

Strategische Finanzstromanalyse - Entwicklungen im Bereich der Geldwäscherei

Jasmin Kienberger, BA MA

Salzburg, 31. Mai 2022

Mag. Johannes Payr, M.A.I.S.

Inhalt

- Strategische Finanzstromanalyse – Was machen wir eigentlich?
- Trends und Typologien
 - Finanzagenten/Money Mules
 - Kryptogutscheine

Strategische Finanzstromanalyse

- Auswertung von Analyseberichten zur Erkennung von Trends und Muster
 - Wie hängen verschiedene Verdachtsmeldungen zusammen (gleiche IBANs, ähnliche Vorgehensweisen, gleiche Merkmale bei Personen, etc.)
 - Vollständig neues, teilautomatisiertes Statistiktool
- Erstellung von Bankenwarnungen bzw. internationalen Warnmitteilungen
 - Machen auf konkrete Anhaltspunkte aufmerksam → Transaktionsmonitoring
 - „purple notice“ über Interpol: Vorgehensweise von Money Mules in Bezug auf online Betrügereien mit gefälschten Shops und auffälligen Testtransaktionen
- Verfassen des Jahresberichts Geldwäscherei
- Leitung und Teilnahme an verschiedenen Public-Private Partnerships

Strategische Finanzstromanalyse

- AG Finanzkriminalität
 - 2019 vom BMF gegründet
 - Austausch über aktuelle Trends und Phänomene
 - Technische Herausforderungen beim operativen Informationsaustausch
 - Mitglieder: FMA, führende österreichische Kredit- und Finanzinstitute sowie Versicherungen, Finanzdienstleister und Virtual Currency Exchanger (VASP)
- PPP für Glücksspiel und Sportwetten
 - Einheitliches Verständnis bei der Auslegung der AML/CFT Bestimmungen auf Landesebene
 - Rundschreiben und Leitfaden für praktische Umsetzung der Gesetzeslage (Risikoanalyse, Sorgfalts- und Meldeverpflichtungen, Durchführung risikobasierter Aufsichtstätigkeiten)
- EFIPPP
 - 2017 von Europol gegründet
 - 18 Länder (FIUs), 28 Kredit- und Finanzinstitute, 7 Arbeitsgruppen, 25 Typologieberichte

Strategische Finanzstromanalyse

- Kontaktstelle für andere Ministerien und Interessensvertreter
- Erstellung und Plausibilisierung der Nationalen Risikoanalyse
- Rechtliche Weiterentwicklung der relevanten GW/TF Normen
- Vorbereitung und Durchführung von Länderprüfungen
- Weiterentwicklung der internen Statistik und der Rückmeldungen an Verpflichtete
- Nationale und internationale Schulungen und Präsentationen

Trends und Typologien

- 13 Warnmitteilungen auf goAML in 2021
 - ↳ Seit 2021 kann die A-FIU auch Informationen wie IBANs teilen
- Gemeinsamer Austausch in der AG Finanzkriminalität
- Internationaler Austausch bei UNODC Workshops und EFIPPP Meetings
- Zuordnung von bestimmten Vorgehensweisen zu einer Tätergruppe

Finanzagenten/Money Mules

- Money Mules sind ein bekanntes Phänomen
- Falsche Jobausschreibung als Mittel um Money Mules zu ködern
 - ↳ Arbeitslosigkeit wurde besonders während der Corona Pandemie ausgenützt
- Kriminelle halten über Messenger-Dienste mit den „Angestellten“ Kontakt
- Geld geht auf das Privatkonto ein und wird weitergeleitet
 - ↳ 5% werden von den Money Mules als Provision einbehalten

Finanzagenten/Money Mules

- Die A-FIU konnte Testtransaktionen identifizieren
 - ↳ Dieselben IBANs konnten auf Konten verschiedener Money Mules festgestellt werden
- Häufig ist Wissentlichkeit im Sinne des § 165 StGB bei Money Mules nicht gegeben
- Money Mules können aber nach dem ZaDiG bzw. FM-GwG strafbar sein
 - ↳ Die A-FIU leitet Analyseberichte daher auch an die FMA weiter

Kryptogutscheine

- Handelsplattformen bieten Gutscheine mit einem Wert bis 500 Euro an
 - ↳ Diese können in verschiedenen Geschäften ohne Überprüfung gekauft werden; zur Einlösung ist ein verifiziertes Konto nötig
- Kriminelle verleiteten Opfer an einem vermeintlichen Lotteriespiel mitzumachen
 - ↳ Zum Teil leisteten Opfer auch eine monatliche Zahlung für eine regelmäßige Teilnahme
- Die Kriminellen kontaktierten die Opfer und informierten sie über einen vermeintlichen Gewinn

Kryptogutscheine

- Um den Gewinn zu erhalten musste eine Gebühr entrichtet werden
- Die Opfer wurden aufgefordert Kryptogutscheine zu kaufen
 - ↳ Der Code zum Einlösen wurde an die Kriminellen weitergegeben
- Der bisher bekannte Schaden liegt bei 600.000 Euro

Danke für Ihre Aufmerksamkeit!

Jasmin Kienberger
Johannes Payr
Strategische Finanzstromanalyse / A-FIU
BMI-II-BK-7-3-2@bmi.gv.at