der Sonderregelung iZm Verdachtsmeldungen 43 59
- Bürgerschaftsbank** 24 c KWG 3, 25 h KWG 21
- Bußgeldvorschriften** 9 16; 16 13; 51 18; 52 7; 25 g KWG 19; 25 i KWG 5, 7; 25 m KWG 2, 3; 56; ZAG 19; Bemessung der Geldbuße 56 114 ff.; Bußgeldrahmen 56 1, 105 ff.; europäische Vorgaben 56 1; Gewinnabschöpfung 56 91, 109, 119; Normadressaten 56 5 f.; sachliche Zuständigkeit 56 123 ff.; Vorsatz/Leichtfertigkeit/Fahrlässigkeit 56 8 ff., 96
- Clearingverfahren** Vor Abschnitt 5 9; 30 14
- company formation agents** Einl 15
- Customer Due Diligence-Pflichten** 5 6
- data overkill** 4 2
- Datenschutz** 15 16; 18 1; 18 9; 22 4 f.; 22 8; 25 g KWG 17; 25 h KWG 19 f.; Aufsichtsbehörden 51 a 1 f.; Vor Abschnitt 5 19; 32 5; 33 19; 35 5; Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung und Löschung personenbezogener Daten 37; Datenschutzgrundverordnung 29 1 ff.; hypothetische Datenerhebung 31 13 b; Informationszugang 49; „kritische Dateien“ 31 16 f.; personenbezogene Daten 29 7; Recht auf informationelle Selbstbestimmung 37 1; Vor Abschnitt 6 5; überwiegende schutzwürdige Interessen des Betroffenen 33 19; 37 13
- Datenschutzkontrolle** 24 c KWG 26
- Datensicherheit** 8 13, 24 c KWG 26
- Datenübermittlung** 18 9; 22 4 f.; 22 8; 22 10; 29 13, 17; an die FIU 30 4; 31 6 ff.; 41; 45; durch die FIU 32 bis 37; Verbot der Informationsweitergabe 47
- Datenverarbeitungssystem** 5 7, 15 25, 33; 43 26 ff.; 25 h KWG 11 ff.; ZAG 13; Administrationsrechte 25 h KWG 14; Aktualisierung 25 h KWG 12; Algorithmen 25 h KWG 13; Anhaltspunkte 25 h KWG 12 f.; auffällige Transaktionen 25 h KWG 11 ff., 20; Auslagerung 25 h KWG 24; Befreiung vom Vorhalten von Datenverarbeitungssystemen 25 h KWG 17; Datenschutz 25 h KWG 15 f.; Internet-Screening 25 h KWG 12; Gewichtung von Indizien 25 h KWG 13; Mitarbeiterkonten 25 h KWG 13; Parameter 25 h KWG 13
- Dauerkontamination** 261 StGB 59, 61
- Debitoren** 25 k KWG 6
- de-listing** 6 a KWG 18
- Depotöffnung** 1 31; 10 58; 11 6
- Depotgeschäft** 2 13; 2 19; 2 67
- de-risking** 15 27, 37
- Diamantenmarkt** Einl 51; 43 33
- Dienstleister** 2 1 f.; 2 34 f.; 2 84; 2 88; 2 166 ff.; 25 13
- Dienstleistungsrisiko** 5 3, 10 f.
- digitale Speicherung** 8 12 ff.
- Diskontgeschäft** 2 13; 2 17
- Dokumentationspflicht** 2 127; 5 16 f., 11 12, 25 h KWG 19, 21; 43 27; 45 5, 9; 51 14; der FIU 31 11; 35 33; 38 3; 40 2, 4;
- Domizilprinzip** 89 c StGB 47, 48
- dreigliedriges Phasenmodell** Einl 6, 7
- Dritte** 1 55; 2 5; 2 20; 2 89; 2 147; 2 167; 10 8; 11 35; 17 1 f.
- Drittländer** 1 2; 10 44 f.
- Drittstaat** 1 65; 2 25; 12 16; 15 31 ff., 17 6 f.; 17 9; 34 1; Informationsübermittlung an Gruppenunternehmen in ~ 47 18 f., 37
- Drittstaateninlagenvermittlung** 2 18; 2 28; 2 32; 2 41
- Durchführung durch Dritte** 25 h KWG 23; 45 18

Sachregister

Durchlaufkonten 15 44; 25 m KWG 3
Dysfunktionalität 261 StGB 131

Edelmetalle 1 43; 1 52; 2 182; 10 72;
10 112f.; 43 33

Edelsteine 1 43; 1 52; 2 182; 10 112f.;
16a 1ff.43 33

Effektivierung 7 2

E-Geld 1 5; 1 66ff.; 1 72; 2 93; 2 98;
2 100ff.; 25i KWG 1ff.; Absehen von
Sorgfaltspflichten 25i KWG 6; Adressaten
25i KWG 4; E-Geld-Agenten 2 94ff.,
2 98; 10 104; 10 114f.; 13 3; 25i KWG 4;
ZAG 11, 16; E-Geld-Emittent 2 98;
25i KWG 4; ZAG 2; E-Geld-Geschäft
1 71; 2 69; 2 92f.; E-Geld-Inhaber-Datei-
system 25i KWG 7; E-Geld-Institute
2 94; 24c KWG 3; 25i KWG 4; ZAG 2,
16; Geldbuße 25i KWG 5, 7; Risiko
25i KWG 2, 8; Schwellenwerte
25i KWG 6; Smurfing 25i KWG 6;
Sorgfaltspflichten 25i KWG 5f.

Eqmont Group 27 4; 28 21

Eigengeschäft 2 29; 2 40; 2 95; 10 10

Eigenhandel 1 50; 2 18; 2 25; 2 28; 2 40

Eigenständigkeit des Geldwäsche-
beauftragten 7 19

Eigentümerwechsel 10 70

Eignungsklausel 89c StGB 43

Eignung 17 20

Eilfall 45 8; 46 6, 13ff.

Eilgeschäft 261 StGB 145

Ein- und Auszahlungsgeschäft 2 69;
2 71ff.; 2 99

Einbeziehung 261 StGB 52

Eingriffsbefugnisse 261 StGB 104

Einlagengeschäft 2 13f.; 2 105

Einlagenkreditinstitut 2 25; 2 98

Einmalgeschäft 1 30

Einschleusung in den legalen Finanz-
kreislauf Einl 11

Einsichtnahme 10 84; 12 17f.; 18 3;
23 1f.; 24 2; 24 11; 26 1

Einziehung Einl 99; 30 15; 46 1; 56 109f.,
119

elektronische Identitätsnachweise 8 10

Elektronisches Geld 1 35; 2 9; 10 70

elektronisches Lastschriftverfahren
25 g KWG 6

Emissionsgeschäft 2 4; 2 13; 2 23

Entgegennahme von rückzahlbaren
Geldern 56 64

Entschädigung für Bearbeitung von Aus-
kunftsverlangen der FIU 30 23

Entwicklung der Terrorismus-
finanzierung Einl 123

Entziehung krimineller Gewinne Einl 4
Erbengemeinschaft 2 2; 11 34

Erfüllungshilfe 17 19, 21

Erheblichkeitsschwelle 89c StGB 6

erhöhter Strafrahmen Einl 98

Ermächtigung 6 27ff.

Ermittlung von Risiken 5 6ff.

Ermittlungsverfahren Einl 104; Benach-
richtung des Betroffenen 49; Clearing-
verfahren sh. dort; Einstellungsverfügung
42 2, 11, Vor Abschnitt 6 9; Offenbar-
ung/Gefährdung des ~ 31 17; 32 29;
33 11; 33 20; 40 13; 47 1f., 9, 12; 49 8,
21, 24; Teil des Strafverfahrens 30 14ff.;

Statistik Vor Abschnitt 6 10 f
Erweiterung des Verpflichtetenkreises
4 3

Europol Vor Abschnitt 5 6f.; 36 1f.;

43 30

Fach- und Rechtsaufsicht 25 13f.

Factoring 2 28; 2 30; 2 45ff.; 2 108;
25k KWG 6; Debitoren 25k KWG 6;
Drei-Personen-Verhältnis 25k KWG 6;
Risiko 25k KWG 6; Sorgfaltspflichten
25k KWG 6

Fahrlässigkeit 43 11; 46 12; 48 4ff., 10;
56 8ff., 96

Familienangehörige 15 10

Familienmitglied 1 5; 1 59f.; 10 26f.

FATF (Financial Task Force on Money
Laudering) Einl 60ff.; Deutschland-

Evaluationsbericht 43 23, 29; 56 1, 8;

Empfehlungen 27 1; 33 2; 43 1, 23; 48 1

FATF-Länderliste 15 31; 43 39, 76

Fernidentifizierung 12 12; 13 3

Financial Intelligence Unit (FIU) sh.
Zentralstelle für Finanztransaktionsunter-
suchungen

Finanzagenten 40 8f.

Finanzanlagenvermittler 55; Maklerge-
schäft 43 36; Datenübermittlung zu ~ an
inländische Aufsichtsbehörden 55 8ff.;

Datenübermittlung zu ~ an europäische
Aufsichtsbehörden 55 14f.

Finanzbehörden Auskunftspflicht gegen-
über der FIU 31 21ff.; BuStra/StraBu
32 14; 42 16; Mitteilung an ~ 28 27f.;

Mitteilung der Strafverfolgungsbehörde
bei Einleitung eines Strafverfahrens
32 33ff.; Rückmeldung an die FIU
42 16f.; Verdachtsmeldepflicht nach 31 b
AO 30 4f.; 43 25; 45 13; Verwendung
von Informationen aus Verdachtsmel-
dungen 32 36ff.

Finanzdienstleister 2 36; 2 89f.; 10 79

- Finanzdienstleistungsinstitute** 1 76; 2 2; 2 9; 2 25ff.; 10 109; 13 3; 17 7; 17 24; Meldepflicht an die BaFin 43 59
- Finanzholdinggesellschaft (gemischte)** 251 KWG 1f.
- Finanzierungsfunktion** 2 45; 2 49ff.
- Finanzierungsleasing** 2 25; 2 28f.; 2 53; 2 57; 2 110
- Finanzinstrument** 2 34f.
- Finanzkommissionsgeschäft** 2 4; 2 7; 2 13; 2 18; 2 23; 2 40; 2 59
- Finanzmittel** 89 c StGB 5
- Finanzsanktionen** 6a KWG 2, 9ff.; Begriff 6a KWG 9f.; Begründungspflichten 6a KWG 20; Focal-Point-Verfahren 6a KWG 18; Gegenstand 6a KWG 11; Haftungsrisiken 6a KWG 17; Rechtsschutz 6a KWG 18ff.; Sanktionen auf Grundlage von EU-Rechtsakten 6a KWG 15; Sanktionen auf Grundlage von VN-Resolutionen 6a KWG 14; Sanktionsliste 6a KWG 17; smarte Sanktionen 6a KWG 10; Unschuldsvermutung 6a KWG 19; Verteidigungsrechte 6a KWG 19
- Finanztransaktion** 1 2; 1 53; 11 20; sh. auch Transaktionen
- Finanztransfergeschäft** 2 42; 2 69; 2 71; 2 73; 2 87ff.; 10 78; 10 104f.; 25 g KWG 1; ZAG 4f.
- Finanzunternehmen** 2 16; 2 57; 2 107ff.; 2 140; 2 156; 10 109
- fingierte Firmen und Geschäfte** Einl 12
- FinTech-Unternehmen** ZAG 18
- Fiskaldelikt** 261 StGB 40
- FIU** sh. Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen
- FIU.net** 33 14b; 34 5; 36 1f.
- Flüchtlinge** 15 32
- Förderinstitute** 24 c KWG 3
- Fraud Pool** 25h KWG 26
- Freistellung von der Verantwortlichkeit** 48; Ausnahmen 48 10; bei Auskunftsverlangen der FIU 48 12; bei Verdachtsmeldung oder Strafanzeige 48 6; erfasster Personenkreis 48 6, 9, 11; Schadensersatzansprüche aufgrund Anhaltung einer Transaktion 46 12; Umfang der Haftungsfreistellung 48 8
- Freiwilligkeit** 261 StGB 143; 43 79b
- Fremdbegehungsalternative** 89 c StGB 15
- Fristfall** Vor Abschnitt 12, 16, 18; 45 8; 46 1ff.
- Garantiegeschäft** 2 13; 2 21; 2 80
- gatekeeper** Einl 19; Vor Abschnitt 6 3
- Gebühren** 1 37; 10 75; 18 3; 23 10; 24 1ff.; 25 5; 25 10ff.
- Gebührenerhebung** 24 1ff.; 25 10ff.
- geeignete Personen** 17 18
- Gefahr eines Informationsverlustes** 7 7
- Gefährdungspotenzial** 5 4
- Gefährdungssituation** 4 7; 49 1f.
- Gefährdungstatbestand** 261 StGB 5, 7
- Geldbußen** sh. Bußgeldvorschriften
- Geldkarte** 1 47; 1 68; 2 101f.
- Geldmaklergeschäft** 2 16; 2 108; 2 112
- Geldtransfer** 25 g KWG 6
- Geldtransferverordnung** 1 23; 10 4; 10 63ff.; 14 13ff.; 25 g KWG 1ff.; Aufbewahrungsfristen 25 g KWG 18; Auftraggeber 25 g KWG 5ff.; Ausnahmen 25 g KWG 6f., 9, 21; Begünstigter 25 g KWG 5ff.; Bekanntmachungspflichten 25 g KWG 19; Bußgeld 25 g KWG 19; Datenschutz 25 g KWG 17; Echtzeit-Überwachung 25 g KWG 12; elektronisches Lastschriftverfahren 25 g KWG 6; EWR 25 g KWG 5; ex-post-Überwachung 25 g KWG 12; fehlende Daten 25 g KWG 13, 15; Geldtransfer 25 g KWG 6; Hinweisebeherde 25 g KWG 20; Identifizierung 25 g KWG 8f.; Informationspflicht 25 g KWG 17; Lastschriften 25 g KWG 2; Linking 25 g KWG 10, 12; Maßnahmen 25 g KWG 13; Meldungen 25 g KWG 14; Nachlieferungspflichten 25 g KWG 10; Pflichten des Zahlungsdienstleisters des Auftraggebers 25 g KWG 8ff.; Pflichten des Zahlungsdienstleisters des Begünstigten 25 g KWG 11ff.; Pflichten zwischen geschalteter Zahlungsdienstleister 25 g KWG 15; Sammelüberweisung 25 g KWG 10; Stammdaten 25 g KWG 8; Smurfing 25 g KWG 10, 12; Überwachung 25 g KWG 12; unvollständige Daten 25 g KWG 13, 15; wesentlicher Inhalt 25 g KWG 4ff.; wiederholte Versäumnisse 25 g KWG 14; (zwischen geschaltete) Zahlungsdienstleister 25 g KWG 5ff.; ZAG 6, 15
- Geldwäsche** Einl 1; Gegenstand der ~ 43 33; Meldepflicht bei Verdacht auf ~ 43 32ff.; Statistik zur ~ Vor Abschnitt 6 11; durch Unterlassen durch FIU-Mitarbeiter 30 15b; Vortat 33 5; 43 38
- Geldwäsche in der Kriminologie** Einl 3
- Geldwäsche mit handelsbasiertem Ansatz** Einl 16
- Geldwäschebeauftragter** 7 1ff., 25h KWG 1 als Arbeitnehmer 7 21ff.; Erreichbarkeit 40 5a; Gefährdung bei

Sachregister

- Erstellung einer Verdachtsmeldung
49 1 ff.; Gruppe 9 8; Meldepflicht 43 32,
54, 46 15, 48 11; Ordnungswidrigkeit
durch ~ 56 5 f., 89; Ordnungswidrigkeit
iZm Bestellung ~ 56 99 ff.; Registrierung
29 9, 45 11; Schutz des ~ 49 26 ff.; Straf-
barkeit wegen Geldwäsche 30 15 b, 56 18;
Strafbefreiung 43 80; Weisungsfreiheit bei
Verdachtsfällen 49 26
- Geldwäschebekämpfung** Einbeziehung
Privater **Vor Abschnitt** 6 3
- Geldwäschebekämpfung im Europarat**
Einl 73 ff.
- Geldwäschebekämpfung in der EG**
Einl 77 ff.
- Geldwäschegesetz** Einl 148
- Geldwäscheprevention** 4 8
- Geldwäscheprozess** Einl 6
- Geldwäscherecht** Einl 145
- Geldwäseriesiko** 4 2
- Geldwäsetatbestand** Einl 93 ff.
- Geldwäseverlautbarung** 25 k KWG 3, 5
- Gelegenheitskunde** 25 k KWG 3
- Gemeinsame Finanzermittlungsgruppe**
(GFG) **Vor Abschnitt** 5 2, 11, 20, 27;
32 14
- Generalzolldirektion** **Vor Abschnitt** 5 4,
7; 27 5, 8; 39 7
- Genossenschaftsregister** 12 17; 18 5; 18 8;
20 9; 20 17 f.; 20 21; 22 1; 22 4; 22 6;
23 11
- geografisches Risiko** 5 3, 12
- Gerichtsvollzieher** 24 c KWG 25
- Gesamtumsatz** 56 120 ff.
- Geschäftsbeziehung** 1 27 ff.; Beendigungs-
verpflichtung 43 15 b, 50; Definition
43 35; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß
gegen Pflicht zur Beendigung ~ 56 46, 102
- Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR)**
3 3; 11 29
- gewerbeaufsichtsrechtliche Maßnahmen**
Einl 150
- Gewerberegister** 55; Datenübermittlung
an Aufsichtsbehörden 55 5 ff.
- Gewerbetreibende** 2 2; 2 96; 2 98 ff.; 2 126;
10 104; 10 109; 10 114; 56 16, 44a
- Gewinnabschöpfung** 56 91, 109, 119
- GFG** sh. Gemeinsame Finanzermittlungs-
gruppe
- Girogeschäft** 2 22
- Glücksspiel** 1 4; 1 44 ff.; 2 2; 2 175; 2 178;
10 106 f.; 15 34; 16 1 f., 51 12; Bußgelder
16 13; Gefahren 16 2; Identifizierung
16 3, 12; Informationspflichten 16 9; mo-
netärer Wert 16 10; Ordnungswidrigkeit
iZm ~ 56 23, 62 ff., 93 (für Verfolgung ~
zuständige Verwaltungsbehörde 56 124);
Risiken 16 3 f.; Sicherungsmaßnahmen
16 6 ff.; Spielerkonto 16 7; Spielgewinne
16 11; Verpflichtete 16 6; vorläufige Iden-
tifizierung 16 12; Zahlungskonto 16 7, 9,
11; Zahlungsvorgang 16 8
- Glücksspielbetriebe** 6 19
- goAML** **Vor Abschnitt** 5 14; 29 9; 32 4;
41 5, 9 ff.; 43 15 a; 45 1 ff.
- Gold** 16a 1 ff.
- grenzüberschreitende Zahlung** 25 g
KWG 22
- grunderwerbssteuerrechtliche Vor-
gänge**, Meldepflichtigkeit 43 77 a, 83 ff.
- Grundrechte** 15 27
- Grundrechtsbeeinträchtigungen** Einl 140
- Grundsatz der Funktionstrennung** 7 12
- Gruppe** 1 5; 1 63 f.; 2 143; 2 155; 17 16 f.;
19 5; 19 9; 21 5; zulässige Informations-
weitergabe innerhalb 47 16 ff.
- Gruppenweite Pflichten** 9 1 ff.; Anord-
nungsbefugnis 25 i KWG 8; Bagatellrege-
lung 25 i KWG 6; Bußgelder 9 15; E-
Geld-Inhaber-Datei 25 i KWG 7; Geld-
wäschebeauftragter 9 7 f; Gruppenbegriff
9 4; Informationsaustausch 9 9; interna-
tionale Vorgaben 9 2; interne Sicherungs-
maßnahmen 9 7; Ordnungswidrigkeiten
iZm ~ 56 27 ff., 34; Risikoanalyse 9 5;
Unternehmen in anderen EU-Staaten
9 11; Unternehmen in Drittstaaten 9 12;
Verpflichtetenkreis 9 1, 4
- Gruppenweite Verfahren** 6 8
- Güter, hochwertige** 1 52 f.; 43 33
- Güterhändler, gewerbliche** sh. Gewerbe-
treibende
- GWPräOptG** Einl 117
- Haftung** Haftungsausschluss sh. Freistellung
von der Verantwortlichkeit
- Handel mit hochwertigen Gütern** 7 9
- Handelsregister** 2 78; 18 1; 18 5; 18 8;
20 8 f.; 20 13 ff.; 22 1; 23 11; 25 3; Ein-
tragung in ausländischem ~ 33 15
- Hawala-Banking** Einl 27 ff., 2 89; 2 91;
43 40
- HGB** 4 9
- hierarchische Stellung des Geldwäse-
beauftragten** 7 4
- Hinweisgeberstelle** 25 g KWG 20
- Hinweisgebersystem** 43 80; 53 3
- HoCHRisiko-Drittstaaten** 15 31 ff.; FATF-
Länderliste 15 31; Feststellung durch
Kommission 15 31; Flüchtlinge 15 32;
verstärkte Sorgfaltspflichten 15 32
- HoCHRisiko-Transaktion** 15 2; 15 33 f.

Identifikationsproblem Einl 119
Identifizierung 1 22ff.; 11 3; 11 18; 16 12; 25 g KWG 8f.; 25 j KWG 2; 25 k KWG 4; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 25f., 35ff., 44, 47ff.; Verdachtsmeldung bei unmöglicher ~ 43 48ff.
Identifizierungspflicht 1 9; 1 22; 1 31; 2 165; 2 169; 3 1; 10 58; 10 69; 10 106; 11 30; 13 3; 19 4
Identitätsangaben 10 100ff.
Identitätsfeststellung 10 5; 10 13; 10 101; 11 19
Identitätsnachweis 11 26; 11 34
Identitätsschutz 6 21
Identitätsüberprüfung 12 1 ff.; 13 1; 14 9; 17 10, 25 j KWG 1f.
Immobilien 1 8; 1 54; 2 18; 2 32; 2 140; 2 144; 2 149; 2 154; 2 170f.; ~register 16a 1 ff.; 31 28; 43 83
Immobilienmakler 1 5; 1 54ff.; 2 1f.; 2 141; 2 169ff.; 10 101; 11 8; 17 7; Maklergeschäft 43 36, 84; Ordnungswidrigkeit iZm Identifizierung 56 44, 49
Immobilientransaktionen Einl 45ff., 43 83
Indexdaten 18 2; 20 22; 22 4; 22 6; 23 11; 24 12; 26 2
Indexdatenübermittlungsverordnung 18 9; 22 4; 22 6; 23 12
Individualrechtsgüter 89 c StGB 9
Informationsaustausch 9 9; 51 3; 25 h KWG 19, 22; Fraud Pools 25 h KWG 22
Informationsfreiheitsgesetz 49 3; 53 6
Informationspflichten 16 9
Informationssicherheitskonzept 18 9
Informationsverbund, polizeilicher 31 13ff.
Informationsweitergabeverbot 47; Ausnahmen 47 6, 12ff.; Folgen unzulässiger Informationsweitergabe 47 3; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 104
Informationszugang 49
Inkassogeschäft 2 156
Inkassostelle 2 76
Inkriminalisierung 261 StGB 15, 89 c StGB 8
Insiderhandel 43 14; 261 StGB 42
Insolvenzverwalter 261 StGB 106
Insolvenzverwalterkonten 11 37
Inszenierung eines Firmengeschehens Einl 12
Integration Einl 11
Intelligenzstraftäter 4 5
Interbankenentgelte 25 g KWG 24
Interessenkonflikt 261 StGB 130

Internationaler Währungsfonds (IWF) 56 14
interne Grundsätze 6 4
interne Kontrollen 6 4
interne Sicherungsmaßnahmen 6 3, 9 7, 25 h KWG 1 ff., 6f.; Anonymität 25 h KWG 6; Anordnungsbefugnis 25 h KWG 25; Auslagerung 25 h KWG 23f.; Bestellung Gruppen-Geldwäschebeauftragter 9 7; Datenverarbeitungssysteme 25 h KWG 11 ff.; Dokumentationspflicht 25 h KWG 19, 21; gruppenweite Grundsätze 9 7; gruppenweite Verfahren 9 7; Informationsaustausch 25 h KWG 19, 22; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 22, 33; Prüfungspraxis 25 h KWG 5; Risikoanalyse 25 h KWG 8ff.; Risikomanagement 25 h KWG 6f.; sonstige strafbare Handlungen 25 h KWG 7f.; Untersuchungspflicht 25 h KWG 19f.; Wirtschaftskriminalität 25 h KWG 1; Zahlungsdienstleister ZAG 12 ff., Ordnungswidrigkeiten bei Verstößen gegen ~ 56 22ff.
interne Verfahren 6 4
Internes Meldeverfahren sh. Verdachtsmeldung
Internet 1 46; 1 67; 2 2; 2 101; 2 173; 2 177f.; 10 106f.; 11 10; 22 1; 23 1
Internet-Casinos Einl 54
Internet-Glücksspiel, vgl. Glücksspiel
Internet-Screening 25 h KWG 12
Investitionsverhalten profitorientierter Kriminalität Einl 103
IS Einl 132
Isolierungstatbestand 261 StGB 5, 7, 23, 91
Joint Committee 9 1; 15 2; 50 4; 25 g KWG 3, 4ff.; ZAG 17
Juristische Person 1 71; 2 124; 2 167; 10 8; 10 13; 10 24; 11 17; 18 4; 20 14; 20 25; 21 6; 25 1; 25 4
Kammerrechtsbeistände 2 2, 140; 10 60; 17 7; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe 47 20ff., 29ff.; Verdachtsmeldepflicht 43 62ff.
Kapitalanlagegesellschaft 3 9
Kapitalverwaltungsgesellschaften 2 2; 2 137; 2 137; 13 3; 15 1; 17 7; 24 c KWG 2f.
Kettenweitergabe 17 14
Kleptokratie Einl 106ff.
Know your customer 10 1; 10 58; 17 2
Know-Your-Customer-Regeln Einl 118
Konkurrenzen 261 StGB 138

Sachregister

Konten zugunsten Dritter 11 35
Kontenwahrheit 10 56, 25 m KWG 3
Konto 1 22; 1 25; 1 31 ff.; 2 43; 2 72; 10 8 ff.; 10 77; 10 81; 11 5; 11 23; 11 34 f.; 12 16
Kontoabrufverfahren 24 c KWG 1 ff.;
Abfragebefugnis 24 c KWG 18; Abruf-
berechtigte 24 c KWG 18 ff.; Anschrift
24 c KWG 6, 13 a; Auslagerung 24 c
KWG 4; Auflösung des Kontos 24 c
KWG 12; Befreiungen 24 c KWG 3;
Darlehnskonto 24 c KWG 7; Daten-
schutzkontrolle 24 c KWG 26; Daten-
sicherheit 24 c KWG 26; durch die FIU
31 KWG 24 ff.; Errichtung des Kontos
24 c KWG 12; Förderinstitute 24 c KWG
3; Gerichtsvollzieher 24 c KWG 25; Här-
tefallregelung 24 c KWG 3; Inhalt 24 c
KWG 5, 10 ff.; Institut in Abwicklung
24 c KWG 3; Internationale Rechtshilfe
24 c KWG 20; Konto 24 c KWG 6; Kon-
toabrufofferte 24 c KWG 3, 5; Kontonum-
mer 24 c KWG 11; Kosten 24 c KWG 28;
Kreditkartenkonto 24 c KWG 8; Kredit-
konto 24 c KWG 7; Legitimationsprü-
fung 24 c KWG 15; Mietkautionenkonto
24 c KWG 14; Notaranderkonto 24 c
KWG 14; Persönlichkeitsschutz 24 c
KWG 27; Recht auf informationelle
Selbstbestimmung 24 c KWG 27;
Rechtsanwaltsanderkonto 24 c KWG
14; Rechtsverordnung 24 c KWG 29;
Sanktionen 24 c KWG 30; Schnittstellen-
spezifikation 24 c KWG 17; soziale Zwe-
cke 24 c KWG 23; steuerliche Zwecke
24 c KWG 23; Treuhandkonto 24 c
KWG 14; Unbewegte Konten 24 c KWG
10; Verfahrensverantwortlicher 24 c
KWG 17; Verhältnismäßigkeitsprinzip
24 c KWG 23; Verpflichtete 24 c KWG
3 f.; Verwaltungsvollstreckung 24 c KWG
25; wirtschaftlich Berechtigte 24 c KWG
14; Zulässigkeit der Übermittlung 24 c
KWG 22; ZAG 15; Abfrage durch die
FIU 30 19; 31 24 ff.
Kontoeröffnung 1 32; 10 24; 11 34; 12 5
Konzepte der Geldwäschebekämpfung
Einl 57 ff.
Konzerngeldwäschebeauftragter 6, 7 25,
6
Kooperationsvereinbarungen mit Auf-
sichtsbehörden aus Drittstaaten 55 25 ff.
Korrespondent 15 38 ff.
Korrespondenzbankbeziehung 1 5,
15 35 ff.; vgl. auch Korrespondenz-
beziehung; 25 m KWG 2, 3
Korrespondenzbankgeschäfte 32 10

Korrespondenzbeziehung 1 76 f.,
15 35 ff.; Bank-Mantelgesellschaft 15 43;
Begriff 15 28; de-risking 15 37; Durch-
laufkonto 15 44; Informationseinholung
15 40; Korrespondent 15 38 ff.; KYCC-
Prinzip 15 40; Respondent 15 38 ff.;
verstärkte Sorgfaltspflichten 15 39 ff.; Zu-
stimmung zur Begründung Geschäfts-
beziehung 15 41
Korruption Einl 109 ff., 10 42; 14 5; 15 9,
12, 28 f., 23 4, 261 StGB 38
Kosten terroristischer Aktivitäten Einl
134
Kreditgeschäft 2 46
Kreditinstitute 1 29 f.; 1 77 f.; 2 78; 2 5 ff.;
2 41; 10 8 f.; 10 22; 10 89; 10 116; 12 16;
Bußgeldrahmen für ~ 56, 111 ff.; Gesamt-
umsatz bei ~ 56 120 ff.
Kreditkartengeschäft 2 44; 2 69
Kreditkartenkonto 24 c KWG 8
Kreditvermittlung 2 112
Kreislaufmodell Einl 6
Kryptowert 15 48 ff.; 16a 1 ff.
Kryptowertetransferverordnung 15 48 ff.
Kundenrisiko 5 3, 8 f.
Kundensorgfaltspflichten 1 35; 3 4;
10 1 ff.; 10 26; 10 43; 10 86; 10 114 ff.;
11 1; 11 15 f.; 12 20; 13 1; 14 3; 17 1; 23 3
Kündigung 2 124; 2 152; 2 158; 10 123;
10 127 ff.; 11 47; 14 11
Kunst- und Antiquitätenmarkt Einl 49
künstliche Intelligenz 15 15 f.; 16 3;
25 h KWG 17
Länderrisiko 10 43; 10 48
Layering Einl 10
Leasing-Objektgesellschaften 2 57; 2 108;
2 110
Lebensversicherung 2 119 ff.
Legalitätsprinzip 30 15
Legitimationsprüfung 24 c KWG 15;
25 g KWG 8
Leichtfertigkeit Einl 97, ZAG 8; bei Zu-
widerhandlungen gegen GwG-Vorschrif-
ten 56 8 ff., 96 f., 106 a, 116; der Geld-
wäsche **Vor** zu Abschnitt 6 11; 43 79 b
Lesbarmachung 8 14
Listen der Gesellschafter 18 5; 18 8; 22 1;
23 11
Listings Einl 136 ff.
long-arm-jurisdiction 25 g KWG 3
Mafia Einl 100 f.
Manipulation 261 StGB 85
Marktmanipulation 43 14 a ff., 79; 261
StGB 42

- Maßnahmen** 7 19
mehrfaches Abrechnen – von Gütern Einl 18
Meldemechanismen 53 1
Meldepflicht, Meldeverfahren sh. Verdachtsmeldung
Meldestelle 53 2
Methode fingierter Geschäfte Einl 14
Mietkautionkonto 24 c KWG 14
Militärischer Abschirmdienst 32 18 ff.
Mindestangaben 22 10; 23 10
Mindestgrenze 261 StGB 68, 71
Mischfinanzierung 261 StGB 68
Missbrauch neuer Technologien 6 9 f.
Mitglied der Führungsebene 1 5; 1 60; 1 62; 2 129
Mitwirkungspflichten 10 129; 11 43; 11 45, 52 1 ff.; Aufsichtsbehörden 52 1 ff.; Auskünfte 52 3; Besichtigungsrechte 52 3; Verpflichtete 52 1 ff.; Vorlagepflichten 52 3
Mitwirkungspflichten des Vertragspartners 43 48 ff.
monetärer Wert 16 10
money laundering Einl 2; sh. Geldwäsche
Monitoring der FIU **Vor Abschnitt** 5 22; 32 5; 37 19
Monitoringprogramme (Transaktionsmonitoring) 43 26 ff., 54 a; 45 18
Mutterunternehmen 9 4; 47 17 f.
Nachtverhalten 261 StGB 22
nationale Risikoanalyse 5 2, 13
negative Medienpräsenz 15 15
Netzgeld 1 67 f.; 2 101 f.
Nichteinmischungsgrundsatz 89 c StGB 45 ff.
Nichtfinanzbereich Aufsichtsbehörden 28 9, 16; 45 10; Bußgeldverfahren 56 16, 36, 91
Notaranderkonto 24 c KWG 14
Notare 2 1 f.; 2 141; 2 144; 2 154; 2 158; 2 160; 10 60; 10 101; 16 a 7 ff.; 17 7; **Vor Abschnitt** 6 2; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe 47 20 ff., 29 ff.; Haftungsfreistellung 48 8; Verdachtsmeldepflicht 43 62 ff., 83 ff.; 44 4; 55 5
Offenbaren dienstlich erlangter Tatsachen 54 3
Offenlegungspflicht 3 23; 10 128; 11 2; 11 43; 11 45; Meldepflicht bei Verstoß gegen die ~ 43 48 ff.
Offshore-Finanzplätze Einl 24, 25, 26
Offshore-Gesellschaften 43 30
Online-Banking Einl 54
Optimierung des Meldeverhaltens 6 15; 41 1, 8 ff.
ordnungsgemäße Geschäftsorganisation 25 h KWG 1
Ordnungswidrigkeiten 56 sh. auch Bußgeldvorschriften; Rechtsnatur 56 2 f.; Verjährung 56 12 ff.
Organisationseinheit 89 c StGB 40
Organisationspflichten 6 1
Organisierte Kriminalität 30 13; 32 7, 37; **Vor Abschnitt** 6 4
Originaldaten 18 2; 22 4 f.; 26 2
Outsourcing 6 23; 45 18
overshipment Einl 18
Paper-trail/Papierspur Einl 10; 30 15 b, 19; 56 18, 47; 25 g KWG 3; 25 k KWG 6; ZAG 18
Partnerschaftsregister 12 17; 18 5; 20 9; 20 16; 20 21 f.; 22 1; 23 11
Patentanwälte 2 1; 2 141 ff.; 2 154; 10 60; 17 7; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe 47 20 ff., 29 ff.; Verdachtsmeldepflicht 43 62 ff.; 44 4; 55 5
Patentanwaltskammer 50 7; Verdachtsmeldepflicht 44 4; 55 5, 16
payable through accounts 25 m KWG 3
PEP, vgl. politisch exponierte Personen
Personalitätsprinzip 89 c StGB 47, 48
Personalkontrolle und Beurteilungssysteme 6 12
personen- und kundenbezogene Daten 7 20; 9 10
Personenvereinigungen, nicht rechtsfähige 40 26
Pflichten des Geldwäschebeauftragten 7 13
Phishing 40 8; 43 9, 30; 261 StGB 90
Placement/Platzierung des Geldes Einl 8
Platin 16 a 1 ff.
politisch exponierte Personen Einl 86, 15 7 ff.; Aktualisierung von Dokumenten 15 26; Ansässigkeit 15 7; Ausscheiden aus öffentlichem Amt 15 12; Bestimmung der Vermögensherkunft 15 21 f.; Bewertung der PEP-Regelungen 15 27 ff.; Datenverarbeitungssysteme 15 25; de-risking 15 27; empirische Verdachtsmomente 15 28; erfasster Personenkreis 15 9; Familienangehörige 15 10; Feststellung der Eigenschaft 15 13 ff.; Fortführung der Geschäftsbeziehung 15 19; Fragebogen 15 14; Grundrechte 15 27; Hintergründe 15 8; Korruption 15 8, 12, 28 f.; Medien-

Sachregister

- recherche **15** 15; nahe stehende Personen **15** 11; PEP-Listen **15** 15f.; PEP-Risiko-Rating **15** 20, 25; Stigmatisierung **15** 16, 27; Verdachtsmeldungen **15** 28; verstärkte Überwachung der Geschäftsbeziehung **15** 24ff.; wichtiges öffentliches Amt **15** 9; Zustimmung zur Begründung der Geschäftsbeziehung **15** 18ff.
- politische Bindungswirkung Einl 59**
- Postident 17** 2; **17** 22
- Postpendenzfeststellung 261 StGB 140**
- Präventionsmaßnahmen Einl 65; Vor zu Abschnitt 6** 14
- präventive Gefahrenkontrolle Einl 157**
- Produktpiraterie 261 StGB 42**
- Produktisiko 5** 3, 10f.
- Proliferation Einl 64, 6a KWG 9, 19; Sofortmaßnahmen bei ~ 40** 8a
- Protokollierung 23** 9f.; durch die FIU **39** 5
- Prozessvertretung 2** 152; 2 162; **10** 124; **11** 47; **14** 11; **30** 24; **43** 62ff., 70; **44** 4; **47** 6
- Prüfbericht 9** 7f.
- Prüfungen 51** 5
- Quellen der Finanzierung Einl 130**
- Recht auf informationelle Selbstbestimmung Einl 120; 29** 22; **37** 1; **Vor Abschnitt 6** 5
- Rechtsanwälte 2** 1f.; **2** 141ff.; **2** 154ff.; **2** 160; **10** 101; **11** 30; **17** 7; Auskunftspflicht gegenüber der FIU **30** 24; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe **47** 20ff., 29ff.; Kammer als Aufsichtsbehörde **50** 6; Verdachtsmeldepflicht **43** 62ff.
- Rechtsbeistände, nicht verkammerte 2** 154; Verdachtsmeldepflicht **43** 68
- Rechtsberatung 30** 24; **43** 62ff., 70ff.; **44** 4; **47** 6
- Rechtsfolgen für den Hinweisgeber 53** 7
- Rechtspflege 261 StGB 23**
- regelbasierter Ansatz 3a** 3
- Regelungslücken Einl 88**
- Registernetzwerk 26** 1; **26** 3
- Registrierung 2** 2; **2** 143; **2** 155; **2** 156; **22** 10; **23** 9; ~spflicht bei der FIU **29** 9; **45** 10f.
- Respondent 15** 38ff.; **25m KWG 2**
- Ressourcenbeschaffung 89c StGB 5**
- Richtlinie 2006/24/EG Einl 159**
- Richtlinie 91/308/EWG Einl 78**
- Risikoanalyse Einl 92; 2** 1; **4** 1; **5** 1ff., 9 5, **15** 4, **25h KWG** 8ff.; gemeinsame Risikoanalyse **25h KWG** 10; Inhalt **25h KWG** 8f.; nationale Risikoanalyse **3a** 6ff.; Ordnungswidrigkeit iZm ~ **56** 13, 20ff.; sektorale Risikoanalyse **3a** 6, 8; sonstige strafbare Handlungen **25h KWG** 8f.; subnationale Risikoanalyse **3a** 6, 8; zentrale Stelle **25h KWG** 26; **Einl 92; 2** 1; **4** 1
- risikobasierter Ansatz 3a** 1ff.; Aufsichtsbehörden **3a** 4; Financial Intelligence Unit **3a** 5; Verpflichtete **3a** 3
- Risikomanagement 25h KWG 6f.**
- Rückmeldung der FIU 41; an Verpflichtete 28** 14; **41; an Aufsichtsbehörden 28** 9; **41** 14
- Sammelüberweisung 25g KWG 10ff.**
- Sanktionen** vgl. Finanzsanktionen; **43** 24; gegen Mitglieder des Leitungsorgans/juristische Personen **56** 6; Grundsatz von Wirksamkeit, Verhältnismäßigkeit und Abschreckung **56** 1, 14ff., 96, 106, 118; zu berücksichtigende Kriterien **56** 115ff.
- Sanktionsliste 6a KWG 17; de-listing 6a KWG 18; 43** 46, 54; **46** 16
- Säulen einer bürgerlichen Verfassung Einl 154**
- Schadenseignung 89c StGB 41**
- Schattenbanken ZAG 4**
- Schatteninstitutionen Einl 116**
- Schlüssigkeitsprüfung 16a** 9ff.
- Schnittstellenspezifikation 24c KWG 17**
- Schuldgrundsatz 89c StGB 10f.; 56** 11
- Schutz der meldenden Beschäftigten 49** 1ff., 25ff.
- Schutz der sozialen Sicherungssysteme 28** 29; Information an die zuständigen Behörden **28** 29; **32** 23; Rückmeldung der zuständigen Behörden an die FIU **42** 17
- Schutzprinzip 89c StGB 47**
- Schutzrichtung 261 StGB 27**
- schwarze Liste Einl 69**
- Schwarzgeld Einl 1**
- Schwellenwert 2** 43; **2** 178; **3** 3; **3** 8; **9** 5; **10** 3f.; **10** 57; **10** 75; **10** 77f.; **10** 82; **10** 103ff.; **10** 114; **11** 29; **11** 31; **19** 3; **23** 2; **Vor zu Abschnitt 6** 1; **43** 54a; **46** 2c
- Selbstanzeige 43** 79a; steuerliche ~ sh. dort
- Selbstbegehungsalternative 89c StGB 15**
- Selbstgeldwäsche Vor Abschnitt 6** 11; **261 StGB 2f., 30ff., 146, 150**
- shell bank 15** 43; **25m KWG 2**
- Sicherstellung 261 StGB 146; Vor Abschnitt 5** 27; **30** 8; **43** 79a; **46** 1ff., 7
- Sicherungs- und Frühwarnsystem 6** 4
- Sicherungssysteme 25h KWG 2**

- smarte Sanktionen 6a KWG 10**
Smurfing Einl 8; 25 g KWG 10, 12; 25 i KWG 6; 43 40
- Sofortmaßnahmen 40;** sh. auch bei Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen
- Soll-Umsatzsperre 46 5 ff.**
- Sonderfälle der Geldwäsche Einl 54**
sonstige Gesellschaften 3 4 ff.
- sonstige strafbare Handlungen 25 h KWG 7 ff.;** Begriff **25 h KWG 7;** Cyberkriminalität **25 h KWG 7;** IT-Sicherheit **25 h KWG 7;** operationelles Risiko **25 h KWG 7;** Präventionsmaßnahmen **25 h KWG 9;** Risikoanalyse **25 h KWG 8 ff.;** Sicherungsmaßnahmen **25 h KWG 9;** Wirtschaftskriminalität **25 h KWG 1**
- Sorgfaltspflichten Einl 85; 25 i KWG 5 f.;** Ordnungswidrigkeiten iZm ~ **56 7, 16, 25, 35, 44, 53 ff., 60, 70**
- Sortengeschäft 1 38; 2 28; 2 43; 10 68; 10 77; 10 82; 10 104; 25 k KWG 2 ff.;** Risiko **25 k KWG 3;** Identifizierungspflichten **25 k KWG 4;** Sorgfaltspflichten **25 k KWG 3**
- Spielbanken 1 8; 1 44 f.;** **2 1; 2 173; 10 101; 10 106; 10 108 f.;** Verdachtsfälle **46 15**
- Spielerkonto 16 7**
- staatliche Informationszugriffe Einl 160**
- Staatsanwaltschaft Vor Abschnitt 5 22;** **28 29; 30 18; 32 7; 41 4, 11, 8;** sh. auch Strafverfolgungsbehörden; als zuständige Strafverfolgungsbehörde **32 14, 34;** Auskunft der FIU an Betroffenen nach Verfahrensabschluss der ~ **49; 23 ff.;** Auskunftsersuchen der ~ **30 18, 33 11, 43 15;** BaFin, Meldung an ~ **43 14 a ff.;** Benachrichtigungen an die FIU **42;** Freigabe angehaltener Transaktionen **46 3 ff., 7 ff.;** Rückmeldung an Verpflichtete **42 9;** Statistik zu Einstellungen **Vor Abschnitt 5 9, Vor Abschnitt 6 9;** Zentrales Staatsanwaltschaftliches Verfallsregister **31 20 ff., 34 14**
- Steuerberater 2 1 f.;** **2 141; 2 158; 2 160; 2 162 f.;** **10 102; 17 7;** Auskunftspflicht gegenüber der FIU **30 24;** Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe **47 20 ff., 29 ff.;** Verdachtsmeldepflicht **43 62 ff.;** **44 4; 55 5, 16**
- Steuerbevollmächtigte 2 2, 141, 160 ff.;** Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe **47 20 ff., 29 ff.;** Verdachtsmeldepflicht **43 62 ff.**
- Steuererstattung 261 StGB 72, 74**
- Steuergeheimnis 30 4; 31 21, 23; 42 16b**
- Steuerhinterziehung 261 StGB 42, 73, 80; 28 28; 32 10; 42 16 a; 48 8**
- Steuerkarusselle Einl 44**
- Steuerkriminalität Einl 43**
- steuerliche Selbstanzeige, Meldepflicht** bei Hinweisen auf ~ **43 22, 30**
- Steuerstrafaten/Steuerstrafverfahren Einl 149; 25 h KWG 7; § 261 StGB 6, 72, 79, 121, 138;** Informationsaustausch der Aufsichtsbehörden iZm ~ **55 20 a;** Datenübermittlung der FIU zur Verfolgung von ~ **28 12, 28, 30, 32 15, 22, 32, 37;** nationale Definition von ~ **33 4 ff., 7, 23;** Rückmeldung an FIU in Verfahren wegen ~ **42 16 f.;**
- Steuervergütung 261 StGB 72, 74**
- Stiftung 1 41; 3 13 ff.;** **10 13; 11 39; 11 41; 19 5; 19 9; 21 5; 21 6 f.**
- Stimmrechtsmitteilungen 18 5; 18 8; 20 4; 20 9; 22 1 f.;** **23 11; 23 11**
- Strafanwendungsrecht 89 c StGB 1**
- Strafanzeige 25 h KWG 20;** Haftungsfreistellung bei Erstattung einer ~ wegen Geldwäsche **43 11;** **48 2, 7;** Pflicht zur Strafanzeige **43 10;** (Verdachts-)Meldung **25 h KWG 20;** Verhältnis zur Verdachtsmeldung **43 9 ff.**
- Strafaufhebungsgründe 261 StGB 10**
- Strafaußschließungsgrund 261 StGB 10, 137 f.**
- Strafbefehl Vor Abschnitt 5 28; 41 15; 42 2, 12; Vor Abschnitt 6 13; 49 24**
- Straffreiheit Einl 96**
- Strafvereitelung** durch FIU-Mitarbeiter **Vor Abschnitt 5 18, 23 f., 28; 30 15 a; 32 3; 40 25;** durch Verpflichtete **47 3, 9; 56 18, 88, 104**
- Strafverfahren** sh. unter Ermittlungsverfahren
- Strafverfolgungsbehörden;** Auskunft an den Betroffenen nach Weiterleitung der Meldung an die ~ **49 17 f.;** Begriff im GwG **32 12 ff., 34;** Berichte der FIU an die ~ **28 16 f.;** Datenübermittlung der BaFin an die ~ **31 25;** Datenübermittlung der Zollbehörden an die ~ **30 8;** Rückmeldepflicht an die FIU **42;** Sicherungsmaßnahmen durch die ~ **46 1, 7 f.;** Weiterleitung von Meldungen durch die FIU an die ~ **Vor Abschnitt 5 6; 27 2; 28 12, 26, 29; 32 8 ff.;** **40 3, 8, 18 ff.**
- Strafverfolgungsstatistik 42 3; Vor Abschnitt 6 11**
- Strafverteidiger 261 StGB 99 ff.;** sh. auch Rechtsanwälte); Akteneinsichtsrecht **49 16;** Strafbarkeit wegen Geldwäsche

Sachregister

- 43 74; Verdachtsmeldepflicht 43 63, 72, 74
- Strohmannsgeschäfte** Einl 20; 43 30
- Structuring** 43 40
- Strukturen profitorientierter Kriminalität** Einl 100f.
- Sub-Auslagerung** 17 19
- Suchfunktion** 23 11ff.
- Tatort** 261 StGB 92a
- Tatstrafrechtspostulat** 89 c StGB 11, 14
- Teilkontamination** 261 StGB 64, 69f.
- Teilnahme** 261 StGB 34
- Terrorismus** Einl 127f.; 25h KWG 2
- Terrorismusbezugs Klausel** 89 c StGB 15, 38
- Terrorismusfinanzierung** Einl 64; 6a KWG 1ff.; 89 c StGB 2; Anhaltspunkte 43 45f.; Definition 43 42; Meldepflicht bei Verdacht auf ~ 43 40ff.
- Terrorismusfinanzierungsrisiko** 4 2
- Terrorlisten** 43 46
- Tipping-off** sh. Informationsweitergabeverbot
- Totalkontamination** 261 StGB 67, 69f.
- Tracfin** Vor Abschnitt 5 9
- Transaktionen** 1 35ff.; 15 33ff.; 261 StGB 145; vgl. auch auffällige Transaktionen; Ablehnung der ~ bei Geldwäscheverdacht 46 6, 16; Definition 43 37; kontrollierte ~ 46 8, 17; Untersagung von ~en (sh. auch Sofortmaßnahmen) 28 11; 34 2; 40; zusammenhängende ~ (sh. auch Structuring) 43 54; Zustimmung zur Durchführung 28 11; 40 6f.; 46 3, 7f.
- Transaktionsrisiko** 5 3, 10f.
- Transparenz- und Integritätsstandards** Einl 87
- Transparenzregister** 18 1ff.; Verdachtsmeldung bei Unstimmigkeitsmeldung 43 49; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 71ff., 117, 125
- Travel Rule** 15 49
- Treibhausgasemissionszertifikat** 51 11
- Treugeber** 3 13ff.; 11 22; 11 33; 11 40; 19 5; 19 9; 20 14; 20 24; 21 5
- Treuhand** 2 144
- Treuhänder** 1 2; 1 41; 2 2; 2 41; 2 106ff.; 3 21; 10 13; 10 60; 11 2; 11 22; 11 33; 11 40; 19 2; 21 1; 21 6ff.; Verstoß gegen die Offenlegungspflicht 43 48; 56 37, 79
- Treuhänderschaft** 2 146; 3 22
- Treuhandvermögen** 2 1f.; 2 166f.; 10 48; 10 60
- Trust** Einl 39; 1 5; 1 40f.; 2 18; 11 40; 18 1; 19 2; 21 1ff.
- Typologien verdächtiger Transaktionen** Einl 55f.
- Typologiepapiere** Einl 41, 28 18; 43 31, 39, 43, 64f.
- Überprüfung der Risikoanalyse** 5 19
- Überwachung der Geschäftsbeziehung** Einl 120; 8 4; 10 29ff.; 15 24ff.; Ordnungswidrigkeit iZm ~ 56 41, 53, 56ff.
- Umfang der Aufzeichnungspflicht** 8 4ff.
- Umfang der Risikoanalyse** 5 14
- Umfang einer Geschäftstätigkeit** 4 9
- unabhängige Prüfung** 6 18
- undershipment** Einl 18
- ungehinderter Zugang** 7 15
- United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC)** 45 5
- UN-Sicherheitsratsresolutionen** Einl 124
- Unterlassungsstrafbarkeit** 261 StGB 108; Vor Abschnitt 5 23f.; 30 15b; 32 3; 40 25
- Unternehmenserzeugnis** 261 StGB 65
- Unternehmensregister** 18 1; 18 9; 19 1; 20 9; 20 21f.; 22 4; 22 8; 26 2; 26 3
- Unterrichtungspflicht** 6 13f.; 51 17; 25h KWG 23f.
- Untersagungsbefugnisse** 51 8; 51 10
- Untersuchungspflicht** 25h KWG 19f.
- Unverzüglichkeitsgebot**, Beantwortung von Anfragen der FIU durch Behörden 31 5; Datenlöschung durch FIU 37 1f.; ~ im internen Meldeverfahren 43 27, 29, 56; Kontaktaufnahme Datenbesitzer mit FIU 31 17ff.; Meldung von Aufsichtsbehörden an Strafverfolgungsbehörden 55 4c; Meldungen von Finanzbehörden 30 4f.; Meldung nach WpHG/MAR 43 14a ff.; iZm der Erstellung von Verdachtsmeldungen 43 9, 54ff., 44 6f., 45 7ff., 46 14; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß gegen ~e 56 13, 48, 66, 69, 73ff., 84, 89f.; Weiterleitung von FIU an Behörden 32 3, 6, 13, 22; Datenaustausch FIU mit EU-Mitgliedsstaaten 33 12
- Verantwortlichkeit** sh. Freistellung von der ~
- Verantwortlichkeit der Leitungsebene** 4 10
- Verarbeitung personenbezogener Daten** 53 5
- Verbergen** 261 StGB 84, 85, 91
- Verbindungsperson** 7 5
- verbotene Geschäfte** 25m KWG 1ff.
- Verdachtsanzeige** sh. Verdachtsmeldung

- Verdachtsgewinnung/Verdachts-schöpfung** Einl 121; 43 16 ff., 26 ff.
- Verdachtsmeldung** 25 h KWG 20; Adressat der ~ 43 57 ff.; Anzeige iSv 261 StGB Abs. 9 StGB 43 79 ff.; 48 3; Aufsichtsbehörden, Pflicht zur ~ 44; Begriff (SAR, STR, CTR, UTR) **Vor Abschnitt 6** 1; bei Hinweisen auf eine steuerliche Selbstanzeige 43 22, 30; bei Verdacht auf Geldwäsche 43 32 ff.; bei Verdacht auf Terrorismusfinanzierung 43 40 ff.; bei Verstoß des Vertragspartners gegen Offenlegungspflichten 43 48 ff.; Dokumentation iZm ~ 43 27; Eilfallregelung 45 8, 46 13 ff.; Eingangsbestätigung nach Erstattung 41 5 ff.; Form 45; Formular 45 2 f., 11; Freistellung von Verantwortlichkeit 43 11; 48; Fristfallregelung 45 8; 46 1 f.; ~ zu verdächtiger Geschäftsbeziehung 43 35; Gefährdung des Meldenden 49 1 f.; Haftungsfreistellung bei ~ 43 11; 48; in Fällen des Versuchs 43 37; Informationsweitergabeverbot 47; ~ zu verdächtigem Maklergeschäft 43 36; Meldeverfahren, internes 43 27 ff., 55, 80; 48; Nachmeldung **Vor Abschnitt 5** 12, 28, 20, 40 20, 43 15 a, 45 2, 46 5 f.; Ordnungswidrigkeit iZm der Erstellung von ~ 43 13; 56 1, 13, 86 ff., 89 f., 103; Rechtsnatur 43 5 ff.; Sonderregelungen bei Rechtsberatung oder Prozessvertretung 43 62 ff.; Statistiken zu ~ 42 2 f.; **Vor Abschnitt 6** 7 ff.; 43 27 ff.; ~ zu verdächtigem Transaktion 43 37; Übermittlungsweg 45; Unabhängigkeit von Schwellenwerten 43 53; Unverzüglichkeitsgebot 43 9, 54 ff., 44 6 f., 45 7 ff., 46 14; unwahre, grob fahrlässige 43 11; 46 12; 48 5 ff., 10; Verdachtsgrad 43 26 ff.; Verdachtsschöpfung 43 16 ff.; Verhältnis zur Strafanzeige 43 9 ff.; bei versuchter, angetragener, bevorstehender Transaktion 43 1, 15, 37
- Vereinfachte Sorgfaltspflichten** 1 26; 2 127 f.; 10 116; 11 32; 14 2; 14 5 ff.
- Vereinsregister** 12 17; 18 2; 18 4 f.; 18 8; 20 9; 20 19 ff.; 22 1 f.; 23 11 f.
- Vereitelungs- und Gefährdungstatbestand** Einl 96
- Vereitelungstatbestand** 261 StGB 5, 7, 86 ff.
- Verfahrensausgang** 41 4; Auskunft an den Betroffenen 49; Mitteilung durch die FIU 28 8, 14; 41 8 ff., 13 ff.; Mitteilung durch Staatsanwaltschaft 42
- Verfahrensrecht** 53 9
- Verfall** 261 StGB 52
- Verfügbarkeit der Unterlagen** 8 15
- Verfügbarmacht** 89 c StGB 24
- Verhältnismäßigkeit** 89 c StGB 10, Rn. 13 f.; 6 a KWG 6; 24 c KWG 23; ~ des Aufwands bei der Berechnung des wirtschaftlichen Vorteils 56 110; ~ bei der Bußgeldzumessung 56 116; ~ von Sanktionen 56 1
- Verhältnismäßigkeitsprinzip** 15 17; 16 a 12; 51 a 3; 52 3; 6 a KWG 6; 24 c KWG 23
- Verjährung** 261 StGB 33 a
- Vermögensgegenstand** 1 5; 1 10; 1 42 f.; 1 55; 2 172; 11 9; 43 33; Freigabe von ~ nach Sofortmaßnahme 40 25 ff.; Herkunft/Verwendung bei Terrorismusfinanzierung 43 43; Unabhängigkeit vom Wert für Meldung 43 53
- Vermögensschutzdelikt** 89 c StGB 18
- Vermögenswert** 261 StGB 30
- Verpflichtete** Einl 148; 2 1 ff.; Gruppe 9 4; 9 15
- Verpflichtetenkreis** 4 3
- Verschleierungshandlung** 261 StGB 4, 7, 84, 85, 91
- Verschleierungstatbestand** Einl 96
- Verschwiegenheitspflicht** 43 63, 74; 47 6; 48 8; 54 1 f.; für Behörden 47 26; für Behörden in Drittstaaten bei Kooperationsvereinbarungen 55 26
- Versicherungsmakler** 2 130 ff.; 10 118 f.; 43 36
- Versicherungspolizen** Einl 52
- Versicherungsunternehmen** 2 116 ff.; 10 109; 10 117 ff.; 11 7; 12 20; 13 3; 14 1; 17 7; 50 5; Gesamtumsatz bei ~ 56 120; Informationsweitergabe zwischen ~ 47 16 f.
- Versicherungsvermittler** 2 2; 2 116; 2 124; 2 126; 2 130 ff.; 10 3; 10 117 ff.; 17 7; Maklergeschäft 43 36; Ordnungswidrigkeit bei Sorgfaltspflichtverletzung 56 45; Datenübermittlung zu ~ an inländische Aufsichtsbehörden 55 8 ff., 11; Datenübermittlung zu ~ an europäische Aufsichtsbehörden 55 14 ff.
- verstärkte Sorgfaltspflichten** 15 1 f.; auffällige Transaktionen 15 33 ff.; Beendigungsverpflichtung 15 5; Glücksspiel 16 8; Hochrisiko-Drittstaaten 15 31 ff.; Korrespondenzbeziehungen 15 39 ff.; Kryptowerte 15 50; Ordnungswidrigkeiten bei Verstoß gegen ~ 56 54 ff.; politisch exponierte Personen 15 7 ff.; Rechtsverordnungen 15 6; sonstige Fälle 15 45 f.; Undurchführbarkeit 15 5; 25 k KWG 1 f.; 25 m KWG 3; Videoidentifizierungsverfahren 15 47

Sachregister

- verstärkte Überwachung der Geschäftsbeziehung** 15 24 ff.; Ordnungswidrigkeit bei Verstoß gegen ~ 56 41, 53, 56 ff.
- Versuch** 261 StGB 32; Meldepflicht bei ~ einer Transaktion 43 1, 15, 37
- Vertriebskanalrisiko** 5 3, 10 f.
- Verwahren** 261 StGB 85, 93
- Verwaltungsvollstreckung** 24 c KWG 25
- Verwenden** 261 StGB 93, 95
- Verwendungszusammenhang** 89 c StGB 34, 35, 37
- Verwertungsbeschränkungen**; für Verdachtsmeldungen **Vor Abschnitt** 6 9 f.; 43 3 f.; im Rahmen des internationalen Informationsaustauschs der FIU 33 23; 34 6; 35 20, 33; 37 23; für Verpflichtete 41 15
- Videoidentifizierungsverfahren** 15 47
- VN-Sicherheitsrat** 6 a KWG 11, 14, 18
- volkswirtschaftliche Auswirkungen Einl** 104
- Vorbereitungstatbestand** 89 c StGB 9
- Vormundschaften** 11 34
- Vor-Ort-Prüfung** 51 5; 52 3
- Vorratsdatenspeicherung** 7 20
- Vorsatzlösung** 261 StGB 104
- Vorverlagerungstendenzen** 89 c StGB 8
- Warnindikatoren Einl** 18
- Weisungen** 7 3, 18
- Weisungsfreiheit** des Geldwäschebeauftragten 43 27, 49 26
- Weitergabe von Tatsachen** 54 4
- Weiterverarbeitung** 261 StGB 70
- Weltrechtsprinzip** 89 c StGB 44
- Wertpapiere Einl** 53
- Wertpapierhandelsgesetz** 1 3; 2 29; 3 12; Verdachtsanzeige nach dem ~ 43 14 ff.
- Wertpapierinstitut** 15 50
- Wertungswiderspruch** 261 StGB 130
- Wesentliche Beteiligung** 10 15
- Whistleblower-Kultur** 53 1
- Widerspruch** 51 4; gegen Sofortmaßnahmen 40 25, 30
- Wiener Drogenkonvention Einl** 58
- Willkürprüfung** 89 c StGB 51
- Wirksamkeit des Risikomanagements** 4 5
- wirtschaftlich Berechtigte** 3 1 ff.; 24 c KWG 13 f.; Angabe im Rahmen von Bar-mittelkontrollmitteilungen 30 8; beim Kontoabrufverfahren 31 24 a; Meldepflicht bei Verstoß gegen die Offenlegungspflicht des ~ 43 48 ff.; Ordnungswidrigkeit iZm Abklärung des ~ 56 25, 37 ff., 47 ff., 73 ff., 77, 84; Verbot der Informationsweitergabe an ~ 47 27
- Wirtschaftlicher Eigentümer** 1 3
- Wirtschaftskriminalität** 25 h KWG 1
- Wirtschaftsprüfer** 2 1 f.; 2 141; 2 158; 2 160 ff.; 10 102; Auskunftsspflicht gegenüber der FIU 30 24; Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe 47 23 ff.; Verdachtsmeldepflicht 43 62 ff.
- Wirtschaftsprüferkammer** 2 163 f.; 3 21; Verdachtsmeldepflicht 44 4; Wegfall der Sonderregelung iZm Verdachtsmeldungen 43 59
- Wohnungsbaugenossenschaft** 24 c KWG 9
- Wohnungseigentümergeinschaft** 11 30
- Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz** ZAG 1 ff.
- Zahlungsdiensterichtlinie** ZAG 1 ff.
- Zahlungsdienstleister** 25 g KWG 5 ff.; ZAG 2; Abberufung des Geschäftsleiters ZAG 8; Abschlussprüfung ZAG 9; Agenten ZAG 10; Anteilseignerkontrolle ZAG 7; E-Geld-Agenten ZAG 11, 16; Erlaubniserteilung ZAG 5; Kontenabruf ZAG 15; Sicherungsmaßnahmen ZAG 12 ff.; Versagung der Erlaubnis ZAG 6; Zweigniederlassung ZAG 16
- Zahlungsdienstleistung** 2 75; 2 86
- Zahlungsgeschäft (auch digitales)** 2 69; 2 71; 2 74; 2 80; 2 85; 2 99; 10 104
- Zahlungsinstitut** 2 68 ff.; 10 104; 13 3; 24 c 2 f.; 25 i 4; ZAG 2; Gesamtumsatz bei ~ 56 120; Informationsweitergabe zwischen ~ 47 18, 23; Meldepflichten, Hinweise zu 43 61; Sofortmaßnahmen gegenüber ~ 40 10
- Zahlungskonto** 16 7, 9, 11
- zentrale Kontaktperson** ZAG 10, 17
- zentrale Kontaktstelle** ZAG 10, 17; 33 27
- Zentrale Meldestelle** sh. Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen
- zentrale Stelle** 25 h KWG 326 ff.; Aufgaben 25 h KWG 26; Ausnahmen 25 h KWG 28; Konzernsicherheit 25 h KWG 30; MaRisk-Compliance 25 h KWG 29; Risikoanalyse 25 h KWG 26
- zentraler Kontrahent** 2 13; 2 24; 2 36
- Zentrales Staatsanwaltschaftliches Ver-fahrensregister** 31 20 ff.
- Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen** **Vor Abschnitt** 5 1 ff.; 27 ff.; Abstandnahme **Vor Abschnitt** 5 22; Aufgaben 27 1; 28; 31 2; Aufsicht über die ~ 27 7, 23; Auskunftsverlangen ggü. Verpflichteten 30 17 ff.; 47 10; 56 13, 87;

Dateizugriffe **Vor Abschnitt 5** 19; **30** 16; **31**; Datenübermittlung an ausländische FIUs **28** 10; **33**, **35**, **36**; Datenübermittlung an inländische öffentliche Stellen **28** 12; **32**; Datenübermittlung von ausländischen FIUs **34**; Datenübermittlung von inländischen öffentlichen Stellen **31**, **42**; Datenübermittlung zur Gefahrenabwehr **32** 20; Datenverarbeitung **29**; Berichtigung unrichtiger Daten **37**, **38**; Erreichungsanordnung für Dateien **39**; Einschränkung der Verarbeitung **37** 2, 11 ff.; **38**; **37** 3 ff., 8 ff.; Unkenntlichmachen von Daten **29** 18; **49** 16 f.; Entgegennahme von Meldungen **28** 3; **30** 1 ff.; Filterfunktion **Vor Abschnitt 5** 22; Informationsaustausch mit Verpflichteten und Behörden **28** 18; **41**; internationaler Vergleich **Vor Abschnitt 5** 9; Jahresbericht **28** 20 f.; operative Analyse **Vor Abschnitt 5** 19, 25; **28** 5; **30** 10 ff.; **49** 12 ff., 18 ff., 23 ff.; Recht zur Bestimmung typisierter Transaktionen **43** 82; Rückmeldepflicht **28** 8, 14; **41**; Sofortmaßnahmen **28** 11; **34** 2; **40**; **47** 11; **56** 88; Widerspruch gegen ~ **40** 25, 30; Statistiken, Erstellung von **28** 19; strategische Analysen **28** 15 f.; Verwertungsbeschränkungen **Vor Abschnitt 6** 9 f.,

43 3 f., **33** 23, **34** 6, **35** 20, **33**, **37** 23; Zusammenarbeit mit ausländischen zentralen Meldestellen **28** 10, 21; **33–36**; Zusammenarbeit mit inländischen öffentlichen Stellen **28** 7 ff., 24; **31**, **32**

Zielmodell Einl 6

Zielsubjekte 6a KWG 2

zivilrechtliche Haftungsrisiken 7 10

Zollfahndungsämter 30 8; sh. auch GFGen; **31** 23; **32** 7

Zollkriminalamt Vor Abschnitt 5 2, 7 f.; **27** 8

zusätzliche Maßnahmen 9 14

zuständige Aufsichtsbehörde, vgl. Aufsichtsbehörde

zuständige Behörde 6 31

Zustimmung zur Begründung der Geschäftsbeziehung 15 18 ff.; Eskalationsverfahren **15** 18, 20, 41

Zuverlässigkeit 1 5; **1** 74; **17** 4; **17** 6; **17** 19; **17** 20; **17** 24 f.; **25** 5

Zuverlässigkeitsprüfung 6 11 ff.

Zwangsverwalterkonten 11 37

Zweigstellen 1 63 f.; **2** 3; **2** 6; **2** 25 f.; **2** 68 f.; **2** 107; **2** 114; **10** 104

zwischengeschalteter Zahlungsdienstleister 25g KWG 5 ff., 15

Zyklusmodell Einl 6

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG