



## **Allgemeinverfügung der Bezirksregierung Köln vom 28.09.2012 zur Bestellung eines Geldwäschebeauftragten bei gewerblichen Güterhändlern nach § 9 Absatz 4 Satz 3 des Geldwäschegesetzes (GwG)**

### **1 Welcher Güterhändler muss einen Geldwäschebeauftragten bestellen?**

Sofern Sie die in der Allgemeinverfügung Ihrer Aufsichtsbehörde genannten Kriterien erfüllen, sind Sie als Güterhändler verpflichtet, einen Geldwäschebeauftragten für Ihr Unternehmen zu bestellen. Nur wenn alle in Ziff. 1 Buchstaben a) bis d) der Allgemeinverfügung genannten Voraussetzungen vorliegen, müssen Sie einen Geldwäschebeauftragten bestellen.

Mit der Allgemeinverfügung hat Ihre Aufsichtsbehörde von der Regelung in § 9 Absatz 4 Satz 3 GwG Gebrauch gemacht. Demnach sollen die Behörden bei Händlern hochwertiger Güter (= Güter, die keine alltägliche Anschaffung darstellen), die Bestellung eines Geldwäschebeauftragten anordnen.

Der Geldwäschebeauftragte ist zugleich auch Ansprechpartner in Fällen der Terrorismusfinanzierung.

### **2 Wie muss die Bestellung erfolgen?**

Ausdrückliche Vorgaben, wie die Bestellung des Geldwäschebeauftragten zu erfolgen hat, sieht das Geldwäschegesetz nicht vor. Für den Fall, dass der bestellte Geldwäschebeauftragte verhindert ist, weil er beispielsweise wegen Urlaub oder



geschäftlich bedingt abwesend ist, muss zusätzlich ein Stellvertreter benannt werden.

### **3 Wem muss ich die Bestellung oder Abberufung mitteilen?**

Die Benennung des Geldwäschebeauftragten ist der zuständigen Aufsichtsbehörde (s. Kontaktdaten am Ende des Merkblattes) mitzuteilen. Um Rückfragen zu vermeiden, empfiehlt es sich, hierfür den vorgesehen Vordruck Anzeige Geldwäschebeauftragter zu verwenden. Der Stellvertreter muss der Aufsichtsbehörde nicht mitgeteilt werden.

Wird der bestellte Geldwäschebeauftragte abberufen und dadurch von seinen Aufgaben entbunden, müssen Sie ihn unverzüglich ersetzen und die Aufsichtsbehörde hierüber informieren. Hierfür kann ebenfalls der genannte Vordruck verwendet werden.

### **4 Freistellung von der Pflicht, einen Geldwäschebeauftragten bestellen zu müssen**

Sie können bei Ihrer Aufsichtsbehörde die Feststellung beantragen, dass Sie von der Pflicht zur Bestellung eines Geldwäschebeauftragten befreit werden. Den Antrag müssen Sie schriftlich an Ihre zuständige Aufsichtsbehörde richten. Dabei müssen Sie nachweisen, dass die Gefahr von Informationsverlusten und -defiziten auf Grund arbeitsteiliger Unternehmensstruktur nicht besteht und dass nach risikobasierter Bewertung anderweitige Vorkehrungen getroffen werden, um Transaktionen, die mit Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung zusammenhängen, zu verhindern (§ 9 Absatz 5, Satz 3 GwG). Für die Befreiung von der Pflicht zur Bestellung eines Geldwäschebeauftragten fallen – je nach Prüfaufwand im Einzelfall - Gebühren in Höhe von 50 bis 800 Euro an.



## **5 Wer kommt als Geldwäschebeauftragter in Betracht? Welche persönlichen Voraussetzungen müssen erfüllt sein?**

Der Geldwäschebeauftragte ist der Geschäftsleitung unmittelbar nachgeordnet (§ 9 Absatz 2 Nr. 1 GwG), kann aber auch selbst der Geschäftsleitung angehören. Dies dürfte insbesondere in kleineren Unternehmen infrage kommen, in denen keine anderen geeigneten Personen zur Verfügung stehen oder in Unternehmen, bei denen nur ein geringes Geldwäscherisiko besteht. Sofern es andere Möglichkeiten im Unternehmen gibt, sollten Inhaber, Vorstände, Geschäftsführer und sonstige gesetzlich oder verfassungsmäßig berufene Vertreter des Unternehmens jedoch nicht zum Geldwäschebeauftragten bestellt werden.

Wenn der Geldwäschebeauftragte die Aufgabe nicht hauptamtlich wahrnimmt, muss bei der Übertragung anderer Aufgaben darauf geachtet werden, dass diese den Geldwäschebeauftragten nicht in einen Interessenkonflikt bringen können. Insbesondere darf er als Geldwäschebeauftragter mit Kontrollfunktion nicht in die Situation kommen, sich selbst kontrollieren zu müssen (z. B. im Bereich der Innenrevision).

Eine besondere Qualifikation, beispielsweise eine bestimmte Ausbildung, sieht der Gesetzgeber nicht vor. Als Geldwäschebeauftragte dürften in der Regel Fach- und Führungskräfte in Betracht kommen, die mit den internen Abläufen im Unternehmen bestens vertraut sind. Im Falle der Auslagerung dürften insbesondere Rechtsanwälte und Berater, die gründliche Kenntnisse der Branche haben, infrage kommen. Hierbei ist jedoch die nachfolgende Ziffer 6 zu beachten!



## **6 Auslagerungsmöglichkeit auf Dritte**

Verpflichtete Unternehmen dürfen die Aufgabe des Geldwäschebeauftragten auch auf Dritte übertragen. Dafür ist jedoch die vorherige Zustimmung der zuständigen Aufsichtsbehörde erforderlich; in Nordrhein-Westfalen ist dies für Güterhändler die jeweils zuständige Bezirks-regierung (§ 16 Absatz 2 GwG i.V.m. Nr. 4 der Anlage zur Gewerberechtsverordnung). Für die Zustimmung zur Betrauung eines Dritten mit den Aufgaben des Geldwäschebeauftragten fallen – je nach Prüfaufwand im Einzelfall – Gebühren in Höhe von 50 bis 800 Euro an.

Die Zustimmung darf nur erteilt werden, wenn der Dritte die Gewähr dafür bietet, dass die internen Sicherungsmaßnahmen ordnungsgemäß durchgeführt und die Steuerungsmöglichkeiten der Verpflichteten und die Kontrollmöglichkeiten der zuständigen Behörde nicht beeinträchtigt werden (§ 9 Absatz 3 Satz 2 und 3 GwG).

## **7 Welche Stellung hat der Geldwäschebeauftragte?**

Eine unabhängige und organisatorisch herausgehobene Stellung ist für eine wirkungsvolle Tätigkeit des Geldwäschebeauftragten von ausschlaggebender Bedeutung. Der Geldwäschebeauftragte sollte nach dem Willen des Gesetzgebers innerhalb des Unternehmens über eine Position verfügen, die es ihm erlaubt, die Belange der Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsbekämpfung gegenüber den Mitarbeitern und auch gegenüber der ihm übergeordneten Geschäftsleitung unabhängig und mit gebotenem Nachdruck zu vertreten.

Dies gilt auch für vom Unternehmen beauftragte Dritte, die als Geldwäschebeauftragte eingesetzt werden.



Das Gesetz macht folgende Vorgaben:

- Der Geldwäschebeauftragte ist der Geschäftsleitung unmittelbar nachgeordnet (§ 9 Absatz 2 Nummer 1 Satz 1 GwG), nimmt ihr jedoch die Verantwortung für die Belange der Geldwäscheprävention und der Verhinderung von Terrorismusfinanzierung nicht ab, sondern unterstützt diese.
- Ihm sind ausreichend Befugnisse zur Erfüllung seiner Funktion einzuräumen (§ 9 Absatz 2 Nummer 1 Satz 6 GwG).
- Dem Geldwäschebeauftragten ist ungehinderter Zugang zu sämtlichen Informationen, Daten, Aufzeichnungen und Systemen zu verschaffen, die im Rahmen der Erfüllung seiner Aufgaben von Bedeutung sein können (§ 9 Absatz 2 Nummer 1 Satz 4 GwG).
- Die Verwendung der Daten und Informationen ist dem Geldwäschebeauftragten ausschließlich zur Erfüllung seiner Aufgaben gestattet (§ 9 Absatz 2 Nummer 1 Satz 5 GwG).

## **8 Welche Aufgaben hat der Geldwäschebeauftragte?**

Der Geldwäschebeauftragte ist dafür zuständig, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung in seinem Unternehmen zu verhindern. Er soll der Ansprechpartner für das Landeskriminalamt - Zentralstelle Finanzermittlungen – als zuständiger Strafverfolgungsbehörde, für das Bundeskriminalamt – Zentralstelle für Verdachtsmeldungen – und für die Bezirksregierung als zuständiger Aufsichtsbehörde nach dem GwG sein (§ 9 Absatz 2 Nummer 1 Satz 1 GwG). Das bedeutet, dass diese Behörden sich nicht an die jeweilige Geschäftsleitung wenden müssen, sondern ihre Anfragen direkt an den Geldwäschebeauftragten richten können. Dadurch soll die Kommunikation zwischen den Behörden und den verpflichteten Unternehmen erleichtert werden.



Auf der Grundlage der gesetzlichen Aufgabenzuweisung ergeben sich im Rahmen einer Aufgabenbeschreibung folgende Aufgaben:

- Zuständigkeit in Fragen der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung;
- Zuständigkeit für die Implementierung und Überwachung der Einhaltung sämtlicher geldwäscherelevanter Vorschriften im Unternehmen (z. Bsp. durch Mitarbeiterschulungen);
- Zeitnahe Erkennung etwaiger geldwäscherelevanter Risikostrukturen und Gefahrenquellen und dem jeweiligen Risiko entsprechende Anweisungen, unabhängige Umsetzung interner Grundsätze, Gefährdungsanalysen und Verfahren sowie deren laufende Aktualisierung;
- Bearbeitung von Verdachtsfällen und Entscheidung über die Weiterleitung von Verdachtsmeldungen gemäß § 11 GwG an die zuständigen Strafverfolgungsbehörden;
- Regelmäßige Berichte an die Geschäftsleitung über den Stand der Geldwäscheprävention und der Verhinderung von Terrorismusfinanzierung sowie unverzügliche Berichterstattung bei besonderen Ereignissen.

## **9 Konsequenzen bei Verstößen**

Für den Fall, dass Verpflichtete der Allgemeinverfügung zuwiderhandeln und keinen Geldwäschebeauftragten oder keinen Stellvertreter benennen oder in einer anderen Art und Weise gegen die in der Allgemeinverfügung benannten Verpflichtungen handeln, können die Aufsichtsbehörden im Rahmen des Verwaltungszwangsverfahrens Zwangsgeld androhen und durchsetzen.

Für im Regierungsbezirk Köln ansässige Güterhändler ist die nach dem GwG zuständige Aufsichtsbehörde die Bezirksregierung Köln.



## 10 Kontaktdaten

Bezirksregierung Köln

Für Rückfragen steht Ihnen gerne zur Verfügung:

Marion Beringer

Telefon:+49 221 147 2937

E-Mail: [marion.beringer@brk.nrw.de](mailto:marion.beringer@brk.nrw.de)

Dieses Merkblatt soll - als Service Ihrer Aufsichtsbehörde - nur eine möglichst allgemein verständliche Hilfestellung geben und erhebt daher keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Obwohl es mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt wurde, kann keine Haftung für die inhaltliche Richtigkeit übernommen werden. Grundlage ist das Geldwäschegesetz (GwG) vom 13. August 2008, das durch Artikel 4 des Gesetzes vom 27. Juni 2013 (BGBl. I S. 1862) geändert worden ist.

Stand: Februar 2014