

# Inhaltsverzeichnis zur EU-AML-Verordnung Stand 19.06.2024

## **KAPITEL I ALLGEMEINE BESTIMMUNGEN (S. 33)**

### **ABSCHNITT 1 Gegenstand und Begriffsbestimmungen (S. 33)**

- Artikel 1 Gegenstand (S. 33)
- Artikel 2 Begriffsbestimmungen (S. 33)

### **ABSCHNITT 2 Geltungsbereich (S. 41)**

- Artikel 3 Verpflichtete (S. 41)
- Artikel 4 Ausnahmen für bestimmte Anbieter von Glücksspieldiensten (S. 43)
- Artikel 5 Ausnahmen für bestimmte Profifußballvereine (S. 43)
- Artikel 6 Ausnahmen für bestimmte Finanztätigkeiten (S. 44)
- Artikel 7 Vorherige Unterrichtung über Ausnahmen (S. 44)

### **ABSCHNITT 3 Grenzüberschreitende Tätigkeiten (S. 45)**

- Artikel 8 Notifizierung grenzüberschreitender Tätigkeiten und Anwendung des nationalen Rechts (S. 45)

## **KAPITEL II INTERNE STRATEGIEN, VERFAHREN UND KONTROLLEN DER VERPFLICHTETEN (S. 46)**

### **ABSCHNITT 1 Interne Strategien, Verfahren und Kontrollen, Risikobewertung und Mitarbeiter (S. 46)**

- Artikel 9 Umfang interner Strategien, Verfahren und Kontrollen (S. 46)
- Artikel 10 Unternehmensweite Risikobewertung (S. 47)
- Artikel 11 Compliance-Funktionen (S. 48)
- Artikel 12 Kenntnis der Anforderungen (S. 49)
- Artikel 13 Integrität der Mitarbeiter (S. 49)
- Artikel 14 Meldung von Verstößen und Schutz von Hinweisgebern (S. 50)
- Artikel 15 Situation bestimmter Mitarbeiter (S. 50)

### **ABSCHNITT 2 Bestimmungen für Gruppen (S. 50)**

- Artikel 16 Gruppenweite Anforderungen (S. 50)
- Artikel 17 Zweigniederlassungen und Tochterunternehmen in Drittländern (S. 51)

### **ABSCHNITT 3 Auslagerung (S. 52)**

- Artikel 18 Auslagerung (S. 52)

## **KAPITEL III SORGFALTSPRÜFUNG GEGENÜBER KUNDEN (S. 53)**

### **ABSCHNITT 1 Allgemeine Bestimmungen (S. 53)**

- Artikel 19 Anwendung der Sorgfaltsmaßnahmen gegenüber Kunden (S. 53)
- Artikel 20 Sorgfaltsmaßnahmen gegenüber Kunden (S. 55)
- Artikel 21 Unmöglichkeit, die vorgeschriebenen Sorgfaltsmaßnahmen gegenüber Kunden anzuwenden (S. 56)
- Artikel 22 Feststellung und Überprüfung der Identität der Kunden und der wirtschaftlichen Eigentümer (S. 57)
- Artikel 23 Zeitpunkt der Überprüfung der Identität des Kunden und wirtschaftlichen Eigentümers (S. 58)
- Artikel 24 Meldung von Unstimmigkeiten bei den in Registern wirtschaftlicher Eigentümer enthaltenen Informationen (S. 59)
- Artikel 25 Ermittlung des Zwecks und der angestrebten Art einer Geschäftsbeziehung oder gelegentlichen Transaktion (S. 60)
- Artikel 26 Kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung und Überwachung der Transaktionen von Kunden (S. 60)
- Artikel 27 Befristete Maßnahmen für Kunden, die finanziellen Sanktionen der Vereinten Nationen unterliegen (S. 61)
- Artikel 28 Technische Regulierungsstandards zu den Informationen, die für die Erfüllung von Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden notwendig sind (S. 61)

### **ABSCHNITT 2 Strategien gegenüber Drittländern sowie Bedrohungen durch Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung von außerhalb der Union (S. 62)**

- Artikel 29 Ermittlung der Drittländer, deren nationale Systeme zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung signifikante strategische Mängel aufweisen (S. 62)
- Artikel 30 Ermittlung der Drittländer, die Mängel bei der Einhaltung ihrer nationalen Systeme zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung aufweisen (S. 63)
- Artikel 31 Ermittlung der Drittländer, von denen eine spezifische und ernsthafte Bedrohung für das Finanzsystem der Union ausgeht (S. 63)
- Artikel 32 Leitlinien zu Risiken, Trends und Methoden bei Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (S. 65)

### **ABSCHNITT 3 Vereinfachte Sorgfaltsprüfung (S. 65)**

Artikel 33 Vereinfachte Sorgfaltsmaßnahmen (S. 65)

### **ABSCHNITT 4 Verstärkte Sorgfaltsprüfung (S. 66)**

Artikel 34 Anwendungskreis verstärkter Sorgfaltsmaßnahmen (S. 66)

Artikel 35 Gegenmaßnahmen zur Minderung von Bedrohungen durch Geldwäsche (S. 67) und Terrorismusfinanzierung von außerhalb der Union

Artikel 36 Spezifische verstärkte Sorgfaltsmaßnahmen bei grenzüberschreitenden Korrespondenzbankbeziehungen (S. 68)

Artikel 37 Spezifische verstärkte Sorgfaltsmaßnahmen gegenüber Anbietern von Kryptowerte-Dienstleistungen bei grenzüberschreitenden Korrespondenzbankbeziehungen (S. 68)

Artikel 38 Spezifische Maßnahmen für einzelne Respondenzinstitute aus Drittländern (S. 69)

Artikel 39 Verbot von Korrespondenzbankbeziehungen mit Mantelgesellschaften (S. 70)

Artikel 40 Maßnahmen zur Minderung der Risiken im Zusammenhang mit Transaktionen mit einer selbst gehosteten Adresse (S. 70)

Artikel 41 Sonderbestimmungen für Antragsteller, die Aufenthaltsrechte im Gegenzug für Investitionen anstreben (S. 71)

Artikel 42 Besondere Bestimmungen für politisch exponierte Personen (S. 71)

Artikel 43 Liste der wichtigen öffentlichen Ämter (S. 72)

Artikel 44 Politisch exponierte Personen, die Begünstigte von Versicherungspolice sind (S. 72)

Artikel 45 Maßnahmen bei Personen, die keine politisch exponierten Personen mehr sind (S. 72)

Artikel 46 Familienmitglieder politisch exponierter Personen und politisch exponierten Personen bekanntermaßen nahestehende Personen (S. 73)

### **ABSCHNITT 5 Besondere Bestimmungen zur Sorgfaltsprüfung gegenüber Kunden (S. 73)**

Artikel 47 Spezifikationen für den Sektor Lebensversicherungen und andere Versicherungen mit Anlagezweck (S. 73)

### **ABSCHNITT 6 Inanspruchnahme anderer Verpflichteter zur Erfüllung von Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden (S. 73)**

Artikel 48 Allgemeine Bestimmungen zur Inanspruchnahme anderer Verpflichteter (S. 73)

Artikel 49 Vorgehensweise bei Inanspruchnahme eines anderen Verpflichteten (S. 74)

Artikel 50 Leitlinien für die Inanspruchnahme anderer Verpflichteter (S. 74)

### **KAPITEL IV TRANSPARENZ DES WIRTSCHAFTLICHEN EIGENTUMS (S. 75)**

Artikel 51 Ermittlung der wirtschaftlichen Eigentümer bei juristischen Personen (S. 75)

Artikel 52 Wirtschaftliches Eigentum durch Eigentumsbeteiligung (S. 75)

Artikel 53 Wirtschaftliches Eigentum durch Kontrolle (S. 75)

Artikel 54 Gleichzeitiges Bestehen einer Eigentumsbeteiligung und einer Kontrolle in der Eigentumsstruktur (S. 76)

Artikel 55 Eigentumsstrukturen, an denen Rechtsvereinbarungen oder ähnliche juristische Personen beteiligt sind (S. 77)

Artikel 56 Mitteilungen (S. 77)

Artikel 57 Ermittlung der wirtschaftlichen Eigentümer bei juristischen Personen, die Express Trusts ähneln (S. 77)

Artikel 58 Ermittlung der wirtschaftlichen Eigentümer bei Express Trusts und ähnlichen Rechtsvereinbarungen (S. 78)

Artikel 59 Ermittlung einer Kategorie von Begünstigten (S. 78)

Artikel 60 Ermittlung von Objekten einer Ermächtigung und Letztbegünstigten bei Nichtausübung der Ermächtigung bei Discretionary Trusts (S. 79)

Artikel 61 Ermittlung der wirtschaftlichen Eigentümer von Organismen für gemeinsame Anlagen (S. 79)

Artikel 62 Angaben zum wirtschaftlichen Eigentümer (S. 79)

Artikel 63 Pflichten von juristischen Personen (S. 80)

Artikel 64 Pflichten der Trustees (S. 81)

Artikel 65 Ausnahmen von den Pflichten von juristischen Personen und Rechtsvereinbarungen (S. 82)

Artikel 66 Pflichten von Nominees (S. 82)

Artikel 67 Juristische Personen und Rechtsvereinbarungen aus dem Ausland (S. 83)

Artikel 68 Sanktionen (S. 84)

## **KAPITEL V MELDEPFLICHTEN (S. 85)**

- Artikel 69 Meldung von Verdachtsfällen (S. 85)  
Artikel 70 Besondere Bestimmungen für die Meldung von Verdachtsfällen durch bestimmte Kategorien von Verpflichteten (S. 86)  
Artikel 71 Verzicht auf die Durchführung von Transaktionen (S. 86)  
Artikel 72 Weitergabe von Informationen an die zentrale Meldestelle (S. 87)  
Artikel 73 Verbot der Informationsweitergabe (S. 87)  
Artikel 74 Schwellenwertbasierte Meldungen von Transaktionen im Zusammenhang mit bestimmten hochwertigen Gütern (S. 87)

## **KAPITEL VI INFORMATIONSAUSTAUSCH (S. 88)**

- Artikel 75 Informationsaustausch im Rahmen von Partnerschaften für den Informationsaustausch (S. 88)

## **KAPITEL VII DATENSCHUTZ UND AUFBEWAHRUNG VON AUFZEICHNUNGEN (S. 90)**

- Artikel 76 Verarbeitung personenbezogener Daten (S. 90)  
Artikel 77 Aufbewahrung von Aufzeichnungen (S. 91)  
Artikel 78 Zurverfügungstellung von Aufzeichnungen an die zuständigen Behörden (S. 92)

## **KAPITEL VIII MAßNAHMEN ZUR MINDERUNG DES RISIKOS BEI ANONYMEN INSTRUMENTEN (S. 92)**

- Artikel 79 Anonyme Konten und Inhaberaktien sowie Bezugsscheine für Inhaberaktien (S. 92)  
Artikel 80 Begrenzung Barzahlungen großer Beträge für Güter oder Dienstleistungen (S. 93)

## **KAPITEL IX SCHLUSSBESTIMMUNGEN (S. 94)**

### **ABSCHNITT 1 Zusammenarbeit zwischen den zentralen Meldestellen und der EUStA (S. 94)**

- Artikel 81 Zusammenarbeit zwischen den zentralen Meldestellen und der EUStA (S. 94)  
Artikel 82 Auskunftersuchen an die EUStA (S. 94)

### **ABSCHNITT 2 Zusammenarbeit zwischen den zentralen Meldestellen und dem OLAF (S. 94)**

- Artikel 83 Zusammenarbeit zwischen den zentralen Meldestellen und dem OLAF (S. 94)  
Artikel 84 Auskunftersuchen an das OLAF (S. 95)

### **ABSCHNITT 3 Sonstige Bestimmungen (S. 95)**

- Artikel 85 Ausübung der Befugnisübertragung (S. 95)  
Artikel 86 Ausschussverfahren (S. 96)  
Artikel 87 Überprüfung (S. 96)  
Artikel 88 Berichte (S. 96)  
Artikel 89 Beziehung zur Richtlinie (EU) 2015/849 (S. 96)  
Artikel 90 Inkrafttreten und Geltungsbeginn (S. 96)

**ANHANG I** Indikative Liste der Risikovariablen (S. 98)

**ANHANG II** Faktoren für ein geringeres Risiko (S. 99)

**ANHANG III** Faktoren für ein erhöhtes Risiko (S. 100)

**ANHANG IV** Liste der hochwertigen Güter nach Artikel 2 Absatz 1 Nummer 54 (S. 102)

**ANHANG V** Die in Artikel 2 Absatz 1 Nummer 55 genannten Edelmetalle (S. 103)

**ANHANG VI** Entsprechungstabelle (S. 104)