

4. Gibt es weitere Pflichten, die ein Vermittler beachten muss?

Als Anwender dieses Leitfadens sind Sie im Hinblick auf Ihre geldwäscherechtlichen Pflichten weisungsgebunden.

Weiterhin haben Sie zu ermöglichen, dass Ihre Tätigkeit regelmäßig überprüft werden kann.

Darüber hinaus müssen Sie sich dazu verpflichten, den vorliegenden Leitfaden an Untervermittler, die für Sie tätig sind, weiterzugeben und diese wiederum in Stichproben daraufhin zu überprüfen, ob die Anleger-Identifizierung gemäß den Bestimmungen dieses Leitfadens durchgeführt wird. Hierzu müssen Sie die bei Ihnen angebotenen Untervermittler auf Basis eines Auszugs aus dem Gewerbezentralregister, aus dem sich die Erlaubnis nach § 34c GewO ergibt, auf ihre Zuverlässigkeit überprüfen und eine vertragliche Vereinbarung mit jedem Untervermittler abschließen, in welcher Sie Ihre geldwäscherechtlichen Verpflichtungen auf diesen übertragen.

Der vorliegende Leitfaden wird erforderlichenfalls aktualisiert. Sie sind dazu verpflichtet, die Identifizierung jeweils anhand der aktuellen Version vorzunehmen.

Mit Bestätigung der Anwendung dieses Leitfadens im Rahmen der Identitätsprüfung auf der Beitrittserklärung erkennen Sie den Inhalt des Leitfadens in seiner jeweils aktuellen Fassung, insbesondere die Ihnen auferlegten Pflichten und Weisungen, als verbindlich an.

5. Wie müssen Vermittler mit Verdachtsfällen umgehen?

Wenn Sie als Vermittler im Zusammenhang mit der Identifizierung Tatsachen feststellen, die darauf schließen lassen, dass die zur Zeichnung verwendeten Geldbeträge aus einer so genannten Geldwäsche-Vortat nach § 261 Strafgesetzbuch (Geldwäsche) stammen oder der Terrorismusfinanzierung dienen könnten, haben Sie dies unverzüglich schriftlich, in Eilfällen auch vorab telefonisch, dem Geldwäschebeauftragten der auf der Beitrittserklärung genannten Gesellschaft, in der Regel der Treuhand-Gesellschaft, mitzuteilen.

Die Kontaktdaten des Geldwäschebeauftragten können auf der in der Beitrittserklärung genannten Internetseite abgerufen werden.

In Eilfällen können Sie sich auch über die auf der Beitrittserklärung angegebene Telefonnummer mit dem Geldwäschebeauftragten verbinden lassen.

Keinesfalls ist der Anleger auf bestehende Verdachtsmomente hinzuweisen.

Sie sollten in diesem Fall jedoch unauffällig versuchen, möglichst umfassende Informationen und Dokumente über den Anleger bzw. den wirtschaftlich Berechtigten und die Herkunft der Gelder zu erhalten.

Verdachtsmomente können insbesondere in den folgenden Situationen gegeben sein:

- Der Anleger kann keinen gültigen Ausweis oder Pass vorlegen und hat hierfür keine schlüssige Erklärung.
- Die Angaben des Anlegers zum wirtschaftlich Berechtigten sind ungenau und/oder nicht nachvollziehbar.
- Der Anleger macht – auf Ihre Nachfrage – keine nachvollziehbaren Angaben über den Zweck und die angestrebte Art der Geschäftsbeziehung, insbesondere wenn diese nicht der langfristigen Geldanlage dienen soll.
- Die Art bzw. der Umfang des Geschäfts (Zeichnung des geschlossenen Fonds, Beteiligungshöhe) passt nicht zu den wirtschaftlichen Verhältnissen des Anlegers.

Der Geldwäschebeauftragte wird Sie in jedem Fall über das Ergebnis seiner Prüfung und die eingeleiteten Schritte informieren. Sollte der Geldwäschebeauftragte eine Verdachtsanzeige nicht für erforderlich halten, so bleibt es Ihnen unbenommen, selbst Verdachtsanzeige zu erstatten.

Die entsprechenden Formulare für die Verdachtsmeldung an den Geldwäschebeauftragten sowie für die Erstattung einer Verdachtsanzeige können auf der Internetseite des VgF Verband geschlossene Fonds e.V. unter www.vgf-online.de abgerufen werden. Hier finden Sie auch eine Zusammenstellung der Kontaktdaten aller Geldwäschebeauftragten der angeschlossenen Fondshäuser.

Sanktion bei Nichtbeachtung

Ein Verstoß gegen die Bestimmungen dieses Leitfadens führt dazu, dass die Beitrittserklärung nicht angenommen werden kann.

Ein wiederholter Verstoß berechtigt dazu, die mit Ihnen bestehende Vertriebsvereinbarung fristlos zu kündigen bzw. Ihnen den Vertrieb von geschlossenen Fonds des jeweiligen Fondshauses zu untersagen und diese Untersagung an die Geldwäschebeauftragten der dem VgF angeschlossenen Fondshäuser zu melden.

Identifizierungs-Leitfaden für Vermittler geschlossener Fonds zur Identifizierung von Anlegern nach dem Geldwäschegesetz

Seit Inkrafttreten der Änderung des Gesetzes zur Bekämpfung der Geldwäsche („Geldwäschegesetz“) am 21. August 2008 unterliegt der Markt der geschlossenen Fonds diversen Pflichten des neuen Geldwäschegesetzes. Die Identifizierungspflichten nach dem Geldwäschegesetz werden nach Maßgabe dieses Leitfadens auf vertraglich gebundene Vermittler geschlossener Fonds, die Inhaber einer Erlaubnis nach § 34c GewO sind, übertragen.

Das Ziel des vorliegenden Leitfadens ist die Festlegung von Mindestanforderungen zur Identifizierung von Anlegern. Er stellt eine verbindliche Weisung dar und soll verhindern, dass die Geldanlage in geschlossene Fonds für Zwecke der Geldwäsche missbraucht wird.

Dieser Leitfaden richtet sich ausschließlich an Vermittler geschlossener Fonds, die eine Gewerbeerlaubnis nach § 34c Gewerbeordnung (GewO) besitzen und nicht bereits aufgrund ihrer sonstigen Tätigkeit nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet sind (so z.B. Vermittler, die (auch) eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d GewO besitzen und Lebensversicherungen vertreiben).

Bitte beachten Sie, dass Sie eine Anleger-Identifizierung nur durchführen dürfen, wenn

- Sie über eine Vertriebsvereinbarung mit der Anbieterin verfügen, die Sie zu dieser Identifikation ermächtigt,
- Sie im Besitz einer gültigen Gewerbeerlaubnis nach § 34c GewO sind,
- Ihre geldwäscherechtliche Zuverlässigkeit regelmäßig überprüft und positiv festgestellt wird.

Teil 1 des Leitfadens gibt einen Kurzüberblick zum Thema Geldwäsche und benennt außerdem die Ziele und Hintergründe des Leitfadens.

Teil 2 enthält konkrete Angaben, wie Sie als Vermittler für geschlossene Fonds bei der Identifizierung von Anlegern vorzugehen haben.

Teil 1: Einleitung

Unter Geldwäsche versteht man – kurz gesagt – das Einschleusen kriminell erworbener Gelder in den legalen Finanzkreislauf mit dem Ziel, die wahre Herkunft zu verschleiern. Das einzuschleusende Geld stammt aus strafbaren „Vortaten“ wie z.B. schweren Formen des Drogen-, Waffen- und Menschenhandels sowie bestimmten anderen Formen organisierter/gewerbsmäßiger Kriminalität, Terrorismusfinanzierung, Fälschungsdelikten, Bestechung und schweren Formen der Steuerhinterziehung.

In der Regel besteht die Geldwäsche aus drei Phasen:

1. Platzierung:

Einschleusung von Geldern aus kriminellen Aktivitäten in den Finanzkreislauf.

2. Verschleierung:

Verwischen der Spuren der illegalen Gelder durch Splittung und Streuung im Rahmen komplexer Finanztransaktionen.

3. Integration:

Rückführung der aus kriminellen Handlungen rührenden Gelder in den legalen Wirtschaftskreislauf und dadurch Legalisierung der Gelder.

Bei der Zeichnung von Anteilen an geschlossenen Fonds können die an der Zeichnung und Verwaltung beteiligten Dienstleister – d.h. insbesondere Treuhänder und Vermittler – in jeder dieser drei Phasen zur Geldwäsche missbraucht werden.

Teil 2: Hinweise für Vermittler zur Durchführung der Identifizierung

1. WER muss identifiziert werden?

Sie müssen Zeichner und den wirtschaftlich berechtigten Anleger identifizieren. Das ist derjenige, der dem geschlossenen Fonds beiträgt und zusätzlich, sofern abweichend, derjenige, der das wirtschaftliche Interesse an diesem Beitritt hat.

Weichen Zeichner und wirtschaftlich Berechtigter voneinander ab, so sind beide zu identifizieren. Wird die Beitrittserklärung durch einen Bevollmächtigten unterzeichnet, muss nicht dieser, sondern der Vollmachtgeber, in dessen Namen der Beitritt erklärt wird, identifiziert werden.

2. WANN muss identifiziert werden?

Die Anleger müssen bereits vor Begründung der Geschäftsbeziehung, also vor Annahme der Beitrittserklärung, identifiziert werden.

Die Beitrittserklärung eines Anlegers zu einem geschlossenen Fonds kann daher nur noch angenommen werden, wenn dort sämtliche für die Identifizierung erforderlichen Angaben gemacht wurden und eine Kopie eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises (siehe hierzu N. 3 a) (1)) als Identifikationsnachweis beigelegt ist.

Der Anleger ist vor jedem Fondsbeitritt zu identifizieren, unabhängig davon, ob er bereits im Rahmen einer früheren Zeichnung identifiziert wurde oder nicht.

3. WIE muss identifiziert werden?

Benutzen Sie zur Identifizierung des Anlegers bitte ausschließlich die Beitrittserklärung zu dem jeweiligen Fonds. Diese sieht sowohl Felder zur Feststellung der persönlichen Daten des Anlegers als auch ein entsprechendes Feld zur Identitätsprüfung vor.

a) Identifizierung von natürlichen Personen

Die Identifizierung einer natürlichen Person hat ausschließlich in deren Anwesenheit zu erfolgen.

Feststellung und Prüfung der Identität in Anwesenheit des Anlegers

Zur Feststellung der Identität einer natürlichen Person sind folgende Angaben zu erheben und auf der Beitrittserklärung anzugeben:

- Vor- und Nachname des Anlegers
- Geburtsort und -datum des Anlegers
- Staatsangehörigkeit des Anlegers
- Meldeanschrift des Anlegers

Darüber hinaus sind Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten zu machen, d.h., es ist festzustellen, ob der Zeichner für eigene oder fremde Rechnung handelt. Handelt der Anleger auf Rechnung eines Dritten, so sind auch dessen Vor- und Nachname sowie seine Meldeanschrift festzuhalten.

Zur Prüfung der Identität des Anlegers ist die

- Nummer des Personalausweises oder Reisepasses durch den Vertriebspartner anzugeben und eine Ausweiskopie beizufügen.

Wenn Sie die Identifizierung **persönlich** vornehmen, gehen Sie bitte wie folgt vor:

(1) Lassen Sie sich vom Anleger dessen (Personal-)Ausweis oder Reisepass („Ausweis/Pass“) im Original vorlegen.

Ausländische Staatsbürger sind grundsätzlich nur anhand von gültigen Ausweisen oder Reisepässen des Drittstaates, die den Anforderungen des § 1 Abs. 2 des Gesetzes über Personalausweise entsprechen, zu identifizieren.

Danach muss ein entsprechender Ausweis folgende Angaben über die Person des Ausweisinhabers enthalten: Familienname und ggf. Geburtsname, Vorname(n), Lichtbild, ggf. akademischer Grad, Tag und Ort der Geburt, Größe, Farbe der Augen, ggf. gegenwärtige Anschrift, Staatsangehörigkeit, Unterschrift, Seriennummer.

(2) Vergewissern Sie sich, dass der Ausweis/Pass zum Zeitpunkt der Identifizierung gültig ist.

(3) Tragen Sie bitte in die dafür vorgesehenen Felder des Kästchens „Identitätsprüfung“ auf der Beitrittserklärung die Ausweis- bzw. Passnummern ein, das Gültigkeitsdatum und die ausstellende Behörde.

(4) Erstellen Sie eine gut leserliche Fotokopie des Ausweises/Passes, auf der auch das Foto deutlich erkennbar ist.

(5) Der Anleger muss bei der Identifizierung persönlich anwesend sein. Vergewissern Sie sich daher mittels Sichtkontrolle des Ausweises, dass die auftretende Person mit der auf dem Ausweis/Pass abgebildeten Person identisch ist.

(6) Geben Sie an, in welcher Eigenschaft Sie die Identifizierung durchgeführt haben.

Sofern Sie neben einer Gewerbeerlaubnis nach § 34c GewO auch eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d GewO besitzen und nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet sind, kreuzen Sie bitte ausschließlich das Feld „Versicherungsvermittler nach § 34d GewO“ an.

(7) Bestätigen Sie alle Angaben durch Ihre Unterschrift am Ende des Kästchens „Identitätsprüfung“ und bringen Sie in dem dafür vorgesehenen Feld gut lesbar Ihren Firmenstempel an.

(8) Versenden Sie alle Unterlagen (Beitrittserklärung, Kopie des Ausweisdokumentes) direkt an die auf der jeweiligen Beitrittserklärung angegebene Adresse.

Darüber hinaus kann die Identitätsprüfung auch von Kreditinstituten oder Finanzdienstleistern (jeweils mit Erlaubnis nach § 32 KWG), Wirtschaftsprüfern, vereidigten Buchprüfern, Steuerberatern, Steuerbevollmächtigten und Versicherungsvermittlern mit einer Gewerbeerlaubnis nach § 34d GewO, die den Pflichten des Geldwäschegesetzes unterliegen, in dem dafür vorgesehenen Feld „Identitätsprüfung“ auf der Beitrittserklärung vorgenommen werden.

In Abwesenheit des Anlegers

Sollte der Anleger im Ausnahmefall **nicht anwesend** sein oder sollte er keine gültigen Ausweisdokumente bei sich haben, kann die Identitätsprüfung über das Postident-Verfahren der Deutschen Post durchgeführt werden. In diesem Fall ist der Beitrittserklärung ein Informationsblatt zum Postident-Verfahren mit dem für die Durchführung notwendigen Coupon beizufügen. Das Informationsblatt kann auf der Internetseite der in der Beitrittserklärung genannten Gesellschaft, in der Regel der Treuhand-Gesellschaft, kostenfrei heruntergeladen werden und enthält eine detaillierte Beschreibung des Verfahrensablaufs. Bitte achten Sie darauf, dass das Feld „Die Prüfung der Identität erfolgt über das Postident-Verfahren gem. beiliegendem Informationsblatt“ auf der Beitrittserklärung angekreuzt wird.

b) Identifizierung von juristischen Personen

Das Erfordernis der persönlichen Anwesenheit entfällt bei der Identifizierung von juristischen Personen.

Feststellung und Prüfung der Identität bei einer juristischen Person

Zur Feststellung der Identität einer juristischen Person sind folgende Angaben zu erheben und auf der Beitrittserklärung zu dokumentieren:

- Name oder Bezeichnung der Firma
- Rechtsform der juristischen Person
- Registernummer
- Anschrift des Sitzes bzw. der Hauptniederlassung
- Name des Vertretungsorgans

Zur Identitätsprüfung einer juristischen Person ist es lediglich erforderlich, dass Sie einen aktuellen Auszug aus dem Handels- oder Genossenschaftsregister bzw. eines vergleichbaren amtlichen Registers oder Verzeichnisses beifügen. Sofern mindestens ein Gesellschafter zu 25% und mehr beteiligt ist, ist zudem eine aktuelle Gesellschafterliste beizufügen.

Hintergrund: Bei juristischen Personen gilt als wirtschaftlich Berechtigter jeder Gesellschafter, der mit 25% oder mehr an der Gesellschaft beteiligt oder in sonstiger Form zu 25% oder mehr das Gesellschaftsvermögen kontrolliert.

Es muss daher bei juristischen Personen immer auch nach den Beteiligungsverhältnissen gefragt und bei entsprechender Beteiligungshöhe/Einflussnahmemöglichkeit zumindest der Name des betreffenden Gesellschafters, d.h. der natürlichen Person, die hinter der Beteiligung steht, festgehalten werden.

Dies gilt entsprechend, wenn der Anleger im wirtschaftlichen Interesse einer juristischen Person handelt (abweichender wirtschaftlicher Berechtigter).

c) Fehler der Identifizierung von Anlegern

Bei der Identifizierung von Anlegern (natürliche Personen) können insbesondere folgende Fehler auftreten:

- Die Fotokopie des Ausweises/Passes ist unleserlich.
- Sie haben sich die Fotokopie des Ausweisdokumentes lediglich vom Anleger faxen lassen, d.h., das Dokument hat zu keiner Zeit im Original vorgelegen.
- Es fehlen Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten auf der Beitrittserklärung.
- Sie nehmen die Identitätsprüfung anhand von Ausweisdokumenten vor, die den gesetzlichen Anforderungen an einen Ausweis/Pass nicht entsprechen, z.B. Führerschein, Studenten- oder Schülerausweise, nicht amtliche Dienstaussweise, DDR-Ausweise.
- Sie haben den Anleger während der Identifizierung nicht persönlich gesehen.