

BaFin | Postfach 12 53 | 53002 Bonn

Institut für Wirtschaftsprüfer in Deutschland
e.V.
Tersteegenstr. 14
40474 Düsseldorf



04.11.2013
GZ: GW 2-GW 2206-2013/0001 (Bitte stets angeben)
2013/1135142
Bestimmung von Prüfungsinhalten gemäß § 30 KWG bzw. § 18 Abs. 4
ZAG

Sehr geehrte Damen und Herren,

gemäß § 30 KWG bzw. § 18 Abs. 4 ZAG setze ich für die Jahresabschlussprüfung einen Schwerpunkt auf die Einhaltung der Sorgfalts- und Organisationspflichten beim E-Geld-Geschäft gemäß § 25i KWG und § 3 Abs. 1 GwG bzw. § 25c Abs. 2 KWG.


Die Prüfer sollen feststellen,

1. ob das Institut Prepaid Kreditkarten herausgibt,
2. ob hierfür ein identifiziertes Zahlungskonto beim emittierenden Institut bestehen muss oder nicht,
3. ob und wie die Pflichten nach § 25i Abs. 1 KWG und § 3 Abs. 1 Nr. 1 und 4 GwG bzw. § 25c Abs. 2 KWG erfüllt werden bzw. die Voraussetzungen des § 25i Abs. 2 KWG vorliegen. Insbesondere ist darzulegen, wie die mit der Prepaid Kreditkarte durchgeführten Transaktionen im Monitoring überwacht werden.

Ich bitte Sie, dieses Schreiben den Instituten bzw. den Jahresabschlussprüfern zukommen zu lassen.

Mit freundlichen Grüßen

Im Auftrag


Richter-Müller

**Abteilung
Geldwäscheprävention**

Hausanschrift:
Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Str. 108
53117 Bonn | Germany

Kontakt:
Susanne Richter-Müller
Referat GW 2
Fon +49 (0)2 28 41 08-7505
Fax +49 (0)2 28 41 08-1550
poststelle@bafin.de
www.bafin.de

Zentrale:
Fon +49 (0)2 28 41 08-0
Fax +49 (0)2 28 41 08-1550

Dienstsitze:
53117 Bonn
Graurheindorfer Str. 108
Georg-von-Boeselager-Str. 25

53175 Bonn
Dreizehnmorgenweg 13-15
Dreizehnmorgenweg 44-48

60439 Frankfurt
Marie-Curie-Str. 24-28