

# Inhalt

|                                                          |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Vorwort von Dr. Elena Scherschneva .....</b>          | <b>11</b> |
| <b>Geldwäsche-Prävention im Fokus .....</b>              | <b>13</b> |
| Geldwäsche in kleinem und großem Stil .....              | 15        |
| Terroranschläge nehmen zu.....                           | 18        |
| Mühsam, aber unverzichtbar.....                          | 19        |
| Diskrepanz zwischen Theorie und Praxis.....              | 21        |
| <b>Wovon sprechen wir überhaupt?.....</b>                | <b>23</b> |
| Die drei Phasen der Geldwäsche.....                      | 23        |
| Geldwäscherei - § 165 StGB.....                          | 25        |
| Was verstehen wir unter Terrorismusfinanzierung? .....   | 27        |
| Terrorismusfinanzierung - § 278d StGB .....              | 28        |
| Wie finanzieren sich terroristische Organisationen?..... | 30        |
| <b>Nationale Risikoanalyse Österreichs.....</b>          | <b>35</b> |
| Financial Action Task Force on Money Laundering .....    | 36        |
| Bedrohungsfaktoren für Österreich .....                  | 37        |
| Risikofaktoren des Finanzsektors .....                   | 41        |
| Verdachtsmeldungen im Branchenvergleich .....            | 42        |
| Bargeldbasierte Wirtschaft .....                         | 45        |
| FATF zur Gewerbeordnung.....                             | 46        |
| <b>Geldwäsche-Richtlinien der EU .....</b>               | <b>49</b> |
| Österreichisches „Gesetzes-Wirrwarr“ .....               | 51        |
| Aktionsplan der Europäischen Kommission.....             | 53        |
| Fünfte Geldwäsche-Richtlinie der EU .....                | 57        |
| <b>Neue Entwicklungen bei der Geldwäsche .....</b>       | <b>61</b> |
| Hawala-Finanzsystem: schnell und diskret.....            | 61        |
| Geldwäsche als professionelle Dienstleistung .....       | 63        |
| Krypto-Währungen im Vormarsch.....                       | 63        |
| Einsatz von Finanzagenten .....                          | 65        |
| Online-Banken .....                                      | 67        |
| Bargeld – noch immer aktuell.....                        | 68        |
| Dokumentenfälschungen .....                              | 68        |

|                                                            |            |
|------------------------------------------------------------|------------|
| Sozialleistungsbetrug.....                                 | 69         |
| Anlagebetrug.....                                          | 71         |
| Immobilien .....                                           | 72         |
| KFZ-Branche.....                                           | 73         |
| <b>Wer wird in die Pflicht genommen? .....</b>             | <b>75</b>  |
| Handelsgewerbetreibende, Versteigerer & Kunsthändler ..... | 75         |
| Exkurs: Gilt E-Geld als Bargeld? .....                     | 80         |
| Immobilienmakler .....                                     | 81         |
| Unternehmensberater .....                                  | 84         |
| Bürodienstleister .....                                    | 86         |
| Versicherungsvermittler .....                              | 86         |
| Gewerbliche Vermögensberater .....                         | 88         |
| Auch die Behörde ist verpflichtet.....                     | 90         |
| Internes Meldeverfahren einrichten .....                   | 91         |
| Ruhend gestellte Gewerbeberechtigungen.....                | 91         |
| <b>Begriffsdefinitionen.....</b>                           | <b>93</b>  |
| Geldwäsche .....                                           | 93         |
| Terrorismusfinanzierung.....                               | 97         |
| Wirtschaftlicher Eigentümer.....                           | 97         |
| Politisch exponierte Person.....                           | 100        |
| Familienmitglieder .....                                   | 106        |
| Bekanntermaßen nahestehende Personen .....                 | 107        |
| Geschäftsbeziehung .....                                   | 108        |
| Führungsebene.....                                         | 109        |
| Gruppe .....                                               | 110        |
| Weitere Begriffsdefinitionen .....                         | 111        |
| Verdacht.....                                              | 111        |
| Transaktion.....                                           | 112        |
| <b>Was sind Ihre Pflichten? .....</b>                      | <b>113</b> |
| <b>Unternehmensinterne Risikobewertung .....</b>           | <b>115</b> |
| Risikobewertung – kurz & einfach.....                      | 120        |
| Standortbezogenes und örtliches-geografisches Risiko ..... | 122        |
| Vertriebskanalrisiko .....                                 | 124        |
| Kunden und kundenbezogenes geographisches Risiko .....     | 126        |

|                                                                    |            |
|--------------------------------------------------------------------|------------|
| Produkt-, sortimentsbezogenes Risiko .....                         | 130        |
| Transaktionsrisiko .....                                           | 132        |
| Dienstleistungen, dienstleistungsbezogenes Risiko .....            | 134        |
| Exkurs: Müssen große Geldbeträge im Spiel sein? .....              | 139        |
| Ergebnis der Risikobewertung .....                                 | 141        |
| Risikobewertung im Detail .....                                    | 143        |
| Faktoren für potenziell geringes Risiko .....                      | 151        |
| Faktoren für potenziell höheres Risiko .....                       | 152        |
| <b>Allgemeine Sorgfaltspflichten.....</b>                          | <b>155</b> |
| Bei Begründung einer Geschäftsbeziehung.....                       | 155        |
| Bei gelegentlichen Transaktionen von 15.000 Euro .....             | 157        |
| Bei Transaktionen von 10.000 Euro oder mehr in bar .....           | 159        |
| Exkurs: Smurfing .....                                             | 160        |
| Verdacht auf terroristische Aktivitäten.....                       | 161        |
| Zweifel an Echtheit von Kundenidentifikationsdaten. ....           | 162        |
| <b>Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden.....</b>                    | <b>163</b> |
| Feststellen und Überprüfen der Kundenidentität .....               | 163        |
| Feststellen der Identität des wirtschaftlichen Eigentümers.....    | 165        |
| Bewerten von Zweck und Art der Geschäftsbeziehung .....            | 168        |
| Kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung.....            | 170        |
| Aktualisierung von Dokumenten und Informationen.....               | 171        |
| Feststellen des PEP-Status des Kunden.....                         | 172        |
| Sorgfaltspflichten gegenüber Begünstigten.....                     | 173        |
| Verbot anonymer Konten, Sparbücher und Schließfächer .....         | 174        |
| Sorgfaltspflichten bei Bestandskunden .....                        | 175        |
| Folgen der Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten.....              | 177        |
| <b>Feststellen und Überprüfen der Identität .....</b>              | <b>179</b> |
| Identifizieren natürlicher Personen .....                          | 180        |
| Exkurs: Digitale Verfahren zur Identifizierung .....               | 185        |
| Lesbare und erkennbare Kopie ab Original.....                      | 187        |
| Identifizieren juristischer Personen .....                         | 188        |
| Identifizieren von Vertretungsverhältnissen.....                   | 191        |
| Identifizieren von Treugebern & wirtschaftlichen Eigentümern ..... | 192        |
| Das Register der wirtschaftlichen Eigentümer.....                  | 195        |

|                                                                |            |
|----------------------------------------------------------------|------------|
| Was kostet ein WiEReG-Auszug? .....                            | 198        |
| Was heißt das nun für die Praxis? .....                        | 200        |
| <b>Vereinfachte Sorgfaltspflichten.....</b>                    | <b>203</b> |
| Vereinfachte Sorgfaltspflichten bei Lebensversicherungen ..... | 205        |
| <b>Verstärkte Sorgfaltspflichten .....</b>                     | <b>207</b> |
| Geschäftsbeziehungen mit PEPs .....                            | 208        |
| Feststellen des PEP-Status in der Praxis.....                  | 211        |
| Feststellen des PEP-Status eines Begünstigten .....            | 216        |
| Verstärkte Sorgfaltspflichten bei PEPs .....                   | 216        |
| Kunden mit Bezug zu Drittländern mit hohem Risiko.....         | 218        |
| Erhöhte fortlaufende Überwachung .....                         | 224        |
| <b>Zulässigkeit der Ausführung durch Dritte.....</b>           | <b>227</b> |
| <b>Einblick in die Prüfpraxis der Behörden .....</b>           | <b>231</b> |
| Wie läuft eine Prüfung in der Praxis ab? .....                 | 233        |
| Wonach fragt die Behörde vor Ort? .....                        | 235        |
| Beispiele aus der Prüfpraxis der Behörden.....                 | 237        |
| <b>Allgemeine Meldepflichten.....</b>                          | <b>241</b> |
| Was ist goAML?.....                                            | 245        |
| Anonyme, interne Meldemöglichkeit.....                         | 247        |
| <b>Die Geldwäschemeldestelle A-FIU.....</b>                    | <b>249</b> |
| „Niemand weiß was Sie sich denken“ .....                       | 252        |
| Vorgehen der Geldwäschemeldestelle .....                       | 253        |
| Fallbeispiele aus der Praxis .....                             | 254        |
| <b>Beispiele für mögliche Verdachtsmomente .....</b>           | <b>265</b> |
| Weitere Anhaltspunkte.....                                     | 268        |
| <b>Durchführung von Transaktionen .....</b>                    | <b>271</b> |
| Diskriminierungsverbot .....                                   | 272        |
| Unterrichtung der Geldwäschemeldestelle .....                  | 273        |
| <b>Verbot der Informationsweitergabe .....</b>                 | <b>275</b> |
| <b>Aufbewahrung von Aufzeichnungen.....</b>                    | <b>277</b> |
| <b>Datenschutz .....</b>                                       | <b>279</b> |
| <b>Interne Verfahren .....</b>                                 | <b>281</b> |

|                                       |            |
|---------------------------------------|------------|
| <b>Schulung der Mitarbeiter.....</b>  | <b>285</b> |
| Zuverlässigkeit der Mitarbeiter ..... | 287        |
| <b>Strafbestimmungen.....</b>         | <b>289</b> |
| <b>Was ist konkret zu tun? .....</b>  | <b>293</b> |
| <b>Quellenverzeichnis .....</b>       | <b>297</b> |

## Rechtshinweis

Der Inhalt dieses Buches stellt keine abschließende und keine vollständige Information dar. Eine individuelle, unternehmensspezifische Betrachtung sowie gegebenenfalls die Inanspruchnahme von spezialisierten (Rechts-)Beratern kann durch die Inhalte dieses Buches nicht ersetzt werden. Die Inhalte dieses Buches stellen keine Rechtsberatung dar, und geben lediglich den Wissens- und Erfahrungsstand der Autoren auf Basis der zum Zeitpunkt des Verfassens geltenden gesetzlichen Bestimmungen (Juli 2020) wieder. Trotz sorgfältiger Prüfung aller Inhalte sind Irrtümer und Fehler nicht auszuschließen, ebenso wird für die Richtigkeit des Inhalts keine Gewähr übernommen. Eine Haftung der Autoren ist ausgeschlossen.

Im Sinne der besseren Lesbarkeit wird entweder die männliche oder die weibliche Form von personenbezogenen Wörtern gewählt. Damit wird keinesfalls das jeweils andere Geschlecht benachteiligt. Alle Geschlechter mögen sich von den Inhalten dieses Buches gleichermaßen angesprochen fühlen.