

Inhalt

Vorwort von Andreas Dolezal	11
Kampf gegen Geldwäsche im Fokus	17
Geldwäsche in kleinem und großem Stil	22
Typische Irrtümer	28
Terroranschläge nehmen zu.....	33
Herausfordernd, aber unverzichtbar	34
Naming & Blaming	37
Neue österreichische Strategie.....	40
Diskrepanz zwischen Theorie und Praxis.....	43
Gesetzliche Grundlagen.....	47
Woher kommt der Begriff „Geldwäsche“?	47
Was verstehen wir unter Geldwäsche?	48
Geldwäscherei (§ 165 StGB)	51
Was verstehen wir unter Terrorismusfinanzierung?	59
Terrorismusfinanzierung (§ 278d StGB).....	61
Exkurs: Wie finanzieren sich Terrororganisationen?	62
Wer sind wirtschaftliche Eigentümer?	65
Zugang zum WiEReG-Register einrichten.....	68
Einsicht ins WiEReG-Register nehmen	70
Kosten der Einsicht ins WiEReG-Register	74
Aufsichtsbehörden	79
Nationale Aufsichtsbehörden	79
Europäische Aufsichtsbehörden	82
Internationale Aufsichtsbehörde.....	84
Geldwäsche-Richtlinien der EU	91
Österreichisches „Gesetzes-Wirrwarr“	94
Aktionsplan der Europäischen Kommission.....	97
5. EU-Geldwäsche-Richtlinie	101
Richtlinie über die strafrechtliche Bekämpfung.....	104
Ausblick: 6. EU-Geldwäsche-Richtlinie.....	105

Nationale Risikoanalyse Österreichs.....	113
Methoden der Geldwäscherei.....	119
Bedrohungen und Verletzbarkeiten in Österreich.....	121
Sektor-Risikoanalyse Finanzsektor	126
Sektor-Risikoanalyse Gewerbe	129
Geldwäschemeldestelle A-FIU	137
Verdachtsmeldungen im Branchenvergleich	141
Fallbeispiele aus der Praxis	144
Vortaten zur Geldwäsche	156
Methoden der Geldwäsche	167
Verpflichtete gemäß Gewerbeordnung	181
Handelsgewerbetreibende, Versteigerer & Kunsthändler	181
Wann besteht zwischen Transaktionen eine Verbindung?	186
Immobilienmakler	190
Unternehmensberater	192
Bürodienstleister	195
Versicherungsvermittler	195
Gewerbliche Vermögensberater	196
Auch die Behörde ist verpflichtet.....	199
Internes Meldeverfahren einrichten	200
Ruhend gestellte Gewerbeberechtigungen.....	201
Begriffsdefinitionen.....	205
Geldwäsche	205
Terrorismusfinanzierung.....	206
Wirtschaftlicher Eigentümer	206
Politisch exponierte Person	209
Familienmitglieder	218
Bekanntermaßen nahestehende Personen	219
Geschäftsbeziehung	221
Führungsebene.....	222
Gruppe	224
Weitere Begriffsdefinitionen.....	224

Was sind Ihre Pflichten?	229
Unternehmensinterne Risikobewertung	233
Potenziell geringes/erhöhtes Risiko.....	240
Risikobewertung in der Praxis	243
Einheitliche Fragen für alle Berufsgruppen.....	248
Berufsspezifische Fragen	265
Exkurs: Müssen große Geldbeträge im Spiel sein?	272
Risikoanalyse online oder offline erstellen?	276
Ergebnisermittlung offline	277
Angemessene Strategien, Kontrollen und Verfahren.....	279
Individuelle Risikobewertung	281
Allgemeine Sorgfaltspflichten.....	285
Bei Begründung einer Geschäftsbeziehung.....	285
Bei gelegentlichen Transaktionen von 15.000 Euro	288
Bei Transaktionen von 10.000 Euro oder mehr	291
Verdacht auf terroristische Aktivitäten.....	292
Zweifel an Echtheit von Kundenidentifikationsdaten	294
Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden.....	297
Feststellen und Überprüfen der Kundenidentität	298
Feststellen der Identität des wirtschaftlichen Eigentümers.....	299
Bewerten von Zweck und Art der Geschäftsbeziehung	302
Kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung.....	304
Feststellen des PEP-Status des Kunden.....	306
Sorgfaltspflichten gegenüber Begünstigten.....	314
Sorgfaltspflichten bei Bestandskunden	317
Folgen der Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten.....	318
Feststellung und Überprüfung der Identität.....	323
Identifizieren natürlicher Personen	324
Identifizieren juristischer Personen	331
Identifizieren von Vertretungsverhältnissen.....	333
Identifizieren von wirtschaftlichen Eigentümern.....	335
Vereinfachte Sorgfaltspflichten.....	343
Zulässigkeit der Ausführung durch Dritte.....	346

Verstärkte Sorgfaltspflichten	353
Geschäftsbeziehung zu PEP	354
Kunden mit Bezug zu Drittländern mit hohem Risiko.....	355
Erhöhte fortlaufende Überwachung	361
Allgemeine Meldepflichten.....	365
Was ist goAML?.....	368
Zugang zu goAML vorsorglich einrichten	370
Schutz von Angestellten	372
Wie anonym bleiben meldende Verpflichtete?	373
Anonyme, interne Meldemöglichkeit.....	374
Beispiele für mögliche Verdachtsmomente	375
Weitere Anhaltspunkte.....	379
Durchführung von Transaktionen	381
Meldung der Gewerbeaufsichtsbehörde.....	382
Verbot der Informationsweitergabe.....	383
Aufbewahrung und Datenschutz	387
Datenschutz.....	388
Interne Verfahren & Schulung der Mitarbeiter.....	393
Schulung der Mitarbeiter.....	395
Zuverlässigkeit der Mitarbeiter	397
Strafbestimmungen.....	401
Prüfpraxis der Behörden	407
Wie läuft eine Prüfung in der Praxis ab?	409
Wonach fragt die Behörde vor Ort?	412
Beispiele aus der Prüfpraxis der Behörden.....	416
Checkliste: Was ist konkret zu tun?	421
Quellenverzeichnis	425