

# Die 5. Geldwäscherichtlinie: Was Sie wissen müssen

## Elektronisches Geld & Prepaid-Karten

Prepaid-Methoden unterliegen Kunden Due Dilligence

Die Schwelle, ab der auf Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden verzichtet werden kann, wird gesenkt:

### Von €250 auf €150

Prepaid-Karten, die außerhalb der EU ausgestellt werden, sind verboten, es sei denn, sie wurden in einem Land ausgestellt, das eine Gesetzgebung unterstützt welche auf der 5. Geldwäscherichtlinie basiert.



## Virtuelle Währungen / Kryptowährungen

Kryptowährungen und elektronische Kryptoverwahrstellen sind ab sofort als verpflichtete Gesellschaften angesehen und unterliegen daher den gleichen Geldwäschanforderungen und wie andere von der 4. Geldwäscherichtlinie betroffene Unternehmen. Krypto-Unternehmen müssen sich bei den zuständigen Behörden registrieren, um Geschäfte tätigen zu können.

- ✓ Kunden Due Diligence und Überwachung
- ✓ von Verhaltensmustern Meldung
- ✓ verdächtiger Aktivitäten (SAR)

## Das UBO-Prinzip (UBO)

UBO Verzeichnisse von Firmenbesitzern müssen öffentlich verfügbar sein.

UBO Berichts-Anforderungen treffen, ähnlich wie bei einer Treuhandgesellschaft, auf jegliche Rechtsvereinbarungen zu. Informationen, die unter diese Anforderungen fallen, müssen bei berechtigtem Interesse öffentlich zugänglich gemacht werden.



## Klarheit zu Politisch Exponierten Personen (PEP)

Alle EU-Mitgliedsstaaten müssen eine Liste der herausragenden öffentliche Funktionen herausgeben.



## Hochrisiko-Drittländer

Die EU wird eine Liste von Drittländern mit hohem Risiko erstellen: Verpflichtete Unternehmen müssen eine verstärkte Sorgfaltspflicht (Enhanced Due Diligence, EDD) erfüllen, wenn sie Geld in die und aus den Ländern auf dieser Liste bewegen.

## Andere Wertvorräte

Kunsthändler müssen verdächtige Aktivitäten melden und CDD-Kontrollen durchführen.

Diese Regel gilt auch für hochwertige Kunstwerke: Alle Personen, die mit diesen handeln oder als Vermittler im Handel mit diesen tätig sind, müssen bei Transaktionen Geldwäsche-Identitätsprüfungen anwenden. Diese gelten ab einem Wert von

**€10,000** oder mehr.