

# Der neue Europäische AML/CFT-Aufsichtsrahmen

Dr. Ulf Tiemann

Referat GW 12 – Europa / Internationales  
BaFin

# Inhaltsübersicht

- Paradigmenwechsel: Das EU-AML-Package
- AMLA und AMLA-VO – ein neuer Akteur in der Geldwäscheaufsicht
- AML-VO – das neue AML/CFT Single Rulebook
- 6. AML-RL – nationale Behörden neu aufgestellt
- GTVO – neues „Reiserecht“ für den Zahlungsverkehr
- Ausblick

# Paradigmenwechsel: Das EU-AML-Package

## AMLA-VO

- Verordnung zur Errichtung einer **EU-Behörde zur Geldwäschebekämpfung** (Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – **AMLA**)
- Sitz: Frankfurt am Main
- Geltungsbeginn der VO: **1. Juli 2025**

## AML-VO

- Verordnung über **Verpflichtungen des privaten Sektors** zur Bekämpfung der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
- Gilt grundsätzlich **3 Jahre** nach ihrem Inkrafttreten für die Verpflichteten EU-weit als **unmittelbar** geltendes Recht
- Geltungsbeginn der VO: **10. Juli 2027**

## AML-Richtlinie

- **Sechste Richtlinie** zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
- Regelt die **Organisation des institutionellen Systems** für die Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
- **Umsetzung** in nationales Recht erforderlich (Frist: 3 Jahre)

## Geldtransfer-VO

- Aktualisierung der EU-Verordnung über die Übermittlung von **Angaben bei Geldtransfers**
  - Regelt die Umsetzung der **FATF Travel Rule** für Kryptowertetransfers
  - Geltungsbeginn der VO: **30. Dezember 2024**
- (Anm: Umsetzung der VO-Verweise auf die geltende AML-Richtlinie durch das FinMaDiG ist unsicher, die Anwendung von Teilen der Travel Rule auf bestimmte Kryptowerte-Dienstleister daher derzeit noch unklar)

# AMLA und AMLA-VO – ein neuer Akteur in der GW-Aufsicht

Die AMLA:

- **Direkte** und **indirekte Aufsicht** von EU-Verpflichteten im Finanz- und Nichtfinanzsektor
- EU-weite **Standardsetzung** für Geldwäscheregeln mit eigenen Methodologien und Strategien
- Zudem **Koordination der FIUs** und **Aufsicht** über die **NCA**s (nationale GW-Aufsicht)
- Beginn operativer Tätigkeit ab **1. Juli 2025** (Inkrafttreten AMLA-VO)
- Beginn direkter Aufsicht (40 Verpflichtete EU-weit) ab dem **1. Januar 2028**

Die AMLA-VO:

- Regelt **Aufbau, Befugnisse und Zusammenarbeit** mit NCA's und FIUs
- Konkretisierung der VO durch diverse **Level 2- und Level 3-Rechtsakte**

# AML-VO – Das neue AML/CFT Single Rulebook

- EU-weit einheitliche Regelungen mit **unmittelbarer Geltung** in Mitgliedstaaten (ersetzen z.T. das GwG)
- Erweiterung des **Verpflichtetenkreises** (u.a. Kryptosektor, Schwarmfinanzierer, Fußballvereine)
- Konkretisierung verstärkter **Sorgfaltspflichten** bei Beziehungen mit Hochrisiko-Drittstaaten
- Neuregelung der **Aktualisierungsfristen** für die Kundendaten
- Neue Regeln für **wirtschaftlich Berechtigte** bei juristischen Personen (Berechnungsmethode, Identifizierung der obersten Führungsebene)
- Aufnahme des Themas **Umgehung von Finanzsanktionen** (Risiko-Analyse und Sicherungsmaßnahmen)
- Geltungsbeginn: 10. Juli 2027

# 6. AML-RL – Nationale Behörden neu aufgestellt

- Ergänzt und ersetzt die 4. und 5. Geldwäsche-RL
- Erweiterung der **Kontenabrufverfahren** (u.a. vIBAN, Kryptoverwahrkonten)
- Ergänzungen bei Verpflichtung zur Durchführung von **AML/CFT-Colleges**
- Erweiterung der **Aufgaben der FIUs**
- Umfangreiche **Informationspflichten** der BaFin gegenüber der AMLA
- **Finanzsanktionen** werden Bestandteil der NRA
- Erweiterter Zugang zum **Transparenzregister** (bei legitimem Interesse)
- Umsetzung bis zum 10. Juli 2027, Regeln zum Transparenzregister schon früher

# GTVO – Neues „Reiserecht“ für den Zahlungsverkehr

- Neue GTVO nimmt nun Risiken in den Fokus, dass Crypto-Assets für **kriminelle Handlungen** und **Cybercrime** genutzt werden
- Novellierung verbessert die **Nachverfolgbarkeit** von Crypto-Asset-Transfers (Travel Rule)
- Umfangreiche Vorgaben für **interne Strategien, Verfahren und Kontrollen** durch ZDL und CASPs (inkl. Verhinderung der Umgehung von Sanktionen)
- Konkretisierung durch **EBA-Leitlinien** (Travel Rule und Sanktionen) weitgehend abgeschlossen
- GTVO-Verweise auf die geltende AML-Richtlinie bislang noch nicht umgesetzt (FinMaDiG)

# Ausblick

- Das AML-Package schafft eine **neue EU-Behörde** und bringt **viele inhaltliche Änderungen** mit sich
- EBA und AMLA werden **umfangreiche neue Regeln als Level 2- und Level 3-Texte** schaffen
  - (RTS, ITS, Guidelines, Recommendations und Opinions) – informieren Sie sich im Konsultationsverfahren
  - Informationen hierzu auf der EBA-Website (<https://www.eba.europa.eu>)
- Umsetzungsfristen laufen – bereiten Sie sich vor!