

Potenzielle Auswirkungen des KOM-Legislativaktes auf die Geldwäsche-Prävention in Deutschland

Caterina Contini, GW 1 Europa und Strategie

Agenda

- I. Vorstellung des Kommissionsentwurfs
- II. Bedeutung für den Finanzstandort Deutschland
- III. Ausblick

I. Vorstellung des Kommissionsentwurfs (1/2)

Die Kommission veröffentlichte am 20. Juli 2021 einen Entwurf eines Geldwäsche-Legislativpaketes, der aus vier Rechtsakten besteht:

- **6th Anti Money Laundering Directive (6th AMLD)**
- **AML/CFT Regulation (AMLR)**
- **AMLA Regulation (AMLAR)**
- **Transfer of Funds Regulation (TFR)**

Ziel: Die Europäische Geldwäscheprävention und Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung vorantreiben sowie ein einheitliches europäisches Regelwerk schaffen („EU single rulebook“).

I. Vorstellung des Kommissionsentwurfs (2/2)

Rechtsakte im Fokus

6th AMLD	Aufhebung der derzeit gültigen vierten GWRL sowie ihrer Änderungsfassung (fünfte GWRL).
AMLR	Schaffung eines „EU single rulebook“, um eine einheitliche Grundlage für die Aufsichtstätigkeit in Europa zu schaffen. Unter anderem Harmonisierung von CDD, UBO-Ermittlung, Bargeldobergrenze, usw.
AMLAR	Errichtung einer zentralen und eingriffsberechtigten europäischen Geldwäschebehörde mit gebündelten Kompetenzen.
TFR	Neufassung der Geldtransferverordnung (GTVO, EU 2015/847), die auch Kryptowerte reguliert.

II. Bedeutung für den Finanzstandort Deutschland (1/2)

AMLA als zentraler europäischer Akteur in der Geldwäscheprävention

- Die geplante **Errichtung der AMLA** sowie die konkrete Ausgestaltung ihrer Befugnisse wird **positiv** bewertet.
- Es wird eine eigenständige europäische Behörde geschaffen, so dass eine **Zentralisierung der Geldwäscheprävention** auf europäischer Ebene herbeigeführt werden kann.
- AMLA soll in eigener, **klar zugewiesener Verantwortung** die Aufsicht über die aus GW-Sicht riskantesten Institute in Europa erhalten, wobei die nationalen Aufsichtsbehörden, wie BaFin, weiterhin die direkte Geldwäscheaufsicht über die restlichen Institute behalten.

II. Bedeutung für den Finanzstandort Deutschland (2/2)

Kreis der Verpflichteten

- Der Kreis der Verpflichteten steht auf dem Prüfstand.

Datenschutz

- Datenschutzregeln im KOM-Legislativakt sind bisher vage formuliert. Hier ist maximale Klarheit vom Europäischen Gesetzgeber nötig, um eine eindeutige Rechtslage herzustellen.

III. Ausblick

Ambitionierter Entwurf mit viel Potenzial

- Insgesamt ist das Paket als Stärkung und bessere Vernetzung des Gesamtsystems der Europäischen Geldwäscheprävention zu werten, was auch der Geldwäscheaufsicht durch die BaFin in Deutschland zugutekommen wird.
- Das AML-Paket der EU-Kommission wird derzeit im politischen und wirtschaftlichen Raum umfangreich diskutiert.
- Es befindet sich zurzeit noch in der Abstimmung zwischen europäischen Institutionen und Mitgliedsstaaten.



Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

A decorative graphic consisting of multiple thin, light gray wavy lines that flow across the bottom half of the page, creating a sense of movement and depth.