

Aufgaben des Geldwäschebeauftragten

Referent: Peter Suhling

Herausgeber: suhling tooling GmbH

Hauptstraße 128, 69469 Weinheim,
suhling.biz, suhlingtooling.com

Autor: Peter Suhling

Version: 1.1

Vortrag am 09.03.2023 um 16:30 Uhr



Agenda

- Vorstellung Referent
- Gehalt
- Definition Geldwäschebeauftragter
- Arbeitsort
- Fachkundenachweis
- Bestellung
- Zielgruppe / Verpflichtete nach § 2 GWG
- Aufgaben des Geldwäschebeauftragten 1-4
- Zertifizierung in Deutschland
- Literaturempfehlung Bücher / Hörbücher
- Literaturempfehlung Videos
- Urheberrechtshinweise

Vorstellung Peter Suhling

- Zertifizierter IT Compliance Manager (TÜV Rheinland)
- Berufener Compliance Officer 2 Jahre
- 2 x zertifizierter Datenschutzbeauftragter
- Zertifizierter Datenschutzauditor
- externer Datenschutzbeauftragter seit 2007 - heute
- Dozent für Datenschutz an der IHK 2018 - 2022
- Technical Reviewer ISO 27001 seit 2017 für unterschiedliche Zertifizierungsgesellschaften
- IT-Sachverständiger für Datenschutz, Informationssicherheit und KRITIS seit 2018
- Berufener Lead Auditor Compliance TÜV Rheinland seit September 2022
- Geplant für 2023: Berufener Lead Auditor Geldwäsche
- Fach- und sachkundiger Geldwäschebeauftragter <- NEU seit 2023



Gehalt

Ein angestellter Geldwäschebeauftragter verdient im Durchschnitt ca. 55.500,- EUR Bruttogehalt.

Quelle: stepstone



Definition Geldwäschebeauftragter

Im deutschen heißt er Geldwäschebeauftragter oder besser Geldwäschepräventionsbeauftragter. Ersteres kann verwirrend sein, da man annehmen könnte, er sei beauftragt, das Geld zu waschen.

Im Englischen wird er Anti Money Laundering Officer (AMLO) genannt oder AML-Compliance Officer, was viel mehr Sinn ergibt. Aber auch im Deutschen wird die Abkürzung AML-Beauftragter verwendet.



Arbeitsort

Sollte der GWB in Deutschland arbeiten, sollte er der deutschen Sprache mächtig sein, um die Kommunikation unter anderem mit den Behörden führen zu können.

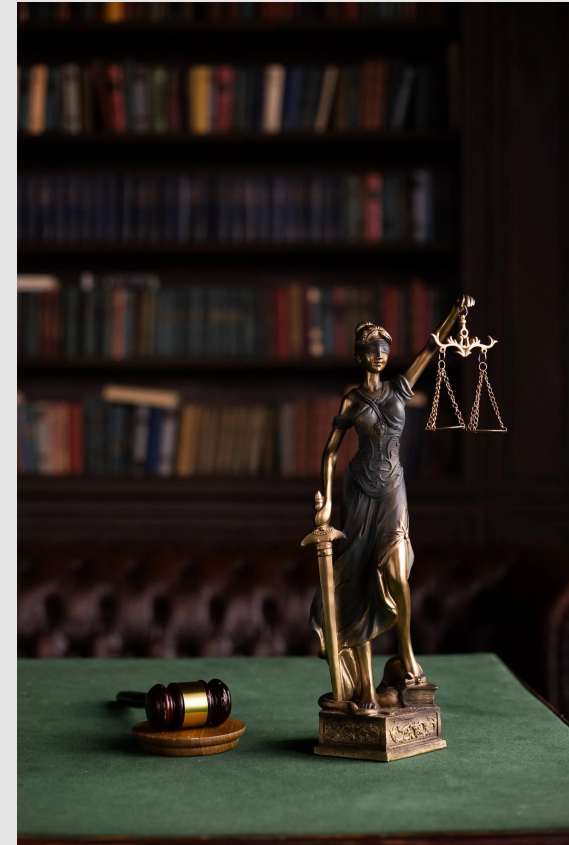
Sollte der GWB woanders arbeiten, sollte ihm die jeweiligen Landessprachen vertraut sein. Die Beherrschung des Landessprache sollte ausreichen, um mit Gesetzestexten umgehen zu können.



Fachkundenachweis

Welche Qualifikation kann und sollte ein GWB aufweisen?

- Eine Fortbildung zum Geldwäschebeauftragte unterstützt bei der Fach- und Sachkunde.
- Er muss sich über Kommentare (Buchausgaben von Fachanwälten) oder anderen Quellen auf den neuesten Stand der Rechtsprechung halten.
- Wie bei anderen Fachgebieten sollte sich der GWB regelmäßig fortbilden. Bei anderen Anbietern gibt es hierzu die CPE (Continuing Professional Education). Also Lernpunkte, die man für die Aufrechterhaltung der Fachkunde nachweisen muss.
- Der GWB sollte sich mit dem Abläufen seiner Organisation auskennen und dies ggf. im Rahmen eines Managementsystems unterstützend aufbauen, wie der ISO 37001.



Bestellung

Muss ein Geldwäschebeauftragter für eine Organisation bestellt werden, geschieht dies aufgrund des § 7 des Geldwäschegesetzes.

Die Aufsichtsbehörde kann anordnen, dass Verpflichtete nach § 2 Absatz 1 Nummer 4, 5, 8, 10 bis 14 und 16 einen Geldwäschebeauftragten zu bestellen haben, wenn sie dies für angemessen erachtet. Bei Verpflichteten nach § 2 Absatz 1 Nummer 16 soll die Anordnung erfolgen, wenn die Haupttätigkeit des Verpflichteten im Handel mit hochwertigen Gütern besteht.

Der GWB kann von den Aufsichtsbehörden abberufen werden, beispielsweise bei fehlender Fachkunde.



Zielgruppe / Verpflichtete nach § 2 GWG

An wen richtet sich das Geldwäschegesetz (GWG)?

- Glücksspiel- und Kunstvermittler
- Gewerbetreibende
- Kreditinstitute und Finanzunternehmen
- Rechtsanwälte, Kammerrechtsbeistände, Patentanwälte und Notare
- Rechtsbeistände, Wirtschaftsprüfer
- Versicherer, Versicherungsvermittler
- Immobilienmakler
- Quelle: https://www.gesetze-im-internet.de/gwg_2017/__2.html



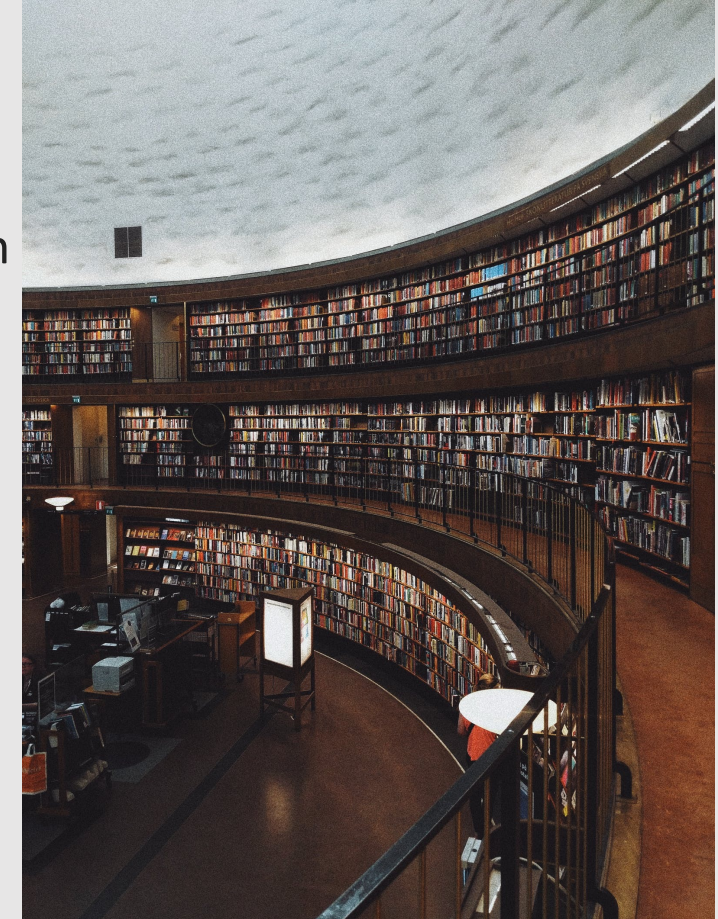
Aufgaben des Geldwäschebeauftragten (1)

- Vorschriften: Als Geldwäschebeauftragte ist man für die Einhaltung der geldwäscherechtlichen Vorschriften zuständig, wie bspw. das Geldwäschegesetz (GWG) oder das Kreditwesengesetz (KWG)
- Verantwortung: Als Beauftragter hat man die Rolle eines Administrators bzw. Verwalters. Die Geldwäsche-Themen müssen aktuell gehalten werden. Die Geschäftsleitung trägt weiterhin die Verantwortung. Wie beim Datenschutz berichtet der Geldwäschebeauftragte direkt an die Geschäftsleitung.
- Bestellung melden: Die Organisation (Verpflichtete) muss den Geldwäschebeauftragten samt Stellvertreter bei der Aufsichtsbehörde melden. Das gleiche gilt für die Abbestellung.



Aufgaben des Geldwäschebeauftragten (2)

- Single Point of Contact: Wie bei anderen Beauftragten ist der Geldwäschebeauftragte der Ansprechpartner für die Behörden und zugleich der Ansprechpartner in der Organisation.
- Haftung: Der Geldwäschebeauftragte stellt sicher, dass die gesetzlichen Verpflichtungen eingehalten werden. Er hat eine Garantenstellung, was bedeutet, dass er für Unterlassungen haftbar gemacht werden kann (§§ 43-49 GWG).
- Funktion: Der Geldwäschebeauftragte hat in seiner Funktion kein direktes Weisungsrecht, sondern nur Beratungs-, Aufklärungs-, Hinweis- und Unterstützungspflichten.



Aufgaben des Geldwäschebeauftragten (3)

- Melden: Der Geldwäschebeauftragte muss Verdachtsfälle melden (Meldepflichten nach § 43 GwG).
- Weisungsfrei beim Verdacht: Der GWB muss eine Weisungsfreiheit bzgl. des Verdachts besitzen.
- jährlich schriftliche Berichtspflicht an die oberste Leitung (GL, Vorstand)



Aufgaben des Geldwäschebeauftragten (4)

- Steuern eines laufenden AML-Schulungsprogramms für alle Mitarbeiter. Hierzu bieten sich E-Learnings an.
- Vorhalten von Nachweisen über Kunden mit hohem Risiko und Meldung verdächtiger Aktivitäten an die Behörden.
- Implementierung und Aufrechterhaltung einer Risikobewertung der Dienstleistungen (oder Produkte), sowie das Beantworten anderer Fragen im Zusammenhang mit der Geldwäsche.



Zertifizierung in Deutschland

Kann man Geldwäscheprävention zertifizieren lassen?

- Zertifizierung des Managementsystems zur Korruptionsbekämpfung durch Zertifizierungsgesellschaft
- ISO 37001 - Managementsysteme zur Korruptionsbekämpfung - Anforderungen mit Leitlinien zur Anwendung,
- Audit-Wiederholung jedes Jahr, Voraussetzung Risikoanalyse, internes Audit, Managementbewertung



Literaturempfehlung Bücher / Hörbücher

Titel zum Lesen oder zum Hören zum Thema Geldwäsche:

- Dreieckiges Geld von Andreas Frank, Markus Zydra, [Buch](#), [Hörbuch](#)
- Panama Papers - Die Geschichte einer weltweiten Enthüllung von Bastian Obermayer, Frederik Obermaier, [Buch](#), [Hörbuch](#)
- Als Steuerfahnderin auf der Spur des Geldes: Wie Kriminelle und Fehler im System uns Milliarden kosten | Steuerhinterziehung, Cum-Ex-Deals, Clan-Kriminalität, Geldwäsche und Corona-Soforthilfen von Birgit E. Orths, [Buch](#)
- Geldwäsche ist noch immer kein Kavaliersdelikt: Geldwäsche-Prävention für Gewerbetreibende - Leitfaden für das praxisnahe Umsetzen von Andreas Dolezal, Matthias Aichinger, [Buch](#)
- Praxiswissen Geldwäscheprävention: Aktuelle Anforderungen und Umsetzung in der Praxis von Achim Diergarten, Steffen Barreto da Rosa, [Buch](#)



Literaturempfehlung Videos

Titel von öffentlich-rechtlichen Sendern zum kostenlosen Sehen im Internet zum Thema Geldwäsche:

- Geldwäsche: Wie Deutschland sich 100 Milliarden entgehen lässt | mex, hr fernsehen, [Video](#)
- Leichtes Spiel für kriminelle Geldwäscher | ZDFzoom, [Video](#)
- Geldwäsche bei Tipicoläden & co | STRG_F, [Video](#)
- Darum lohnt sich GELDWÄSCHE in Deutschland | X Gründe | frontal, [Video](#)
- Kriminelle Clans und ihre Millionen-Geschäfte | WDR Doku, [Video](#)
- Deutschlands Immobilienmarkt: ein Paradies für Geldwäsche | Monitor | WDR, [Video](#)
- Zeit der Gier: Josef Ackermann und die Deutsche Bank | ZDFinfo Doku, [Video](#)
- Warum Deutschland ein Geldwäsche-Paradies ist | extra 3 | NDR, [Video](#)



SUHLING
TOOLING

Noch Fragen?



Vielen Dank.

Peter Suhling - suhling tooling GmbH

Telefon: 06201 8725124

E-Mail: info@suhling.biz

Website: <https://suhlingtooling.com>

Urheberrechtshinweise

Diese Unterlagen sind als Begleitmaterial zum Vortrag “Aufgaben Geldwäschebeauftragter“ von suhling tooling GmbH, Peter Suhling gedacht und nicht zum Selbststudium geeignet.

Diese Unterlagen dienen ausschließlich dem persönlichen Gebrauch der Kurs-Teilnehmer/innen. Alle Rechte an den Unterlagen, einschließlich der Übersetzung in fremde Sprachen bleiben dem Verfasser vorbehalten. Kein Teil dieses Werkes darf ohne schriftliche Genehmigung des Verfassers in irgendeiner Form (Fotokopie, Mikrofilm oder ein anderes Verfahren), auch nicht für Zwecke der Unterrichtsgestaltung reproduziert oder unter Verwendung elektronischer Systems verarbeitet, vervielfältigt oder verbreitet werden.

© Peter Suhling, Weinheim, <https://suhlingtooling.com>, 2023

Backup

Rechtliche Einordnung:

- RL (EU) 2015/849 vom 20. Mai 2015 zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung
- VO (EU) 2015/847 vom 20. Mai 2015 über die Übermittlung von Angaben bei Geldtransfers
- Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz - GwG)
- BAFin - Auslegungs- und Anwendungshinweise zum Geldwäschegesetz
- RL (EU) 2018/1673 vom 23. Oktober 2018 über die strafrechtliche Bekämpfung der Geldwäsche
- EU GeldwäscheVO (E) (AML)
- § 261 – StGB Geldwäsche § § 73 – 76 b StGB
- ...

English: Tasks of the anti money laundering officer

Speaker: Peter Suhling

Publisher: suhling tooling GmbH

Hauptstraße 128, 69469 Weinheim,
suhling.biz, suhlingtooling.com

Author: Peter Suhling

Version: 1.1

Lecture on 09.03.2023 at 16:30 hrs



Agenda

- Presentation Speaker
- Salary
- Definition Money Laundering Officer
- Place of work
- Certificate of competence
- Appointment
- Target group / obligated persons according to § 2 GWG
- Tasks of the Money Laundering Officer 1-4
- Certification in Germany
- Recommended reading Books / Audiobooks
- Recommended Literature Videos
- Copyright information

Presentation Peter Suhling

- Certified IT Compliance Manager (TÜV Rheinland)
- Appointed Compliance Officer 2 years
- 2 x certified data protection officer
- Certified data protection auditor
- External data protection officer since 2007 - today
- Lecturer for data protection at the Chamber of commerce and industry 2018 - 2022
- Technical Reviewer ISO 27001 since 2017 for different certification companies
- IT expert for data protection, information security and KRITIS since 2018
- Appointed Lead Auditor Compliance TÜV Rheinland since September 2022
- Planned for 2023: Appointed Lead Auditor Money Laundering
- Professional and expert anti money laundering officer <- NEW since 2023



Salary

A salaried money laundering officer earns on average approx. 55,500 EUR gross annual salary.

Source : stepstone



Definition of AML officer

In German he is called Money laundering Officer or better Money laundering prevention officer. The former can be confusing, as one might assume he is tasked with laundering the money.

In English he is called Anti Money Laundering Officer (AMLO) or AML-Compliance Officer, which makes much more sense. But in German, the abbreviation AML Officer is also used.



Place of work

If the AMLO works in Germany, he should be able to speak German in order to be able to communicate with the authorities, among others.

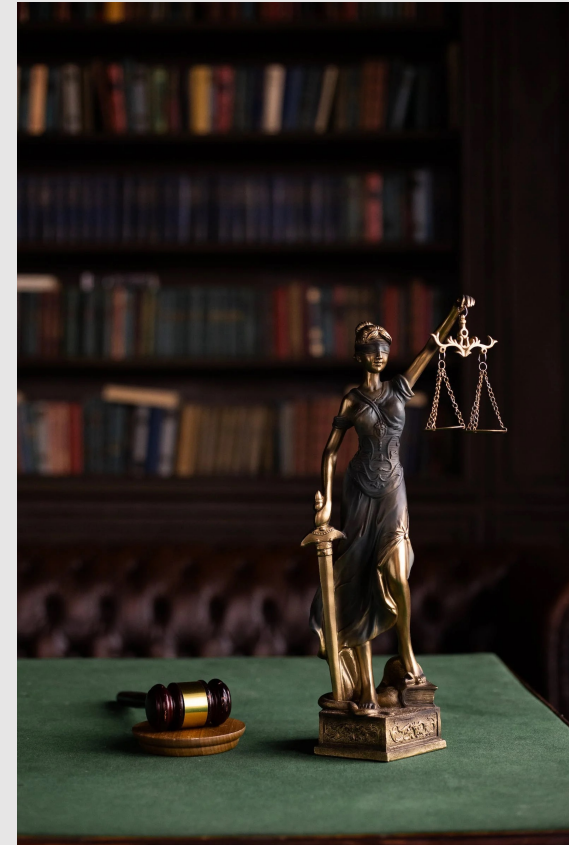
If the AMLO works elsewhere, he should be familiar with the respective national languages. The command of the national language should be sufficient to be able to deal with legal texts.



Certificate of competence

What qualifications can and should have an AML Officer?

- Further training to become a money laundering officer assists with technical and expert knowledge.
- He must keep up to date with the latest case law via commentaries (book editions by specialist lawyers) or other sources.
- As with other specialist areas, the ARC should undergo further training on a regular basis. CPE (Continuing Professional Education) is available from some providers for this purpose.
- The AML Officer should be familiar with the processes of its organisation and, if necessary, build this up in a supportive manner within the framework of a management system, such as ISO 37001.



Appointment

If an anti money laundering officer must be appointed for an organisation, this is done on the basis of Section 7 of the Money Laundering Act.

The supervisory authority may order obligated persons under section 2(1)(4), (5), (8), (10) to (14) and (16) to appoint a money laundering officer if it considers it appropriate to do so. In the case of obliged entities under section 2(1)(16), the order shall be made if the principal activity of the obliged entity is trading in high value goods.

The AMLO may be removed by the supervisory authorities, for example in the event of lack of expertise.



Target group / obligated parties according to § 2 GWG

Who is the Anti Money Laundering Act (GWG) aimed at?

- Gambling and art brokers
- Traders
- Credit institutions and financial companies
- Lawyers, legal advisors, patent attorneys and notaries public
- Legal advisers, auditors
- Insurers, insurance intermediaries
- Real estate agents
- Source: https://www.gesetze-im-internet.de/gwg_2017/__2.html



Tasks of the Anti Money Laundering Officer (1)

- Regulations: As an anti money laundering officer, one is responsible for compliance with money laundering regulations such as the Money Laundering Act (GWG) or the Banking Act (KWG).
- Responsibility: As an officer, one has the role of an administrator or manager. Money laundering issues must be kept up to date. The management still bears responsibility. As with data protection, the money laundering officer reports directly to management.
- Report appointment: The organisation (obligor) must report the money laundering officer and deputy to the supervisory authority. The same applies to dismissal.



Tasks of the Anti Money Laundering Officer (2)



SUHLING
TOOLING

- Single Point of Contact: As with other officers, the anti money laundering officer is the contact person for the authorities and at the same time the contact person in the organisation.
- Liability: The anti money laundering officer ensures that the legal obligations are complied with. He has a guarantor position, which means that he can be held liable for omissions (§§ 43-49 GWG).
- Function: In his function, the anti money laundering officer has no direct right to issue instructions, but only duties of advice, clarification, information and support.



Tasks of the Anti Money Laundering Officer (3)

- Reporting: The anti money laundering officer must report suspicious cases (reporting obligations according to Section 43 AMLA).
- Freedom from instructions in the event of suspicion: The AMLO must have freedom from instructions with regard to suspicion.
- Annual written report to the top management (management board, executive board).



Tasks of the Anti Money Laundering Officer (4)

- Manage an ongoing AML training programme for all staff. E-learning is a good way to do this.
- Maintaining evidence of high-risk clients and reporting suspicious activity to the authorities.
- Implement and maintain a risk assessment of services (or products), as well as answering other questions related to money laundering.



Certification in Germany

Can anti money laundering prevention be certified?

- Certification of anti-corruption management system by certification body;
- ISO 37001 - Anti-corruption management systems - Requirements with guidelines for application;
- Audit repetition every year, prerequisite risk analysis, internal audit, management evaluation;



Recommended reading Books / Audiobooks



Titles to read or listen to on the subject of money laundering:

- Dirty Money by Andreas Frank, Markus Zydra,
- Panama Papers - The Story of a Worldwide Revelation by Bastian Obermayer, Frederik Obermaier,
- As a tax investigator on the trail of money: How criminals and flaws in the system cost us billions | Tax evasion, Cum-Ex deals, clan crime, money laundering and Corona emergency aid by Birgit E. Orths,
- Money Laundering is still no trivial offence: Money Laundering Prevention for Traders - Guide for Practical Implementation by Andreas Dolezal, Matthias Aichinger,
- Praxiswissen Geldwäscheprävention: Aktuelle Anforderungen und Umsetzung in der Praxis by Achim Diergarten, Steffen Barreto da Rosa,

Recommended watching Videos

Titles from public broadcasters to watch free on the internet on the subject of money laundering:

- Money laundering: How Germany is missing out on 100 billion | mex, hr fernsehen
- Easy game for criminal money launderers | ZDFzoom
- Money laundering at tipi shops & co | STRG_F
- That's why money laundering is worthwhile in Germany | X reasons | frontal
- Criminal clans and their million-dollar businesses | WDR Doku
- Germany's real estate market: a paradise for money laundering | Monitor | WDR
- Time of Greed: Josef Ackermann and the Deutsche Bank | ZDFinfo Doku
- Why Germany is a money laundering paradise | extra 3 | NDR



SUHLING
TOOLING

Any questions?



Thank you very much.

Peter Suhling - suhling tooling GmbH

Phone: 06201 8725124

Mail: info@suhling.biz

Website: <https://suhlingtooling.com>

#ims #integratedmanagementsystems #suhlingtooling #iso27701 #iso27001 #iso14001
#iso37301 #iso50001 #iso9001 #iso45001 #iso31000

Copyright notice

These documents are intended to accompany the lecture “Tasks of the Anti Money Laundering Officer ” by suhling tooling GmbH, Peter Suhling and are not suitable for self-study.

These documents are exclusively for the personal use of the course participants. All rights to the documents, including translation into foreign languages, are reserved by the author. No part of this work may be reproduced in any form (photocopy, microfilm or any other process), including for the purposes of teaching, or processed, duplicated or distributed using electronic systems without the written permission of the author.

© Peter Suhling, Weinheim, <https://suhlingtooling.com>, 2023