

**Von:** Thomas [REDACTED] <[REDACTED]@de.ey.com>  
**An:** Mulzer, Martin (Reg Niederbayern) <[REDACTED]@reg-nb.bayern.de>  
**Gesendet am:** 20.05.2020 17:12:46  
**Betreff:** RE: Finanzunternehmen i.S. § 1 Abs. 24 GwG

Sehr geehrter Herr Mulzer,  
 herzlichen Dank für Ihr sehr hilfreiches Feedback.  
 Auf dieser Basis können wir nun, solange es keine anderweitigen Neuigkeiten gibt, gut weiter verfahren.  
 Beste Grüße  
 Thomas [REDACTED]

Find us on: [Facebook](#) | [LinkedIn](#) | [Twitter](#) | [YouTube](#)

Dr. Thomas [REDACTED] | Rechtsanwalt | Of Counsel | Assurance | EMEA Financial Services



Ernst & Young GmbH  
 Margenthaerallee 3-5, 65760 Eschborn/Frankfurt/M., Germany  
 Office: +49 6198 [REDACTED]  
 Mobile: [REDACTED]  
 Mail: [REDACTED]@de.ey.com  
 Website: <http://www.ey.com>  
 Please do not post questions

**From:** Mulzer, Martin (Reg Niederbayern) <[REDACTED]@reg-nb.bayern.de>  
**Sent:** Wednesday, May 20, 2020 4:24 PM  
**To:** Thomas Spies <Thomas.Spies-External@de.ey.com>  
**Cc:** [REDACTED] (Reg Niederbayern) <[REDACTED]@reg-nb.bayern.de>; [REDACTED] (Reg Niederbayern) <[REDACTED]@reg-nb.bayern.de>; [REDACTED] (Reg Niederbayern) <[REDACTED]@reg-nb.bayern.de>; [REDACTED] (Reg Niederbayern) <[REDACTED]@reg-nb.bayern.de>; [REDACTED] (Reg Niederbayern) <[REDACTED]@reg-nb.bayern.de>; [REDACTED] (Reg Niederbayern) <[REDACTED]@reg-nb.bayern.de>; [REDACTED] (Reg Niederbayern) <[REDACTED]@reg-nb.bayern.de>  
**Subject:** AW: Finanzunternehmen i.S. § 1 Abs. 24 GwG

Sehr geehrter Herr Dr. [REDACTED],

Bezug nehmend auf Ihre E-Mails vom 20.02.2020 sowie die Telefonate in der Zwischenzeit hierzu, halten wir Ihre Rechtsauffassung nach aktuell vorliegenden Informationen bis auf Weiteres für vertretbar.

Eine Abstimmung mit der BaFin hierzu war trotz wiederholter Anfragen leider bisher nicht möglich, da diese stets unbeantwortet blieben. Somit steht deren rechtl. Einschätzung als weiterer Bewertungsmaßstab derzeit noch aus.

Sobald wir eine Rückmeldung von der BaFin erhalten, melden wir uns nochmals bei Ihnen.

Wie bereits telefonisch mitgeteilt, hat Bayern bislang noch keine Allgemeinverfügung zur Bestellung eines Geldwäschebeauftragten gem. § 7 Absatz 3 GwG erlassen.

Wir hoffen, Ihnen weitergeholfen zu haben und bitten um Nachsicht für die coronabedingt verspätete Antwort.

Mit freundlichen Grüßen

Martin Mulzer  
Regierung von Niederbayern  
Sachgebiet 10 - Geldwäscheprävention  
Regierungsplatz 540  
84028 Landshut  
☐ +49-(0)871-808-  
☐ E-Mail: @reg-nb.bayern.de  
☐ <http://www.regierung.niederbayern.bayern.de/>

Von: Thomas <>@de.ey.com>  
Gesendet: Freitag, 6. März 2020 09:22  
An: (Reg Niederbayern) <>@reg-nb.bayern.de>  
Betreff: RE: Finanzunternehmen i.S. § 1 Abs. 24 GwG

Guten Morgen sehr geehrte Frau  
darf ich im Nachgang zu unserem Telefonat und E-Mail Austausch fragen, ob es schon eine Indikation zu der unten aufgeworfenen Frage des Finanzinstituts gibt?  
Beste Grüße  
Thomas

Dr. Thomas | Rechtsanwalt | Of Counsel | Assurance | EMEA Financial Services

Ernst & Young GmbH  
Office: +49 8198 Mobile: +  
Building a better working world #BetterQuestions

From: Thomas  
Sent: Thursday, February 20, 2020 2:46 PM  
To: @reg-nb.bayern.de  
Subject: Finanzunternehmen i.S. § 1 Abs. 24 GwG

Sehr geehrte Frau,  
herzlichen Dank für Ihr schnelles Feedback.  
Wie unten im Mail und am Telefon erwähnt befassen wir uns mit den Neuerungen des GwG und hier speziell auch mit der Frage der Ihnen in Sachen Geldwäscheprävention beaufsichtigten Finanzunternehmen. Wie gesagt sind die der BaFin unterstehenden Banken, ZAG Institute etc. auf der BaFin Homepage aufgeführt.  
Für die Finanzunternehmen gibt es nichts Vergleichbares. Und unseres Wissens gibt es auch noch keine Handreichung, Interpretationshilfe, Anwendungs- und Auslegungshinweise o.ä. die über den Inhalt der Gesetzesbegründung hinaus geht.  
Insoweit darf ich Sie nach Ihrer Auffassung zur Wirecard AG, ein Dax 30 Unternehmen in Aschheim bei München, befragen, die wir in Sachen Prävention von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstiger strafbarer Handlungen beratend und qualitätssichernd unterstützen dürfen.  
<https://ir.wirecard.com/websites/wc/German/1000/ueber-wirecard.html>  
Während die Bank (Wirecard Bank AG) von der BaFin beaufsichtigt wird, sind wir der Ansicht, dass die Wirecard AG selber eine Finanzunternehmen im Sinne von § 1 Abs. 24 Satz 1 Nr. 1 GwG ist, da es neben der eigenen operativen Tätigkeit (Software und Hardware für Bezahlsystem) auch noch eine größere Anzahl von Töchtern im Ausland hält, die, wie im Gesetz in § 1 Abs. 24 Satz 2 GwG formuliert, dem „Finanzinstitutssektor“ zuzurechnen sind.  
Dürfen wir nach Ihrer Rechtsauffassung und Interpretation der rubrizierten Norm fragen.  
Mit besten Grüßen

Thomas [REDACTED]

Dr. Thomas [REDACTED] Rechtsanwalt | Of Counsel | Assurance | EMEIA Financial Services

Ernst & Young GmbH  
Office: +49 6198 [REDACTED] | Mobile: [REDACTED] | [REDACTED]@de.ey.com  
Ernst & Young - [www.ey.com](http://www.ey.com) - [ey@de.ey.com](mailto:ey@de.ey.com)

From: Thomas [REDACTED]

Sent: Thursday, February 20, 2020 2:08 PM

To: 'geldwaeschepraevention@reg-nb.bayern.de' <[geldwaeschepraevention@reg-nb.bayern.de](mailto:geldwaeschepraevention@reg-nb.bayern.de)>

Subject: Geldwäsche Allgemeinverfügung

Sehr geehrte Damen und Herren,  
haben Sie eine Allgemeinverfügung ähnlich der beigefügten aus Baden Württemberg erlassen? Konnte auf Ihrer Web-Site nichts finden.

Dies Frage interessiert uns auch vor dem Hintergrund des neuen § 1 Abs. 24 GwG, der die Ihnen unterstehenden Finanzunternehmen definiert, die ja zum Teil (auch im Ausland) Unternehmen aus dem „Kreditinstituts-, Finanzinstituts- und Versicherungssektor“ im Sinne von § 1 Abs. 24 Satz 2 GwG halten können.

Falls Sie einen solchen VA erlassen haben, wäre ich für einen Hinweis auf die Fundstelle bzw. die Übersendung dankbar.

Vielen Dank für Ihr Feedback und beste Grüße

Thomas [REDACTED]

Find us on: [Facebook](#) | [LinkedIn](#) | [Twitter](#) | [YouTube](#)

Dr. Thomas [REDACTED] Rechtsanwalt | Of Counsel | Assurance | EMEIA Financial Services



Ernst & Young GmbH  
Mergenthalerallee 3-5, 65760 Eschborn/Frankfurt/M., Germany  
Office: +49 6198 [REDACTED]  
Mobile: + [REDACTED]  
Mail: [REDACTED]@de.ey.com  
Website: <http://www.ey.com>  
Ernst & Young - [www.ey.com](http://www.ey.com) - [ey@de.ey.com](mailto:ey@de.ey.com)

Ernst & Young GmbH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Unabhängiges Mitglied von Ernst & Young Global Limited

Aufsichtsratsvorsitzender: WP/StB Georg Graf Waldersee - Geschäftsführung: WP/StB Hubert

Barth, Vorsitzender

RA/StB Dr. Henrik Ahlers - WP/StB Ute Benzel - Constantin M. Gall

WP/StB Alexander Kron - WP/StB Mathieu Meyer - WP/StB Prof. Dr. Peter Wollmert

Sitz der Gesellschaft: Stuttgart - Rechtsform: GmbH - Amtsgericht Stuttgart HRB 730277 - USt-ID:

DE 147799609

This e-mail communication (and any attachment/s) is confidential and intended only for the individual(s) or entity named above and to others who have been specifically authorized to receive it. If you are not the intended recipient, please do not read, copy, use or disclose the contents of this communication to others. Please notify the sender that you have received this e-mail in error, by calling the phone number indicated or by e-mail, and delete the e-mail (including any attachment/s) subsequently. This information may be subject to professional secrecy (e. g. of auditor, tax or legal advisor), other privilege or otherwise be protected by work product immunity or other legal rules. Thank you.

Data privacy notice: The Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft protects your personal data. Please find more information about how we process your personal data in our privacy notice: [www.de.ey.com/datenschutz-EYGmbH](http://www.de.ey.com/datenschutz-EYGmbH). Furthermore the Ernst & Young Member Firms share an international system for the maintenance and administration of your personal contact details in order to be able to send you up-to-date information and invitations tailored to you and your needs. If you do not wish to make use of this service offered by Ernst & Young, please send a mail to [EYCRM@EY.COM](mailto:EYCRM@EY.COM)

---

Ernst & Young GmbH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Unabhängiges Mitglied von Ernst & Young Global Limited  
Aufsichtsratsvorsitzender: WP/StB Georg Graf Waldersee - Geschäftsführung: WP/StB  
Hubert Barth, Vorsitzender  
RA/StB Dr. Henrik Ahlers - WP/StB Ute Benzel - Constantin M. Gall  
WP/StB Alexander Kron - WP/StB Mathieu Meyer - WP/StB Prof. Dr. Peter Wollmert  
Sitz der Gesellschaft: Stuttgart - Rechtsform: GmbH - Amtsgericht Stuttgart HRB 730277 -  
USt-ID: DE 147799609

This e-mail communication (and any attachment/s) is confidential and intended only for the individual(s) or entity named above and to others who have been specifically authorized to receive it. If you are not the intended recipient, please do not read, copy, use or disclose the contents of this communication to others. Please notify the sender that you have received this e-mail in error, by calling the phone number indicated or by e-mail, and delete the e-mail (including any attachment/s) subsequently. This information may be subject to professional secrecy (e. g. of auditor, tax or legal advisor), other privilege or otherwise be protected by work product immunity or other legal rules. Thank you.

Data privacy notice: The Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft protects your personal data. Please find more information about how we process your personal data in our privacy notice: [www.de.ey.com/datenschutz-EYGmbH](http://www.de.ey.com/datenschutz-EYGmbH). Furthermore the Ernst & Young Member Firms share an international system for the maintenance and administration of your personal contact details in order to be able to send you up-to-date information and invitations tailored to you and your needs. If you do not wish to make use of this service offered by Ernst & Young, please send a mail to [EYCRM@EY.COM](mailto:EYCRM@EY.COM)