



Übersicht gebräuchlicher Abkürzungen in der Geldwäschecompliance

Anwendungshinweis:

Im Tagesgeschäft der Geldwäschecompliance sind Abkürzungen allgegenwärtig. Um Ihnen eine erste Orientierung geben zu können, haben wir eine Übersicht mit den wichtigsten Abkürzungen zusammengestellt. Natürlich kann diese Übersicht nur unvollständig sein. Daher bitten wir Sie im Interesse aller Nutzer dieser Übersicht, uns fehlende und aus Ihrer Sicht wichtige Abkürzungen unter info@geldwaeschebeauftragter.com mitzuteilen. Wir werden diese Übersicht sukzessive um die fehlenden Abkürzungen ergänzen. Viel Erfolg mit der Nutzung dieser Übersicht und vorab besten Dank für Ihre Hinweise! Ihr Compliance-Team von BOLTZE Recht.

Abkürzung	Bedeutung	Erläuterung
AFCAs	Anti Financial Crime Alliance	Arbeitsgruppe staatlicher und privater Stellen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
AML	Anti Money Laundering	Geldwäscheprevention
AMLTF	Anti Money Laundering Task Force	
AuA	Auslegungs- und Anwendungshinweise	Hinweise zur Auslegung des Geldwäschegesetzes - von verschiedenen Aufsichtsbehörden wie BaFin, BRAK oder RP
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	Aufsichtsbehörde für den gesamten Finanzsektor in Deutschland - damit auch zuständig für die Überwachung der Geldwäscheprevention
BAIT	Bankaufsichtliche Anforderungen an die IT	Rundschreiben der BaFin mit Anforderungen an die Informationstechnologie von beaufsichtigten Kreditinstituten
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision	Basler Ausschuss für Bankenaufsicht
BFH	Bundesfinanzhof	Der Bundesfinanzhof mit Sitz in München ist das oberste Gericht für Steuer- und Zollsachen. Zusammen mit dem BGH, dem Bundesverwaltungsgericht, dem Bundesarbeitsgericht sowie dem Bundessozialgericht gehört er zu den fünf obersten Gerichtshöfen der Bundesrepublik Deutschland
BGH	Bundesgerichtshof	Der BGH in Karlsruhe ist das oberste Gericht in Deutschland und damit letzte Instanz in Zivil- und Strafverfahren
BIZ	Bank für Internationalen Zahlungsausgleich	Internationale Organisation des Finanzwesens, die Mitgliedschaft ist Zentralbanken vorbehalten
BKA	Bundeskriminalamt	International tätige Zentralstelle der deutschen Polizei - führt Ermittlungen und Personenschutz durch, forscht und analysiert
BMF	Bundesfinanzministerium	Das BMF hat neben vielen anderen Aufgaben auch die Fachaufsicht über die FIU, die zentrale Meldestelle für Verdachtsfälle
BMJ	Bundesjustizministerium	Das BMJ ist in der Bundesregierung federführend für die meisten Rechtsbereiche, so auch für das Handels- und Wirtschaftsrecht sowie das Strafrecht und das Prozessrecht
BRAK	Bundesrechtsanwaltskammer	Dachorganisation der 28 Rechtsanwaltskammern in Deutschland, Interessenvertretung
BVA	Bundesverwaltungsamt	
CASP	Crypto Asset Service Provider	Dienstleister im Zusammenhang mit Kryptowerten wie z.B. Kryptobörsen
CDD	Customer Due Dilligence	Beinhaltet insbesondere die Einhaltung der Kundensorgfaltpflichten
CFT	Countering the financing of terrorism	Bekämpfung der Finanzierung von Terrorismus
CPMI	Committee on Payments and Market Infrastructures	Ausschuss für Zahlungsverkehr und Marktinfrastrukturen auf EU-Ebene
DeFi	Decentralised Finance	Dezentrale Finanzdienstleister, die mittels Blockchain-Technologie und Smart Contracts bankenunabhängig Dienste anbieten
DGS	Deposit Guarantee Scheme	Gemeinsames europäisches Einlagensicherungssystem
DIA	Direzione Investigativa Antimafia	Italienisches Kriminalamt zur Bekämpfung der Mafia und der OK
DORA	Digital Operational Resilience Act	Geplante EU-Verordnung zur digitalen operationellen Resilienz von Finanzunternehmen
EAG	Eurasioan Group on Combating ML/TF	
EBA	European Banking Authority	Europäische Bankenaufsichtsbehörde, derzeit mit Federführung zur Geldwäscheprevention
EDSA	Europäischer Datenschutzausschuss	
EIOPA	European Insurance and Occupational Pensions Authority	Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung
ESA's	European Supervisory Authorities	Europäische Aufsichtsbehörden (EBA, EIOPA und ESMA)
ESMA	European Securities and Markets Authority	Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde
ESRB	European Systemic Risk Board	Europäischer Ausschuss für Systemrisiken
EU-Commission	EU-Kommission	Exekutive der EU, entspricht der Regierung in den einzelnen Mitgliedsstaaten
EU-Directive	EU-Richtlinie	Gilt nicht unmittelbar, sondern muss von den EU-Staaten in nationales Recht umgesetzt werden - wie die bisherigen Geldwäsche-Richtlinien.
EU-Regulation	EU-Verordnung	Gilt unmittelbar in allen EU-Mitgliedsstaaten - die neue Geldwäsche-Verordnung soll so die Regularien EU-weit vereinheitlichen.
EuReCa	European Reporting System for material CFT/AML weaknesses	Neu eingerichtete zentrale Datenbank der EBA zur Erfassung wesentlicher Schwachstellen in der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
Europäischer Rat	Organ der EU	Dem Europäischen Rat gehören alle Staats- und Regierungschefs der Mitgliedsländer an. Diese wählen den EU-Ratspräsidenten.
Europarat	Council of Europa	Unabhängige internationale Organisation zum Schutz der Menschenrechte, von Demokratie und Rechtsstaatlichkeit - 1949 von zehn europäischen Staaten gegründet - Kein Gremium der EU
EZB	Europäische Zentralbank	
FASB	Financial Accounting Standards Board	Gremium zur Erstellung und Weiterentwicklung der Rechnungslegungsstandards in den USA
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act	US-Gesetz, das in den USA steuerpflichtige Personen und Unternehmen mit Sitz außerhalb der USA zur Mitteilung steuerrelevanter Daten an die US-Steuerbehörden verpflichtet. Problematisch ist, dass im Gegensatz zu allen anderen Ländern die Steuerpflicht nicht daran anknüpft, dass die Person/das Unternehmen in den USA ansässig ist und Einkommen erzielt, sondern allein an den Besitz der US-Staatsbürgerschaft. Im Rahmen der GWP relevant u.a. bei der Beachtung von US-Sanktionsvorschriften.
FATF	Financial Action Task Force	Wichtigste internationale Arbeitsgruppe zur Bekämpfung und Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Die FATF setzt Standards zur Geldwäscheprevention, fördert die weltweite Verbreitung dieser Standards und überprüft deren Umsetzung in ihren Mitgliedsstaaten. Deutschland ist seit 1989 Mitglied der FATF.
FISG	Gesetz zur Stärkung der Finanzmarktintegrität	Seit Juli 2021 in Kraft - soll die Weiterentwicklung und Neuausrichtung von regulatorischen Anforderungen an Überwachungssysteme, interne Kontrollsysteme und Risikomanagementsysteme fördern.
FIU	Financial Intelligence Unit	Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen - derzeit beim Zoll angesiedelte Stelle zur Sammlung und Auswertung von Verdachtsmeldungen der Verpflichteten
FT	Financing of terrorism	Terrorismusfinanzierung - dt. Abkürzung FT
GDV	Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft	
GRECO	Group of States against Corruption	Internationale Arbeitsgruppe des Europarates zur Bekämpfung von Korruption mit Mitgliedern aus 50 Staaten
Guardia di Finanza	Italienische Finanzpolizei	Aufgabe ist die Bekämpfung von Wirtschaftskriminalität, u.a. Geldwäsche - die Guardia ist militärisch organisiert und hat 61.000 Angehörige.
GwB	Geldwäschebeauftragter	
GwG	Geldwäschegesetz	Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten
GwP	Geldwäscheprevention	Zusammenfassung aller Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche (und Terrorismusfinanzierung)
HRA/HRB	Handelsregisterauszug	
IASB	International Accounting Standards Board	Internationales Gremium für Rechnungslegungsstandards
IDD	Insurance Distribution Directive	Vermittlerrichtlinie - regelt u.a. die Weiterbildungsverpflichtungen für Versicherungsvermittler
IDW	Institut der Wirtschaftsprüfer	Eingetragener Verein zur Förderung der Fachgebiete der Wirtschaftsprüfer und der Weiterentwicklung des Berufsbildes
IKS	Internes Kontrollsystem	System von technischen und organisatorischen Regeln zur Steuerung und Kontrolle im Unternehmen zur Sicherstellung der Einhaltung von Richtlinien und zur Abwehr von Schäden.
IMF	International Monetary Fund	Deutsch: Internationaler Währungsfonds - Sonderorganisation der Vereinten Nationen - Hauptaufgabe ist die Vergabe von Krediten an Länder ohne ausreichende Währungsreserven
oder IWF		
IOSCO	International Organization of Securities Commissions	Internationale Organisation der Wertpapieraufsichtsbehörden mit Sitz in Madrid. Gibt auf ihrer Webseite u.a. Warnungen vor unlauteuren Anbietern von Wertpapieren bekannt (Investor Protection/Alerts Portal)
IVD	Immobilienverband Deutschland	Bundesverband der Immobilienberater, Makler, Verwalter und Sachverständigen
KWG	Kreditwesengesetz	
KryptoWTransferV	Kryptowertetransferverordnung	Seit Okt. 2021 geltende Verordnung zur Verringerung des Geldwäschrisikos beim Transfer von Kryptowerten
KYC	Know-your-customer / Kenne Deine Kunden	Zentrale Anforderung im Rahmen der Geldwäscheprevention
LKA	Landeskriminalamt	Oberbehörde der Landespolizei in den jeweiligen Bundesländern
MICA	Regulation on Markets in Crypto Assets	Geplante EU-Verordnung zur Regulierung von Märkten für Kryptowerte
ML	Money Laundering	Geldwäsche
Moneyval	Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures	Expertengruppe des Europarates zum Monitoring der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung in den Mitgliedsstaaten
NGO	Non Government Organisation	Nicht-Regierungs-Organisation - private Organisationen mit unterschiedlichen Zielsetzungen. Gemeinsam ist ihnen, dass sie oft international ausgerichtet und unabhängig von Staaten sind und keine Gewinnziele verfolgen.
NRA	National Risk Analysis	Nationale Risikoanalyse - zur Geldwäscheprevention - für Deutschland erstellt vom BMF
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development	Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung - Vereinigung von 38 Mitgliedsstaaten zur Förderung von Demokratie und Marktwirtschaft - fungiert u.a. als Dach für die unabhängig arbeitende FATF.
OFAC	Office of Foreign Assets Control	Abteilung des US Departments of Treasury - u.a. verantwortlich für die Veröffentlichung der US-Sanktionslisten und für die Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung



OFC	Offshore Financial Centers	Land oder Gebiet, dass durch besonders günstige Steuerbedingungen die Ansiedlung von Finanzinstituten fördert - oftmals in Verbindung mit laxen Kontrollen und der Weigerung zum Informationsaustausch mit anderen Staaten
OK OWiG	Organisierte Kriminalität Gesetz über Ordnungswidrigkeiten	s. jährlichen Lagebericht des BKA (Lagebild zur organisierten Kriminalität in Deutschland) Im Rahmen der Geldwäscheprävention gibt es in § 56 GwG eine lange Liste von Ordnungswidrigkeiten, die mit einem Bußgeld geahndet werden können
PEP	Politisch exponierte Person	Dazu zählen eine Vielzahl politischer Mandatsträger wie z.B. Regierungsmitglieder, Parlamentsabgeordnete, Mitglieder von obersten Gerichten, Botschafter und hochrangige Offiziere. Bei PEP sind im Rahmen der Geldwäscheprävention per Gesetz verstärkte Sorgfaltspflichten anzuwenden.
RBA	Risikobasierter Ansatz	Der RBA hat sich im Rahmen der Geldwäscheprävention durchgesetzt. Er fordert eine Identifikation und Bewertung von Risiken, denen das verpflichtete Unternehmen ausgesetzt ist im Rahmen der Risikoanalyse sowie die Bestimmung von Sicherungsmaßnahmen, die den Eintritt dieser Risiken verhindern sollen.
RMS RP RTS	Risikomanagementsystem Regierungspräsidium Regulatory Technical Standards	In manchen Bundesländern oberste Aufsichtsbehörde für Geldwäschefragen im Nicht-Finanzsektor Technische Regulierungsstandards - Instrument zur Festlegung von detaillierten technischen Anforderungen im Rahmen von EU-Gesetzen
StGB StPO TF TI	Strafgesetzbuch Strafprozessordnung Terrorismusfinanzierung Transparency International	Financing of terrorism - engl. Abbreviation FT Internationale Nichtregierungsorganisation mit Sitz in Berlin. Zweck ist die weltweite Bekämpfung von Korruption sowie die Prävention entsprechender Straftaten
TR	Transparenzregister	Register zur Erfassung der wirtschaftlich Berechtigten von Unternehmen - Eintragung, Einsichtnahme und Meldung von Unstimmigkeiten
TraFinG	Transparenzregister- und Finanzinformationsgesetz	Gesetz seit Aug. 2021 zur Änderung des Transparenzregisters - Ziel ist eine Vernetzung der Register der einzelnen EU-Mitgliedstaaten, um die Bekämpfung der Geldwäsche zu verbessern
UBO UNODC VAG VAIT	Ultimate Beneficial Owner United Nations Office on Drugs and Crime Versicherungsaufsichtsgesetz Versicherungsaufsichtliche Anforderungen an die IT	Englische Bezeichnung für den wirtschaftlich Berechtigten Büro der Vereinten Nationen für Drogen- und Verbrechensbekämpfung
wB	Wirtschaftlich Berechtigter	Rundschreiben der BaFin mit Anforderungen an die Informationstechnologie von beaufsichtigten Versicherungsgesellschaften
ZAG	Zahlungsdienstaufsichtsgesetz	WB sind natürliche Personen, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle eine juristische Person als Vertragspartner letztlich steht oder natürliche Personen, auf deren Veranlassung eine Transaktion letztlich durchgeführt wird