

GELDWÄSCHE

im Finanzdienstleistungssektor

Dr. Elena Scherschneva, MA
Wien, 16.01.2018



Gesetzliche Regelungen

- **FM-GwG**
 - Ersetzt BWG, VAG, WAG
 - Kredit- / Finanzinstitute iSd § 2 FM-GwG
- **GewO 1994 (§ 365 m1 Abs 2)**
 - Handelsgewerbetreibende inkl. Versteigerer (> € 10.000,-)
 - Immobilienmakler
 - Unternehmensberater
 - Versicherungsvermittler



Verpflichtungsumfang

- Sektor-Risikoanalyse
- Sorgfaltspflichten
 - Allgemeine
 - Vereinfachte
 - Verstärkte
- Meldeverpflichtungen
- Aufbewahrungspflicht



Risikoanalyse - Grundsatzfragen

- Welche Produkte biete ich an?
 - Wer sind meine Kunden?
 - Welches Risiko ergibt sich daraus?
 - besteht Gefahr, dass Diebesgut zu mir gebracht wird?
 - Crowdfunding für Terrorismusfinanzierung?
 - Wertpapiere als Sicherheitsleistung für Kredit?
 - Warum investiert der Kunde in Österreich/bei mir?
- etc.



Informationsquellen

- Rundschreiben der FMA
- Nationale Risikoanalyse
- Jahresberichte Geldwäschemeldestelle
- Offene Quellen



Sorgfaltsverpflichtungen - WANN?

- Begründung einer Geschäftsbeziehung
- Gelegentliche Transaktionen ab € 15.000,- bzw
- Handelsgewerbetreibende ab € 10.000,-
 - Zusammenhängende Transaktionen!
- Verdacht auf GW oder TF



Sorgfaltsverpflichtungen - WAS?

- Identitätsfeststellung
- Wirtschaftlicher Eigentümer?
- Zweck und Art des Geschäftes
- Mittelherkunft (FM-GwG)
- Treugeber / Treuhänder?
- Individuelles Risikoprofil des Kunden



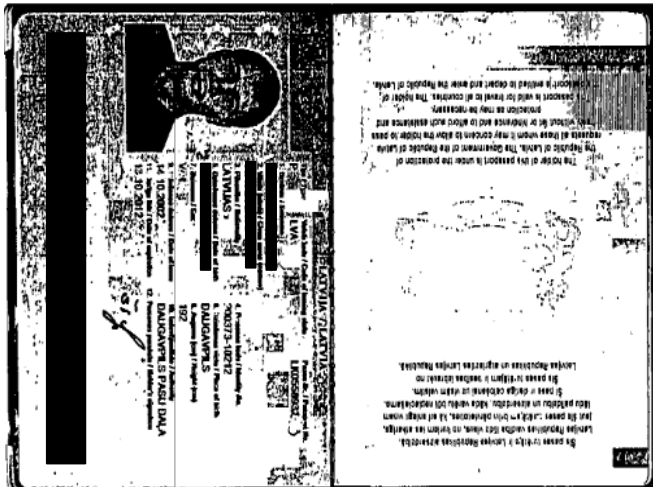
Sorgfaltsverpflichtungen - WIE?

- Amtlicher Lichtbildausweis
- Beweiskräftige Urkunden
- Aufbewahrungsfrist: 5 Jahre

- Qualitätssicherung
- Aktualisierung



SO BITTE NICHT !!

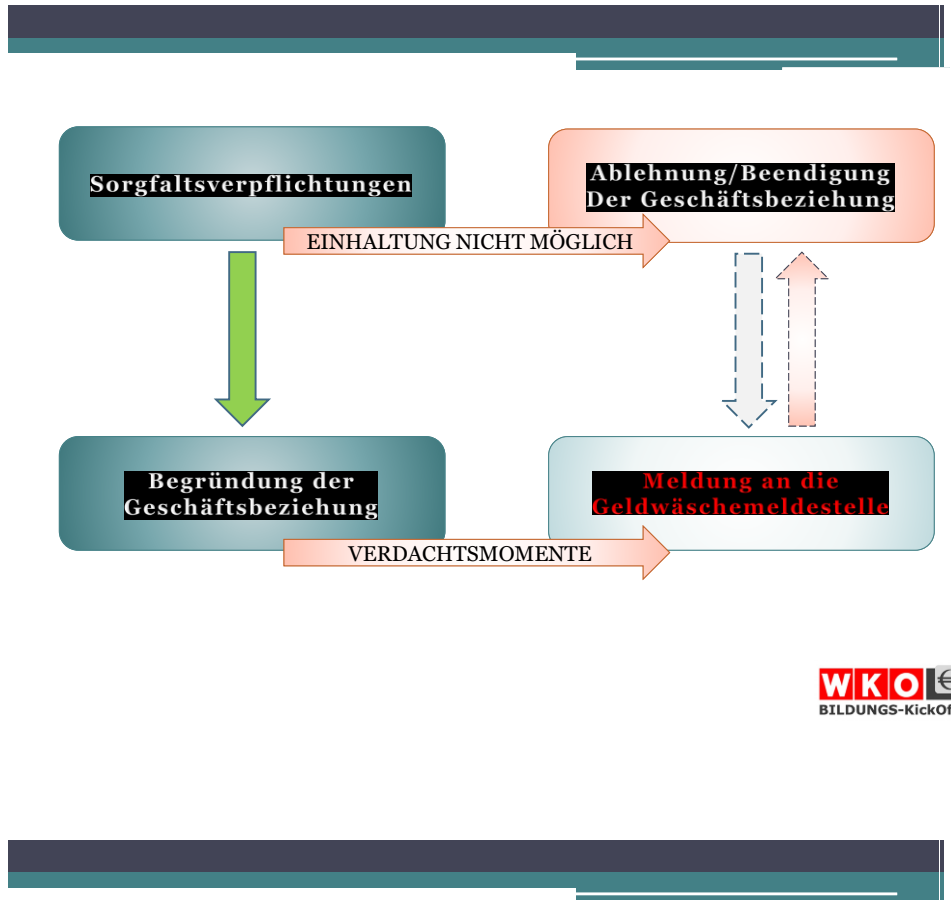


WKO €
BILDUNGS-KickOff

Meldeverpflichtungen

- Geldwäschemeldestelle im Bundeskriminalamt
- Verdacht auf:
 - Geldwäscherei
 - Terrorismusfinanzierung
 - Zusammenhang mit strafbarer Handlung

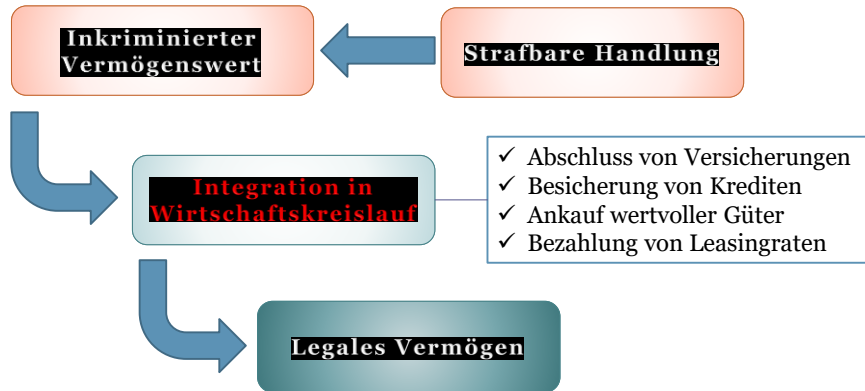
WKO €
BILDUNGS-KickOff



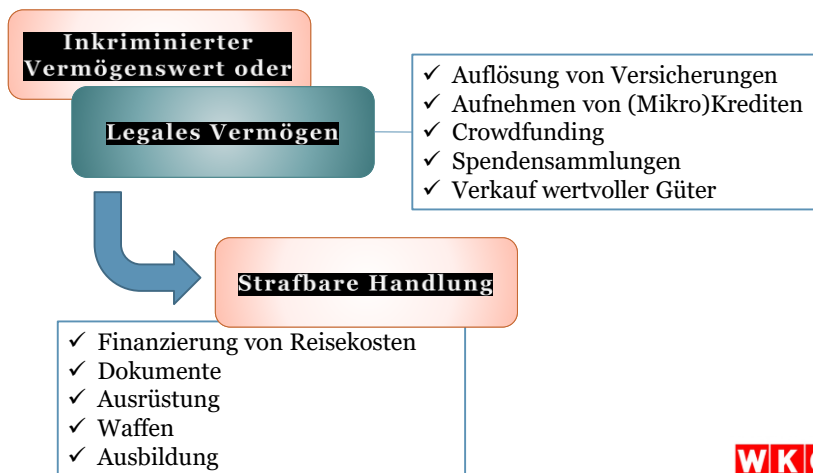
Auskunftsverpflichtungen

- Über Anfrage der Geldwäschemeldestelle – alle Auskünfte, die dieser zur Verhinderung oder Verfolgung von Geldwäscherei oder Terrorismusfinanzierung erforderlich scheinen

Geldwäsche vs Terrorismusfinanzierung



Geldwäsche vs Terrorismusfinanzierung



Auskunftsverpflichtungen

- Über Anfrage der Geldwäschemeldestelle – alle Auskünfte, die dieser zur Verhinderung oder Verfolgung von Geldwäscherei oder Terrorismusfinanzierung erforderlich scheinen



DANKE
Für Ihre Aufmerksamkeit

NOCH FRAGEN?

Sie erreichen mich unter:

office@scherschneva.at
www.scherschneva.at

