Die Stadtsparkasse Düsseldorf unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienst-leistungsaufsicht (BaFin) und betreibt ihre Geschäfte auf Grundlage der einschlägigen gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Regelungen. Dazu zählen insbesondere die einschlägigen Bestimmungen zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder sonstiger strafbarer Handlungen, die zu einer Gefährdung des Vermögens des Instituts führen können, die vor allem im Geldwäschegesetz (GWG) und im Kreditwesengesetz (KWG) niedergelegt sind. Zusätzlich beachtet die Stadtsparkasse Düsseldorf internationale Standards und Empfehlungen, wie sie insbesondere von der FATF (Financial Action Task Force) und von der Wolfsberg Group veröffentlicht werden.	Stadtsparkasse Düsseldorf is subject to banking supervision by the Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), and operates according to applicable law and regulatory requirements. These are inter alia the relevant rules against money laundering, terrorism financing, or other chargeable conduct which could endanger the institute's assets. In particular, these rules are determined in the German Money Laundering Act (Geldwäschegesetz, GwG) and the German Banking Act (Kreditwesengesetz, KWG). In addition to these rules Stadtsparkasse Düsseldorf adheres to international standards and recommendations, in particular those published by the FATF (Financial Action Task Force) and the Wolfsberg Group.
Die Stadtsparkasse Düsseldorf verfügt über die darin geforderten Verfahren und Grundsätze. Sie hat entsprechende Arbeitsanweisungen erlassen, die für alle Mitarbeiter der Stadtsparkasse Düsseldorf gelten und überwacht die Einhaltung der geldwäscherechtlichen Vorschriften laufend. Entsprechend der gesetzlichen Regelungen hat sie einen Geldwäschebeauftragten sowie einen stellvertretenden Geldwäschebeauftragten bestellt, der auch für die gruppenweite Einhaltung der geldwäscherechtlichen Sorgfaltspflichten (§ 25g KWG) zuständig ist.	Stadtsparkasse Düsseldorf has implemented the procedures and meets the minimum requirements specified therein. It enacts a policy which is applicable for all employees of Stadtsparkasse Düsseldorf and permanently controls the adherence to the relevant rules against money laundering. According to applicable law Stadtsparkasse Düsseldorf has appointed an anti-money laundering officer, who is also responsible for the duties being met by the subordinated enterprises, branches and subsidiaries (Sec. 25g KWG).
Der Geldwäschebeauftragte ist gleichzeitig Leiter der Compliance-Abteilung der Stadtsparkasse Düsseldorf, die neben der Prävention vor Geldwäsche-, Terrorismus-finanzierung und sonstiger strafbarer Handlungen auch für die Einhaltung der	The anti-money laundering officer is simultaneously head of the Compliance Department of the Stadtsparkasse Düsseldorf. Besides the prevention of money laundering, terrorism financing, and other chargeable conduct this department is also responsible for

wertpapierrechtlichen Vorschriften zuständig ist.	the compliance with applicable provisions regarding securities.
Zu den Kernaufgaben der Geldwäsche-prävention zählen insbesondere	The basic principles of anti money laundering are in particular
• die Feststellung der Identität des Kunden bei der Begründung von Geschäftsbeziehungen sowie der Abwicklung von Einzeltransaktionen,	• to ascertain the customer's identity when entering into a business relationship or when executing a single transaction,
• die Abklärung des Zwecks und der angestrebten Art der Geschäftsbeziehung,	• to establish the aspired kind and purpose of the business relationship,
• der Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten, also derjenigen natürlichen Person, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Vertragspartner letztlich steht oder auf dessen Veranlassung eine Transaktion letztlich durchgeführt oder eine Geschäfts-beziehung begründet wird,	• to identify the beneficial owner, who is/are the ultimate natural person/s, which own or control the customer or on which behalf a transaction is carried out or business relationship is established,
• der Überwachung des Korrespondenz-bankgeschäftes,	• to supervise the business with correspondent banks,
• der laufenden Überwachung der Geschäftsbeziehungen (Monitoring), um zweifelhafte oder ungewöhnliche Transaktionen überwachen, einschätzen und ggf. prüfen zu können,	• to permanently monitor of clients' accounts and business relationships in order to detect, supervise and, if necessary, verify unusual or suspicious transactions,
• die Meldung von Verdachtsfällen an die zuständigen Strafverfolgungs- und Aufsichtsbehörden,	• to report suspicious circumstances or transactions to the competent authorities according to local law,
• die Sicherstellung der Zuverlässigkeit der Mitarbeiter,	• to assure the reliability of staff,
• die laufende Durchführung von Kontrollen im Bereich der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierungsbekämpfung,	• to carry out permanent controls related to anti money laundering and terrorism financing,
• die Durchführung und Veranlassung von Geldwäsche-Schulungen,	• to arrange and carry out anti-money laundering training,
• die Erstellung und laufende Fortführung einer Risiko- und Gefährdungsanalyse und	• to set up and permanently carry out risk exposure analysis and
• die Einhaltung von Embargo- und Sanktions-Bestimmungen.	• to ensure adherence to all applicable embargo and sanctions regulations