

Von: RA Achim Diergarten newsletter@anti-geldwaesche.de
Betreff: Newsletter 08/2021 vom 08.06.2021
Datum: 8. Juni 2021 um 11:33
An: mail@anti-geldwaesche.de

RD

Newsletter 08/2021 vom 08.06.2021

[Online-Version anzeigen](#)

Newsletter 08/2021 vom 08.06.2021 www.anti-gw.de

Sehr geehrte Newsletter-Empfänger(in),

die BaFin hat heute, am 08.06.2021 ihre **AuA BT (Besonderer Teil) für Kreditinstitute** veröffentlicht. Trotz diverser und vor allem auch plausibler Einwendungen hat die BaFin anscheinend kaum Änderungen in Bezug auf ihren Entwurf, den sie im Januar 2021 veröffentlicht hatte, vorgenommen.

Insbesondere im Hinblick auf die Bareinzahlungen von Gelegenheits- aber auch Bestandskunden (Ziffer 1) bleibt es dabei, dass hier Herkunftsnachweise zukünftig vorzulegen sein werden. Bei Gelegenheitskunden soll dies ab einem Betrag in Höhe von 2.500 Euro der Fall sein, bei Bestandskunden ab 10.000 Euro.

Wenn Gelegenheitskunden keinen Nachweis erbringen können, soll die Annahme des Geldes verweigert werden.

Bei Bestandskunden lässt die BaFin dies offen.

M.E. ist es rechtlich nicht ohne weiteres möglich, eine Bargeldannahme von 10.000 Euro oder mehr zu verweigern, wenn kein Nachweis erbracht werden kann. Hier lässt die BaFin die Kreditinstitute sozusagen "im Regen stehen".

Es bleibt abzuwarten, wie dies in der Praxis gehandhabt werden soll, insbesondere wenn Kunden ohne einen entsprechenden Nachweis auf einer Einzahlung ab 10.000 Euro bestehen und dazu evtl. gerichtliche Hilfe in Anspruch nehmen sollten. Schwierig wird es ebenfalls werden, wenn Einzahlungen an Automaten vorgenommen werden sollen, dies entsprechend einzuschränken.

Für die Umsetzung dieser Ziffer 1 sieht die BaFin eine Frist von spätestens 2 Monaten nach der Veröffentlichung (also Anfang August 2021) vor.

Ungeachtet dieser nicht gerade berauschenden Neuigkeiten wünsche ich Ihnen einen weitgehend stressfreien Arbeitstag.

Bleiben Sie gesund.

Ihr

...

Achim Diergarten
- Rechtsanwalt -

Ältere Newsletter und andere aktuelle Informationen finden Sie übrigens auf meiner
Webseite www.anti-geldwaesche.de oder anti-gw.de

Diese E-Mail wurde an mail@anti-geldwaesche.de verschickt. Wenn Sie keine weiteren E-
Mails erhalten möchten, können Sie sich hier abmelden.

Ringstr. 58a 85395 Attenkirchen DE