

# Geldwäschebekämpfung in der Praxis

Dr. Elena Scherschneva, MA  
Referentin | Trainerin | Sachverständige

**UBIT**

NIMMT WISSEN IN BETRIEB.



# Überblick

- Anwendungsbereich im BiBuG 2014 / der GewO
- Sorgfaltspflichten im Überblick
- Unternehmensbezogene Risikoanalyse... How to?
- Erkennen und Melden von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung
- Was passiert nach der Meldung?



## Anwendungsbereich ( § 43ff BiBuG, § § 365m ff GewO)

- Bilanzbuchhalter
  
- Unternehmensberatung / Unternehmensorganisation (siehe § 365m1 GewO)
  - Gründung von Gesellschaften
  - Ausübung von Leitungs- oder Geschäftsführungsfunktionen (auch Interim-Management)
  - Bereitstellung von Sitz, Adresse und anderen Dienstleistungen
  - Treuhandverhältnisse
  - Nominelle Anteilseigner



# Verpflichtungsumfang

- Unternehmens-Risikoanalyse
  
- Sorgfaltspflichten
  - Allgemeine
  - Vereinfachte
  - Verstärkte
  
- Meldeverpflichtungen
  - NEU: Hinweisgebersystem
  
- Aufbewahrungspflicht (Achtung - DSGVO berücksichtigen!)

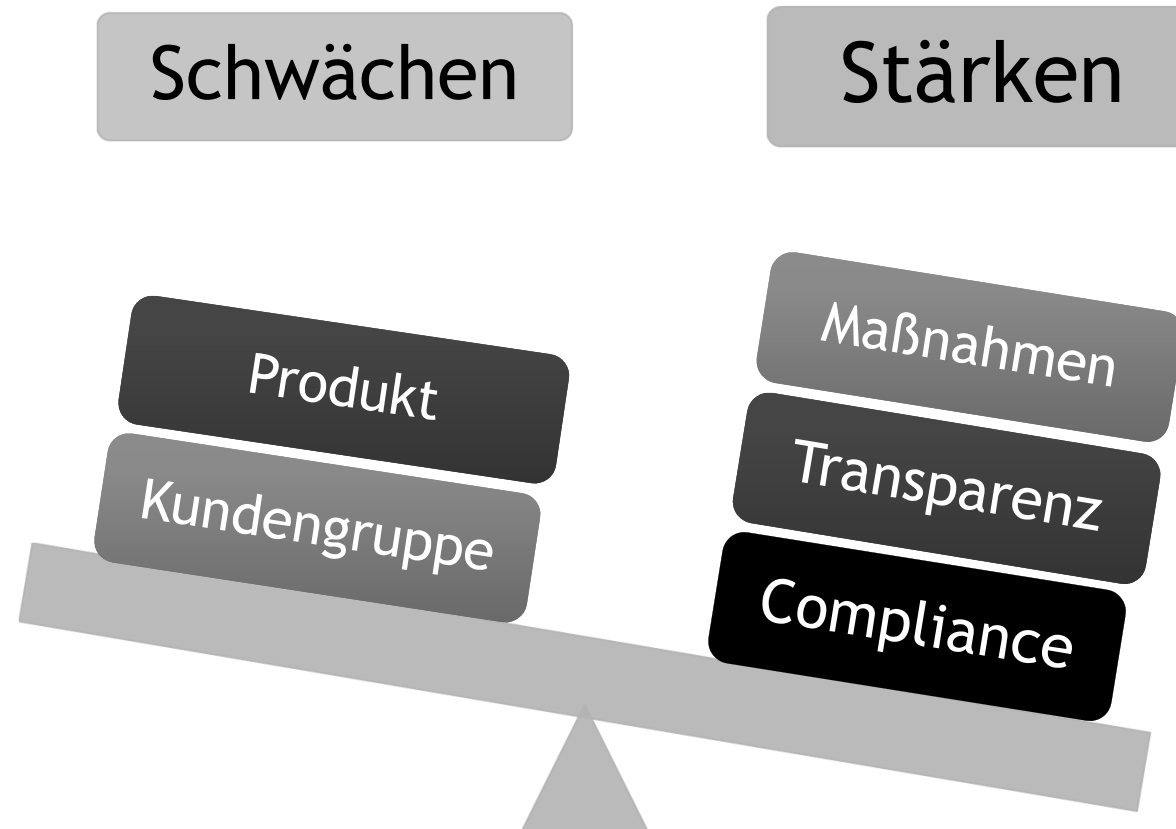


# Unternehmensbezogene Risikoanalyse

- Was ist mein Produkt?
- Charakteristische Eigenschaften des Betriebes?
- Wer sind meine Kunden?
- Welches Risiko ergibt sich in der Gesamtschau?



# Risikoanalyse



# Informationsquellen

- Rundschreiben der Kammern (Blick über den „Berufsgruppen-Tellerrand“)
- Nationale Risikoanalyse
- Jahresberichte der Geldwäschemeldestelle
- Offene Quellen



# Sorgfalts- und Meldeverpflichtungen

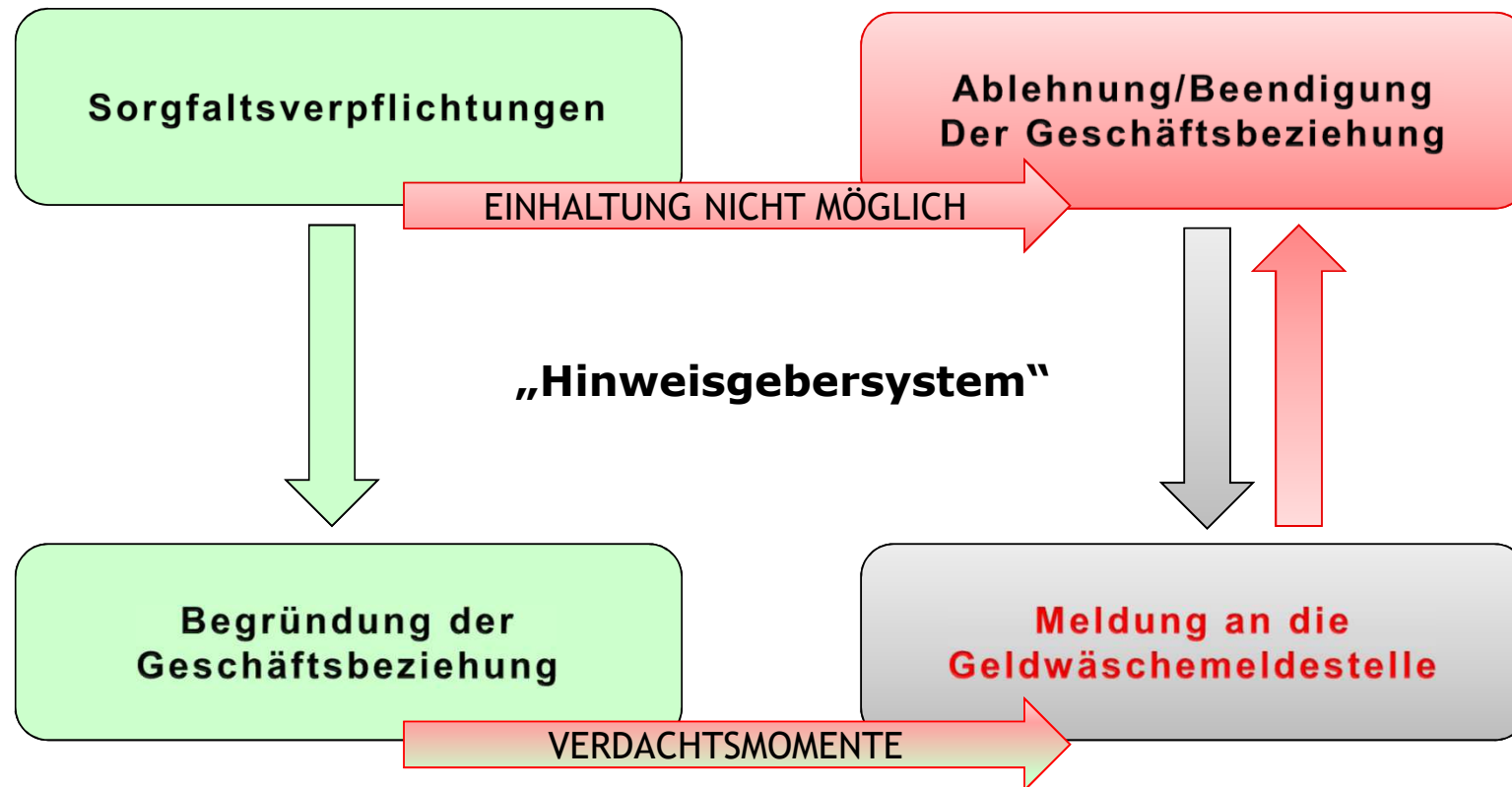
- Identitätsprüfung
- Wirtschaftlicher Eigentümer
- Zweck und Art der Geschäftsbeziehung
- Kontinuierliche Überwachung

**! Entscheidung ob vereinfacht oder verstärkt erfolgt risikobasiert**





# Sorgfalts- und Meldeverpflichtungen

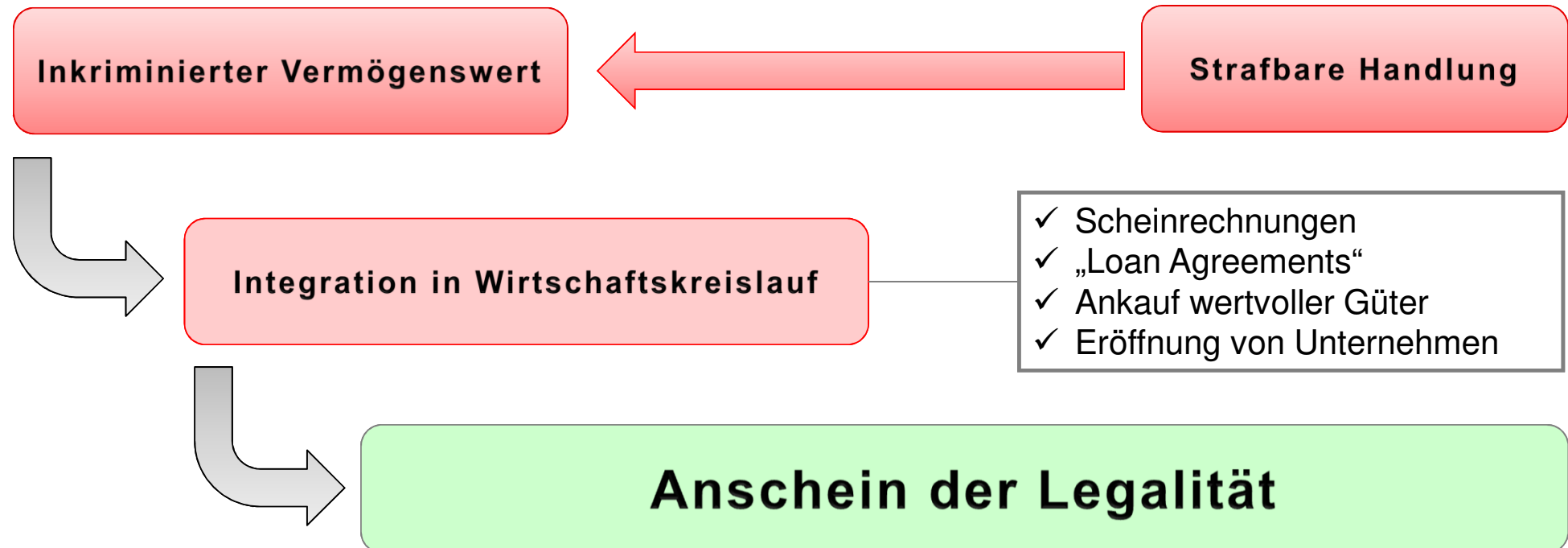


# Meldeverpflichtung

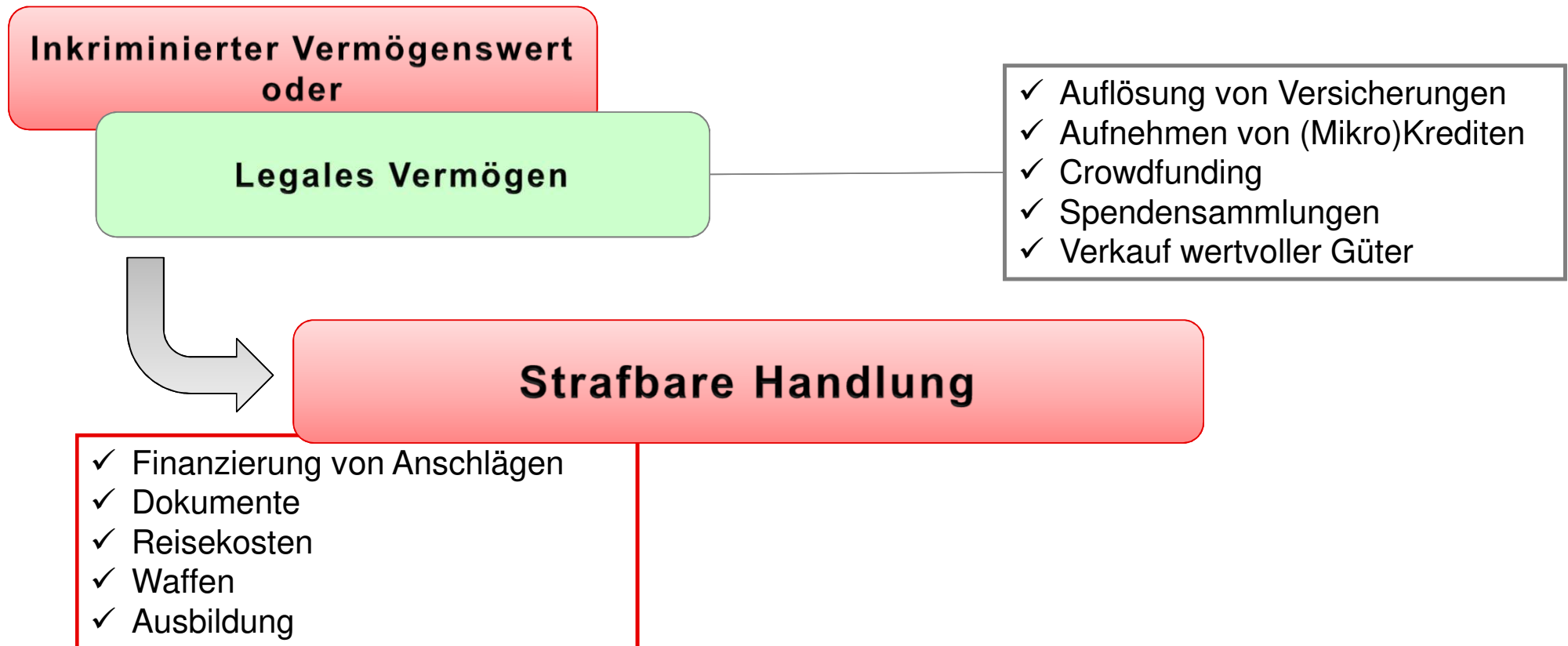
- An die Geldwäschemeldestelle des Bundeskriminalamtes
- Begründete Verdachtsmomente
- Vollständige Dokumentation
- Was passiert danach? ...



# Geldwäscherei



# Terrorismusfinanzierung



## Fazit

- Gute Kenntnis der Kunden und der Rahmenbedingungen
- Abwägung der Risiken
- Im Zweifel melden
- **Dokumentation!**



## Weiterführende Links

- Geldwäschemeldestelle des Bundeskriminalamtes (Formulare)  
<http://www.bundeskriminalamt.at/308/start.aspx>
- Nationale Risikoanalyse Österreichs  
[https://www.bmf.gv.at/finanzmarkt/geldwaesche-terrorisfinanzierung/Nationale\\_Risikoanalyse\\_Oesterreich\\_PUBLIC.pdf](https://www.bmf.gv.at/finanzmarkt/geldwaesche-terrorisfinanzierung/Nationale_Risikoanalyse_Oesterreich_PUBLIC.pdf)



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

[www.scherschneva.at](http://www.scherschneva.at) | [office@scherschneva.at](mailto:office@scherschneva.at)

