



Gewerbe-Workshop

Geldwäsche-Tagung 2022



Seit über 20 Jahren
Unternehmer & Wertpapierdienstleister

Compliance Officer, Geldwäsche-Beauftragter &
Gesellschafter von Wertpapierfirmen

Selbständiger Compliance-Experte mit Fokus auf
MiFID II & Sustainable Finance, Datenschutz &
Geldwäsche-Prävention

Autor von Geldwäsche ist noch immer kein Kavaliersdelikt

www.andreasdolezal.at





Fragen aus der Praxis

Versicherungsvermittler &
Handelsgewerbetreibende



Verbreitete Irrtümer

Verbreitete Irrtümer

Geldwäsche-Tagung 2022

Wir sind eine (zu) kleine Firma, uns betrifft das nicht.

Geldwäsche ist nicht nur ein internationales Phänomen.
Geldwäsche findet auch in kleinem Rahmen statt.

***Wir kennen unsere Kunden seit vielen Jahren,
Geldwäsche kommt bei denen nicht vor.***

Genau solche Situationen bzw. Ansichten nutzen Geldwäscher aus.
Der Katalog an Vortaten ist sehr vielfältig.

Verbreitete Irrtümer

Geldwäsche-Tagung 2022

Uns geht das nichts an, die Bank prüft das ohnehin.

Jeden Verpflichteten treffen grundsätzlich alle Pflichten zur Prävention.

***Unsere Produkte/Dienstleistungen eignen sich
gar nicht für die Geldwäsche.***

Welche Waren oder Dienstleistungen können nicht auch
mit „schmutzigem“ Geld erworben werden?

Verbreitete Irrtümer

Geldwäsche-Tagung 2022

Wir nehmen kein Bargeld und sind daher nicht gefährdet.

Geldwäsche findet nicht nur mit Bargeld statt.
Auch elektronisches Geld kann inkriminiert sein.

Geldwäscher erkennen wir schon 10 Meter gegen den Wind.

Genau das wissen professionelle Geldwäscher zu verhindern.

Wie sieht der typische Geldwäscher aus?

Geldwäsche-Tagung 2022

Zwischen 30 und 50 Jahre alt

Modisch gekleidet

Sympathisches Auftreten

Gute Umgangsformen

Verständliche Sprache

© Kurt Brückl, Geldwäsche-Tagung 2018

Wie sieht der typische Geldwäscher aus?

Geldwäsche-Tagung 2022

Zwischen 30 und 50 Jahre alt

Modisch gekleidet

Sympathisches Auftreten

Gute Umgangsformen

Verständliche Sprache

Den typischen „Geldwäscher-Look“
gibt es nicht!





Katalog an Vorstrafen

Katalog an Vorstrafen

Geldwäsche-Tagung 2022

Ohne Vorstraftat gibt es keine Geldwäsche!

Strafverfolgung scheitert fallweise am Nachweis der Vorstraftat.

Es macht keinen Unterschied, ob die inkriminierten Vermögenswerte durch die Straftat erlangt wurden („**Beute**“),
oder für das Begehen („**Lohn**“).

Katalog an Vorstrafen

Geldwäsche-Tagung 2022

Liste der Vortaten gemäß § 165 StGB

u.a. alle mit mehr als einjähriger Freiheitsstrafe bedrohte Handlungen

Finanzstrafgesetz | Strafgesetzbuch | Kriegsmaterialgesetz | Waffengesetz
Arzneimittelgesetz | Staatsbürgerschaftsgesetz | Suchtmittelgesetz
Börsegesetz | Investmentfondsgesetz | Kapitalmarktgesetz
Außenwirtschaftsgesetz | Urheberrechtsgesetz | Musterschutzgesetz
Gebrauchsmustergesetz | Halbleiterschutzgesetz | Patentgesetz

Katalog an Vorstrafen

Geldwäsche-Tagung 2022

Liste der Vortaten gemäß § 165 StGB

u.a. alle mit mehr als einjähriger Freiheitsstrafe bedrohte Handlungen

Abgabenhinterziehung | Abgabebetrug | Schmuggel | Schwere Betrug
Widerrechtlicher Zugriff auf ein Computersystem | Schwere Diebstahl
Erpressung | Veruntreuung | Förderungsmissbrauch (wenn mehr als € 5.000)
Organisierte Schwarzarbeit | Betrügerische Krida | Zuhälterei
Ketten- oder Pyramidenspiele | Urkundenfälschung | Geldfälschung
Kriminelle Vereinigung | Terroristische Straftaten | Bestechlichkeit
Suchtgifthandel | Marktmanipulation | und, und, und ...



Herkunft der Mittel

Wie kann man die Mittelherkunft feststellen?

Geldwäsche-Tagung 2022

z.B. im Rahmen der verstärkten Sorgfaltspflichten

bei festgestelltem erhöhtem Risiko, Geschäftsbeziehungen zu PEP,
bei Bezug zu Drittland mit hohem Risiko

Mündliche Nachfrage (Selbstauskunft) plus Dokumentation

Einkommensteuerbescheid, geprüfte Bilanz

aktuelle Gehaltsabrechnung, laufende Gehaltsgutschriften auf einem Konto

Schenkungsvertrag, Verkaufsverträge, Erbschaftsbestätigung

Proportionalitätsprinzip und risikobasierten Ansatz beachten

A black and white photograph of a man in a trench coat and hat, with the face obscured by a black rectangle. The man is wearing a dark fedora hat and a light-colored trench coat over a dark suit and tie. The background is dark, and the lighting highlights the texture of the clothing.

Zulässigkeit von Dritten

§ 365s1 GewO

Zulässigkeit von Dritten

Geldwäsche-Tagung 2022

§ 365s1 (1) Die Gewerbetreibenden können zur Erfüllung der in § 365p Abs. 1 Z 1 bis 4 genannten Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden **auf Dritte** zurückgreifen, soweit ihnen nicht Hinweise vorliegen, die eine gleichwertige Erfüllung der genannten Pflichten bezweifeln lassen.*

*Die **endgültige Verantwortung** für die Erfüllung dieser Anforderungen **verbleibt jedoch bei dem Gewerbetreibenden**, der auf den Dritten zurückgreift.*

- * 1. Feststellung und Überprüfung der Kundenidentität
- 2. Feststellung und Überprüfung der Identität des wirtschaftlichen Eigentümers
- 3. Bewertung von Zweck und angestrebter Art der Geschäftsbeziehung
- 4. kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung

Zulässigkeit von Dritten

Geldwäsche-Tagung 2022

§ 365s1 (3) Als Dritte im Sinne dieses Paragraphen gelten

Kredit- und Finanzinstitute mit Sitz im Inland

Abschlussprüfer, externe Buchprüfer und Steuerberater

**Notare und andere selbständige Angehörige von
rechtsberatenden Berufen**

Versicherungsvermittler mit Sitz im Inland

Zulässigkeit von Dritten

Geldwäsche-Tagung 2022

§ 365s1 (2) Die Gewerbetreibenden haben bei dem Dritten, auf den sie zurückgreifen, die notwendigen Informationen zu den in § 365p Abs. 1 Z 1 bis 4 genannten Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden **unverzüglich einzuholen**.

Sie haben weiters angemessene Schritte zu unternehmen, um zu **gewährleisten**, dass der Dritte ihnen unverzüglich auf ihr Ersuchen **Kopien der bei der Erfüllung dieser Sorgfaltspflichten verwendeten Unterlagen** sowie anderer maßgeblicher Unterlagen über die Identität des Kunden oder des wirtschaftlichen Eigentümers weiterleiten kann.



Interne Verfahren

Strategien, Kontrollen & Verfahren

Geldwäsche-Tagung 2022

*§ 365n1 (3) Der Gewerbetreibende hat über **Strategien, Kontrollen und Verfahren** zur wirksamen Minderung und Steuerung der auf Unionsebene, auf mitgliedstaatlicher Ebene und bei sich selbst ermittelten Risiken von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu verfügen. (...).*

Die Pflichten iZm Geldwäsche-Prävention „nur“ in der Praxis anzuwenden, ist zu wenig.

Intern festgelegte Strategien, Kontrollen und Verfahren sollten schriftlich dokumentiert sein.

Strategien, Kontrollen & Verfahren

Geldwäsche-Tagung 2022

*... in einem angemessenen Verhältnis zu Art und Größe des Unternehmens ...
... durch die Führungsebene zu genehmigen ...*

Ausarbeitung interner Grundsätze, Kontrollen und Verfahren,
u.a. in Bezug auf Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden

inkl. Maßnahmen in Bezug auf neue Produkte, (Geschäfts-)Praktiken,
Verdachtsmeldungen, Aufbewahrung von Unterlagen, interne Kontrolle,
Einhaltung der einschlägigen Vorschriften (...)

regelmäßige Überprüfung der Arbeitsausführungen durch Mitarbeiter sowie
bei der Auswahl der Beschäftigten **Prüfung auf Zuverlässigkeit** in Bezug auf
deren Verbundenheit mit den rechtlichen Werten

Schulungspflicht

Geldwäsche-Tagung 2022

Gewerbetreibende haben **nachweislich** sicherzustellen, dass den Mitarbeitenden die gesetzlichen Bestimmungen bekannt sind (z. B. durch Dienstanweisungen, Schulungen, Fortbildungsprogramme, etc.) sowie angemessene interne Verfahren einzuführen für

**Erfüllung der Sorgfaltspflichten,
Verdachtsmeldungen,
Aufbewahrung von Aufzeichnungen sowie
interne Kontrollen, Risikobewertung, Risikomanagement.**

Quelle: Informationsbroschüre des Amtes der Vorarlberger Landesregierung, „Bestimmungen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung §§ 365m bis 365z GewO 1994“



Verdachtsmeldung

Elektronisches Meldesystem goAML



Meldepflichten

Geldwäsche-Tagung 2022

Verpflichtete haben die Geldwäschemeldestelle **von sich aus unverzüglich** mittels Verdachtsmeldung zu informieren, wenn sie **Kenntnis** davon erhalten oder den **Verdacht** haben, dass finanzielle Mittel **unabhängig vom betreffenden Betrag** aus kriminellen Tätigkeiten stammen oder mit Terrorismusfinanzierung in Verbindung stehen.



Meldepflichten

Geldwäsche-Tagung 2022

Die Verdachtsmeldung ist in einem geläufigen elektronischen Format **unter Verwendung der durch die Geldwäschemeldestelle festgelegten sicheren Kommunikationskanäle** zu übermitteln.

Seit 1. April 2021 ist dieser von der Geldwäschemeldestelle festgelegte Kommunikationskanal goAML.



**Vorsorglich
einrichten!**



Willkommen im Meldeportal der Financial Intelligence Unit (A-FIU)

Für die elektronische Übermittlung der nach den einschlägigen Rechtsvorschriften zu meldenden Sachverhalte steht Ihnen das Meldeportal „goAML Web“ zur Verfügung.

Allgemeine Hinweise zur Registrierung finden Sie auf unserer [Hilfe-Seite](#). Weiterführende Informationen stehen Ihnen in der [Anleitung](#) zur Verfügung.

ANMELDEN ►

Registrieren

Die Nutzung von „goAML Web“ setzt voraus, dass Sie sich zuvor registrieren.

Hierzu wählen Sie bitte den Reiter „REGISTRIEREN“ aus, tragen die erbetenen Angaben in die Eingabefelder ein und betätigen die Schaltfläche „Registrierung absenden“. Anschließend wird die Registrierung durch die FIU geprüft und der Zugang freigeschaltet. Dabei werden Sie über sämtliche Schritte des Registrierungsprozesses mittels E-Mail an die bei der Registrierung hinterlegte Adresse informiert.

Registrieren

Kontakt

Bei technischen Fragen steht Ihnen das goAML-Betreuerteam gerne zur Verfügung:

- E-Mail: goAML-Tec@bmi.gv.at
- Telefon: +43 664 8833 2115

Hilfestellungen zu Themen wie Registrieren, Anmelden, Passwörter etc. finden Sie auf der [Hilfe-Seite](#).

Hilfe-Seite

Aktuelle Informationen

📄 Vorstellung des neuen Personalausweises und des "CHECK-AT"-Services

Ab 2. August 2021 kann der neue Personalausweis beantragt werden. Auch eine neue Handy-App wurde entwickelt, um die Echtheit des Ausweises kontrollieren zu können.

Mehr Informationen finden Sie auf der Startseite, nachdem Sie sich eingeloggt haben.

Einstieg über das USP

aus Menü **Themen** den Punkt **Steuern & Finanzen** auswählen

danach **Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung** und **Geldwäschemeldestelle**

Klick auf „**Applikation goAML**“ führt zur Registrierung (als Meldeverpflichteter) und Anmeldung (nach Freischaltung durch die A-FIU)



Willkommen im Meldeportal der Financial Intelligence Unit (A-FIU)

Sie sind angemeldet und können nun neue Meldungen erfassen indem Sie auf den Reiter „NEUE MELDUNGEN“ klicken und hierbei „Web-Meldung erfassen“ auswählen. Alternativ können Sie auch eine XML-Meldung hochladen.

Wenn Sie alte Meldungen bearbeiten möchten, klicken Sie auf „ENTWÜRFE“. Sie können dabei ihre zuletzt bearbeitete Meldung oder eine aus der Liste Ihrer noch nicht abgesendeten Meldungen auswählen.

Weiterführende Informationen zur Benutzung des Online-Meldeformulars finden Sie auf unserer [Hilfe-Seite](#) oder in der [Anleitung](#).

Sollten es Probleme bei der Verarbeitung geben, so senden Sie uns bitte eine [E-Mail](#).



📞 Kontaktdaten in goAML

Wir bitten alle meldeverpflichteten Organisationen, die Kontaktdaten in goAML aktuell zu halten. Insbesondere eine Telefonnummer unter welcher unkompliziert Geldwäschebeauftragte erreichbar sind, erleichtert die Kontaktaufnahme durch die A-FIU (zB in Fällen gem. § 16 (2) FM-GwG, Nachforderungen zu übermittelten Verdachtsmeldungen, usw.).

Die A-FIU versucht üblicherweise in erster Linie mithilfe der in goAML zur Organisation angegebenen Rufnummer Kontakt aufzunehmen. Diese Kontaktdaten können in goAML über [MEIN GOAML > Details zur Organisation](#) angepasst werden.

Weiters können auch zu einzelnen Personen zusätzlich direkt Telefonnummern und E-Mail-Adressen hinterlegt werden ([MEIN GOAML > Details zum Benutzerkonto](#)).

Internes Meldesystem

Geldwäsche-Tagung 2022

§ 365m1 (11) Der Gewerbetreibende hat über **angemessene Verfahren** zu verfügen, über die seine Angestellten oder Personen in einer vergleichbaren Position **Verstöße intern über einen speziellen, unabhängigen und anonymen Kanal melden können** und

die in einem angemessenen Verhältnis zu Art und Größe des betreffenden Gewerbebetriebs stehen.

„Geldwäschemeldebriefkasten“

Einsicht in das WiEReG-Register

Geldwäsche-Tagung 2022

Wirtschaftliches Eigentümer-Register

Bitte ergänzen: Name der zuständigen Gewerbebehörde und Anschrift

Antrag auf Einsicht in das Register der wirtschaftlichen Eigentümer gemäß § 9 WiEReG

Beim antragstellenden Unternehmen handelt es sich um einen zur Einsicht berechtigten Verpflichteten nach § 9 Abs. 1 Z 3 und 11 bis 14 WiEReG.



Zutreffendes ankreuzen

- Finanzinstitut gemäß § 2 Z 2 FM-GwG, das nicht der Aufsicht der FMA unterliegt
- Handelsgewerbetreibende einschließlich Versteigerer gem. § 365m1 Abs. 2 Z 1 GewO 1994
- Immobilienmakler gemäß § 365m1 Abs. 2 Z 2 GewO 1994
- Unternehmensberater gemäß § 365m1 Abs. 2 Z 3 GewO 1994
- Versicherungsvermittler gemäß § 365m1 Abs. 2 Z 4 GewO 1994

Zugang vorsorglich einrichten!

Dazu ist für Gewerbetreibende ein Antrag an die zuständige Gewerbeaufsicht erforderlich.



Unternehmensservice Portal

Themen Services Behörden Formulare [Mein USP](#)   Auto-Logout 01:57:00

[Mein USP](#)

Das digitale Unternehmensservice

[Mein USP, einfach online.](#) >

Andreas Dolezal **Dolezal Andreas**  Unternehmensdaten  Administration [Unternehmen wechseln](#)

Meine Services

Dies ist eine Auswahl der Services für die Sie berechtigt sind. Sie können Ihre Favoriten jederzeit unter "Alle Services" konfigurieren. [Alle Services](#) >

E-RECHNUNG.GV.AT Elektronisch Rechnungen an die öff. Verwaltung stellen	FinanzOnline Elektronischer Zugang zur Finanzverwaltung	Mein Postkorb Elektronisches Postfach für Unternehmen	SVS-Beitragsvorschreibung Auf Beitragsvorschreibungen in Vertretung zugreifen
WEB-BE-Kunden-Portal (WEBEKU) Beitragskonto und Auftragnehmerkonto einsehen	WiEReG Management System Register der wirtschaftlichen Eigentümer		

A black and white photograph of a man's torso, dressed in a classic trench coat, a striped tie, and a fedora hat. The man's face is completely obscured by deep shadow, creating a mysterious and iconic look. The background is solid black, which makes the light-colored clothing stand out. In the center of the image, the text "Diskussion & Fragen" is written in a bold, white, sans-serif font.

Diskussion & Fragen

**Vielen Dank
für Ihr reges Interesse!**

Ing. Andreas Dolezal

consulting@andreasdolezal.at

www.andreasdolezal.at



Wichtiger Hinweis

Geldwäsche-Tagung 2022

Diese Präsentation stellt einen verkürzten sowie unverbindlichen Überblick hinsichtlich einzelner Aspekte von Maßnahmen zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung gemäß §§ 365m – 365z dar.

Es handelt sich um

keine vollständige und abschließende Information!

Eine individuelle, unternehmensspezifische Betrachtung sowie ggf. die Inanspruchnahme von spezialisierten (Rechts-)Beratern kann durch die Inhalte nicht ersetzt werden. Die Inhalte des Vortrages geben den Wissensstand des Referenten im Mai 2022 wieder.