

## Inhaltsverzeichnis

<b>INHALTSVERZEICHNIS .....</b>	<b>1</b>
<b>ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS.....</b>	<b>5</b>
<b>I. Einleitung.....</b>	<b>9</b>
1. Vorbemerkung.....	9
2. Begriffe .....	10
a) Geldwäsche.....	10
b) Vertrags- und Geschäftsbeziehung .....	11
c) Transaktion .....	11
3. Rechtlicher Hintergrund.....	12
a) Historie.....	12
b) Juristischer Begriff der Geldwäsche .....	16
c) Phasen der Geldwäsche .....	19
4. Unabhängige Prüfung nach § 6 Abs. 2 Nr. 7 GwG.....	23
5. Bedrohungslage.....	25
a) Erscheinungsformen.....	25
b) Nationaler Bericht.....	26
6. Gesetzliche Vorgaben .....	29
<b>II. Verpflichtete.....</b>	<b>30</b>
1. Vorbemerkung.....	30
2. Durch die BaFin beaufsichtigter Anwenderkreis.....	30
3. Immobilienmakler .....	32
4. Sonstige Verpflichtete .....	33
<b>III. Durch die Bafin beaufsichtigte Verpflichtete.....</b>	<b>35</b>
1. Vorbemerkung.....	35
2. Interne Sicherungsmaßnahmen .....	35
a) Fünf Stufen Plan .....	35
b) Risikomanagement.....	36
1) Allgemeines.....	36
2) Grundsatz der Risikoangemessenheit.....	37
c) Risikoanalyse .....	38
1) Vorbemerkung.....	38
2) Durchführung der Risikoanalyse.....	41
2.1. vollständige Bestandsaufnahme der Unternehmenssituation .....	41
2.2. Erfassung und Identifizierung der kunden-, produkt- und transaktionsbezogenen sowie der geografischen Risiken.....	42
2.3. Kategorisierung der Risiken .....	42
2.4. Erfassung bestehender Sicherungsmaßnahmen .....	44
2.5. Überprüfung und Weiterentwicklung der Sicherungsmaßnahmen.....	45
3) sonstige strafbare Handlungen .....	45

d) <b>Interne Sicherungsmaßnahmen</b> .....	48
1) Inhalt.....	48
2) Einzelne weitere interne Sicherungsmaßnahmen.....	48
e) <b>Beauftragte</b> .....	51
1) Compliance Beauftragter.....	51
2) Geldwäschebeauftragter .....	57
3) Zentrale Stelle nach § 25 h Abs. 7 KWG.....	64
4) Sonstige interne Untersuchungen.....	65
<b>3. Allgemeine, vereinfachte und verstärkte Sorgfaltspflichten der §§ 10 ff.</b>	
<b>GwG</b> .....	65
a) <b>Kundenbezogene Sorgfaltspflichten</b> .....	65
b) <b>Risikobewertungen von Geschäftsbeziehungen und Transaktionen</b> .....	69
c) <b>Grundsatz: „Know your customer“-Prinzip</b> .....	72
1) Identifizierung und Identitätsüberprüfung des Vertragspartners .....	72
2) Identifizierung wirtschaftlich Berechtigter .....	74
3) Zweck und Art der Geschäftsbeziehung .....	76
4) Politisch exponierte Personen .....	77
d) <b>Laufende Überwachung der Geschäftsbeziehung</b> .....	78
e) <b>Durchführung von Aktualisierungen</b> .....	79
f) <b>Vereinfachte Sorgfaltspflichten</b> .....	80
g) <b>Verstärkte Sorgfaltspflichten</b> .....	82
h) <b>Anordnungen der Aufsichtsbehörden</b> .....	88
i) <b>Auslagerung von Sorgfaltspflichten und Sicherungsmaßnahmen</b> .....	88
j) <b>Sonstige Pflichten</b> .....	92
k) <b>Automatisierter Abruf von Konteninformationen</b> .....	93
l) <b>Verdachtsmeldeverfahren</b> .....	94
m) <b>Gruppenweite Umsetzung von Pflichten</b> .....	97
<b>IV. Immobilienmakler</b> .....	<b>101</b>
<b>V. Kryptowährungen</b> .....	<b>105</b>
<b>VI. Transparenzregister</b> .....	<b>110</b>
<b>VII. Unabhängige Prüfung</b> .....	<b>113</b>
1. <b>Grundlagen</b> .....	113
2. <b>Fragebogen gem. Anlage 5 zur PrüfbV</b> .....	116
3. <b>Prüfungsdurchführung</b> .....	122
4. <b>Prüfungsbericht des unabhängigen Prüfers</b> .....	126
a) <b>Grundlagen</b> .....	126
b) <b>Prüfungsablauf</b> .....	131
c) <b>Prüfungsmaßnahmen und Prüfungsbericht</b> .....	132
1) Prüfung der Risikoanalyse .....	132
2) Kategorisierung in Risikogruppen .....	135
3) Entwicklung von Parametern für Research Maßnahmen.....	135
4) Prüfung der Vorsorge hinsichtlich der Einhaltung von allgemeinen Sorgfaltspflichten sowie Kundensorgfaltspflichten.....	136
5) Angemessenheit der Maßnahmen .....	137

6) Darstellung der Vorgehensweise bei der Prüfung und anzufordernde Unterlagen .....	138
7) Prüfungsbericht .....	139
<b>5. Prüfungshandlungen .....</b>	<b>140</b>
<b>a) Prüfungsplanung .....</b>	<b>140</b>
<b>b) Prüfung der Risikoanalyse .....</b>	<b>141</b>
<b>c) Prüfung der Tätigkeit des Geldwäschebeauftragten .....</b>	<b>143</b>
<b>d) Beschreibung des Modells der Risikoeinteilung .....</b>	<b>143</b>
<b>e) Beschreibung der durchgeführten Sorgfaltspflichten .....</b>	<b>144</b>
<b>f) Anwendung vereinfachter und verstärkter Sorgfaltspflichten .....</b>	<b>145</b>
<b>g) Prüfung von organisatorischen Risiken .....</b>	<b>145</b>
<b>h) Ergebnis der Prüfung .....</b>	<b>147</b>
<b>VIII. Fazit .....</b>	<b>149</b>
<b>LITERATURVERZEICHNIS .....</b>	<b>150</b>