

# Neue Risiken aus dem Geldwäschegesetz



## Intensiv-Seminar

- Pflichten und Risiken der Geschäftsleitung und der Geldwäschebeauftragten
- Name and shame der Verantwortlichen
- Verschärfung des Bußgeldrisiken
- Erweiterte Pflichten zur unverzüglichen Verdachtsmeldung
- Unklarheiten zur strafbefreienden Wirkung einer Verdachtsmeldung

Weitere Themen und Details im Innenteil ►

### Referent



RA Wolfgang Gabriel  
Ehemaliger Geldwäschebeauftragter  
der DSK Hyp AG  
Frankfurt/Main

## Programm

### Der Straftatbestand Geldwäsche gemäß § 261 StGB

- Tathandlungen
- Bankdienstleistungen als Geldwäsche
- Nichterstattung/Verspätung einer Verdachtsmeldung
- Taugliche Vermögensgegenstände
- Wegfall des Vortatenkatalogs - all-crimes-Ansatz
- Steuerhinterziehung als Vortat

### Die Strafbefreiung durch Verdachtsanzeige/-meldung

- Pflicht oder Verbot von Recherchen?
- Entstehung der Meldepflicht
- goAML-Meldung an die neue FIU
- Voraussetzungen der Strafbefreiung
- Auskunftersuchen und Meldepflicht
- Notwendigkeit einer Folgemeldung
- Konkurrenz zur Strafanzeige
- Abstimmung mit den Ermittlungsbehörden

### Verwandte Straftatbestände

- Begünstigung
- Strafvereitelung
- Steuerhinterziehung
- Außenwirtschaftsgesetz – Embargoregelungen

### Beteiligte undeteiligungsformen

- Geschäftsleitung
- Geldwäschebeauftragter und Stellvertreter
- Mitarbeiter
- Täterschaft
- Beihilfe
- Vorsatz
- Leichtfertigkeit
- Fahrlässigkeit

### Ordnungswidrigkeiten

- Bußgeldtatbestände des GwG
- Unterbliebene oder verspätete Erstattung von Verdachtsmeldungen
- Bußgeldtatbestände des OWiG
- Organisationsverschulden
- Sanktionen des KWG
- Einführung des „name and shame“-Prinzips

### Aktuelle Rechtsprechung und Fälle

- Der BGH zur Garantienpflicht von Compliance-Mitarbeitern
- Das OLG Frankfurt zu den Pflichten bei Verdachtsfällen
- Das LG Hamburg zur Sperre von Konten bei Verdacht

### Haftungsrisiken für Bank und Geldwäsche-Beauftragte

- Freistellung des § 48 GwG
- Grenzen der Freistellung
- Pflichten aus dem Überweisungsrecht
- Zulässigkeit der Kontokündigung
- Risiken bei Verdacht auf Anlagebetrug

Das Seminar wird im Stundentakt für Pausen von 5-10 Minuten sowie gegen 12:30 Uhr für eine Mittagspause von 45 Minuten unterbrochen.

### Speziell für Sie!

Alle Teilnehmenden erhalten kostenfrei einen Monat lang Zugang zu [www.compliancedigital.de](http://www.compliancedigital.de), der ESV-Datenbank, die erstklassige Fachinformationen und Entscheidungshilfen für ein erfolgreiches Compliance-Management in der Praxis bündelt.

## Seminarziel

Vor rund 30 Jahren wurde der Tatbestand der Geldwäsche in das deutsche Strafrecht aufgenommen. Ziel war es, die organisierte Kriminalität in Deutschland einzudämmen. Diese Vorschriften bergen aber durchaus für Geldwäsche-Beauftragte, die Geschäftsleitung aber auch die Mitarbeitende zivil- oder strafrechtliche Risiken.

Verstöße gegen die Pflichten des GwG werden zunehmend mit immer höheren Bußgeldern sanktioniert, wie auch die Bestätigung der Bußgelder gegen eine Geldwäschebeauftragte durch das OLG Frankfurt/Main im April 2018 gezeigt hat. Risiken bestehen auch, wenn verdächtige Transaktionen anzuhalten sind, der Kunde aber nicht aufgeklärt werden darf.

RA Wolfgang Gabriel wird die Strafbarkeit der Geldwäsche darlegen, die rechtlichen Wirkungen einer Verdachtsmeldung aufzeigen und einen Einblick in den Gang eines Ermittlungsverfahrens geben. Darüber hinaus stellt er die aktuelle Rechtsprechung zum § 261 StGB und zum GwG vor und leitet daraus die notwendigen Konsequenzen ab.

Herr Gabriel referiert seit über 20 Jahren regelmäßig zum Thema Geldwäschebekämpfung. Seine Vorträge werden – gerade auch wegen ihres hohen Praxisbezugs – stets sehr positiv bewertet!

## Wissenswertes

### Zielgruppe

Das Seminar richtet sich insbesondere an

- Geldwäsche-Beauftragte
- Geschäftsleitende der GwG-Verpflichteten

Darüber hinaus angesprochen sind Fach- und Führungskräfte von Banken, Sparkassen, Genossenschaftsbanken und Investmentgesellschaften aus den Bereichen:

- Compliance
- Vorstandssekretariat
- Recht und Revision.

Zudem richtet sich das Seminar an Vertreter\*innen der prüfenden und beratenden Berufe, Verantwortliche der Kunden- und Servicebereiche sowie an weiteres Fachpublikum.

### Unser Referent



#### **Wolfgang Gabriel**

Rechtsanwalt und ehemaliger Geldwäschebeauftragter der DSK Hyp AG Frankfurt/Main

*Wolfgang Gabriel ist geprüfter Finanz- und Anlageberater, und Mitglied diverser Arbeitskreise Geldwäschebeauftragter des BdB und VAB und langjähriger Referent für die Themenbereiche Geldwäsche und Compliance. Zudem ist er Mitautor von Kommentaren und Lernsoftware zu GwG, KWG und Betrugsprävention.*

# Seminar-Vorschläge

**AML-Experten-Circle – Ihr monatliches Update!**  
75 min. einmal im Monat, Online-Veranstaltungsreihe

**Basis-Seminar für Geldwäsche-Beauftragte**  
2. Juli 2024 Online-Veranstaltungsreihe  
24. September 2024 Online-Veranstaltungsreihe

**Risikoanalyse in der Praxis**  
12. Juli 2024, Online-Veranstaltung

**Workshop: Geldwäsche Fallbeispiele**  
15. Juli 2024, Online-Veranstaltung

**Das EU-Anti-Geldwäsche-Paket (4 Termine)**  
6. September – 7. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

**Grundlagen-Seminar für Geldwäsche-Beauftragte:  
Risikomanagement und Risikoanalyse**  
26. September 2024, Online-Veranstaltung

**Die EU-AML-VO und ihre Auswirkungen: Was kommt auf die  
Verpflichteten voraussichtlich zu?**  
8. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

**wB-Ermittlung nach GwG**  
11. Oktober 2024, Offenbach/Main

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns  
online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://www.akademie-heidelberg.de/online-seminare)

## Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten  
Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Michael Klug  
Telefon 06221/65033-20  
[m.klug@akademie-heidelberg.de](mailto:m.klug@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

Neue Risiken aus dem Geldwäschegesetz

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-29**

### Termin + Seminarzeiten

Mittwoch, 10. Juli 2024  
9:30–17:00 Uhr  
Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 24 07 BG250 W

### Teilnahmegebühr

€ 890,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am  
Online-Seminar sowie die Präsentation  
als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie  
ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an  
der Fortbildung bestätigt.

### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen  
Geschäftsbedingungen  
(Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen,  
wenn gewünscht, gerne zusenden.  
Diese können Sie jederzeit auch auf  
unserer Homepage einsehen:  
[www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb)

### Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von  
uns eine E-Mail mit einem Link,  
über den Sie sich direkt in die Online-  
Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig,  
ein Programm herunterzuladen.  
Sie können am Seminar direkt per **Zoom**  
im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera  
können Sie jederzeit Fragen stellen und  
mit den Referierenden und weiteren  
Teilnehmenden diskutieren. Alternativ  
steht auch ein Chat zur Verfügung.

**AH** **AKADEMIE**  
**HEIDELBERG**

**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)