

Praxisupdate für Bilanzbuchhaltungsberufe

Andreas Lang

BMF

Wien, 8. Oktober 2024

Inhaltsverzeichnis

1. Was ist Geldwäscherei?
2. Die Financial Action Task Force und Österreichs Länderprüfung
3. Die Geldwäschemeldestelle
4. Aktuelles

Geldwäscherei



Terrorismusfinanzierung

- Bereitstellen von (auch legalen!) Vermögenswerten für Personen bzw. Organisationen zur Durchführung terroristischer Straftaten (§ 278d StGB)
- Terrororganisationen sind auf Finanzierung angewiesen, um sich zu erhalten
- Geringe Kosten
- Hoher Reputationsschaden

Prävention ist Selbstschutz für Unternehmen!

- Unternehmen haben Angestellte, Kund*innen, Geschäftspartner*innen, Aktionäre
- Neben Strafen führen Skandale auch zu enormen Reputationsschäden
- Ebenso verstricken sich Unternehmen in hochkriminelle Strukturen – tödlicher Ausgang für österreichischen Rechtsanwalt Rebasso
- Nicht nur Probleme mit österreichischen Behörden – Ex-Mitarbeiter der Meindl Bank derzeit in Großbritannien inhaftiert, wartet auf Auslieferung in die USA

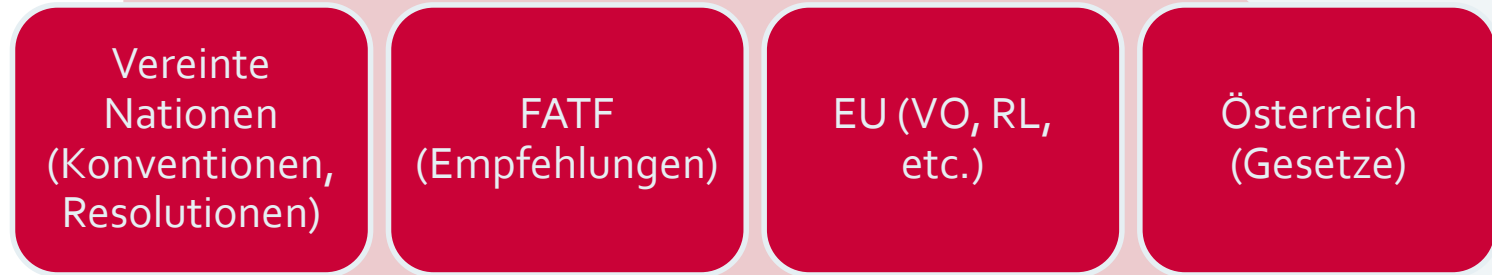
Inhaltsverzeichnis

1. Was ist Geldwäscherei?
2. **Die Financial Action Task Force und Österreichs Länderprüfung**
3. Die Geldwäschemeldestelle
4. Aktuelles

Warum gibt es internationale Standards?

- Das moderne Wirtschaftssystem macht es möglich, Milliarden in Sekunden ans andere Ende der Welt zu schicken
- Wenn diese Transaktionen anonym bleiben, ist eine Strafverfolgung kaum möglich
- Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung ist wie Cybersicherheit: Kriminelle versuchen, Schlupflöcher zu finden – permanentes Katz-und-Maus-Spiel
- Daher brauchen wir globale Standards, die auch eingehalten werden

Internationale Grundlagen

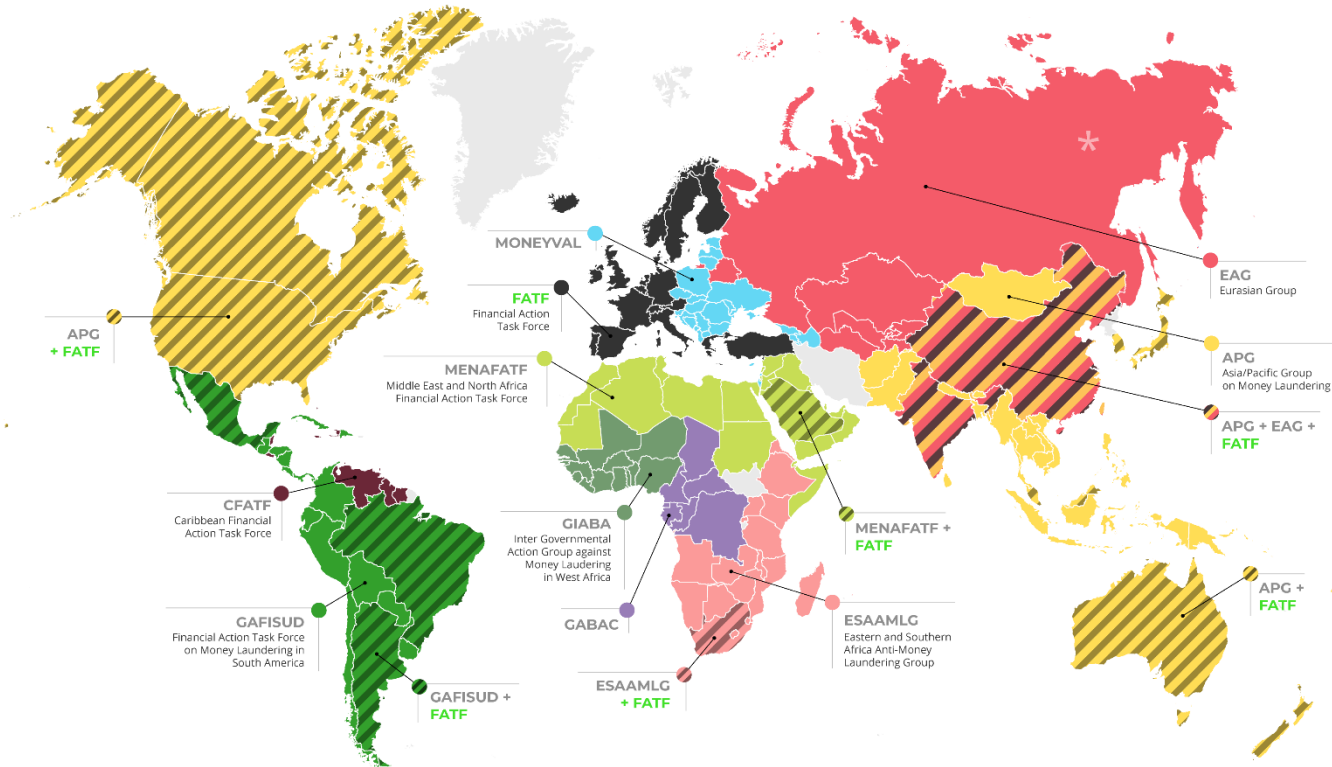


FATF – Financial Action Task Force

- Gegründet im Jahr 1989 durch die Staatsoberhäupter der G-7-Staaten und den Präsidenten der Europäischen Kommission
- 40 Mitglieder (38 Staaten, 2 nichtstaatliche Mitglieder)
- Umfasst alle global gesehen wichtigsten Finanzzentren
- Keine internationale Organisation i.e.S., sondern inter-gouvernementale Task Force
- Sitz: Paris
- Kein OECD Gremium, Komitee o.ä.

FATF and FSRB members

The FATF Plenary suspended FATF membership of the Russian Federation on February 24, 2023.



FATF – Ziele & Maßnahmen

- **Ziele:**

- Entwicklung von Strategien und Grundsätzen zur Bekämpfung der GW/TF
- Förderung des nationalen politischen Willens bei Gesetzesvorhaben sowie Reformen der Regulierungs- und Aufsichtssysteme

- **Maßnahmen:**

- Festlegung internationaler Standards (FATF Empfehlungen)
- Überwachung der Umsetzung der Empfehlungen mittels eines gegenseitigen Evaluierungsverfahrens (peer review)
- Länderlisten

Warum ist die FATF-Länderprüfung so wichtig?


- Auf Basis des BIP 2022 (Zahlen der Statistik Austria) ergäbe sich folgendes Szenario für Österreich:
- Rückgang von Kapitalflüssen: **ca. 34 Mrd. €**
- Rückgang von ausländischen Direktinvestitionen: **ca. 13 Mrd. €**
- Rückgang von Portfolioinvestitionen: **ca. 13 Mrd. €**
- Rückgang von sonstigen Investitionen: **ca. 16 Mrd. €**
- **Wirtschaftlicher Gesamtschaden: ca. 76 Mrd. €**
- Enormer Reputationsschaden für Behörden und Unternehmen!

Inhaltsverzeichnis

1. Was ist Geldwäscherei?
2. Die Financial Action Task Force und Österreichs Länderprüfung
- 3. Die Geldwäschemeldestelle**
4. Aktuelles

Die Geldwäschemeldestelle

Büro 7.3.3

- Kontakt: 1090 Wien, Josef Holaubek Platz 1
Tel.: +43 1 24836 985298  **Geldwäschemeldestelle/A-FIU**
E-Mail: a-fiu@bmi.gv.at
- Journal: **Geldwäschemeldestelle/A-FIU** von Montag bis Freitag (werkt.) von 09:00 Uhr bis 17:00 Uhr

Neues Mitteilungssystem der Geldwäschemeldestelle

Red Notice

- Warnmitteilung zu konkreten, aktuellen Modi Operandi
- rasches Handeln erforderlich
- Übermittlung via goAML Inbox/E-Mail

Purple Notice

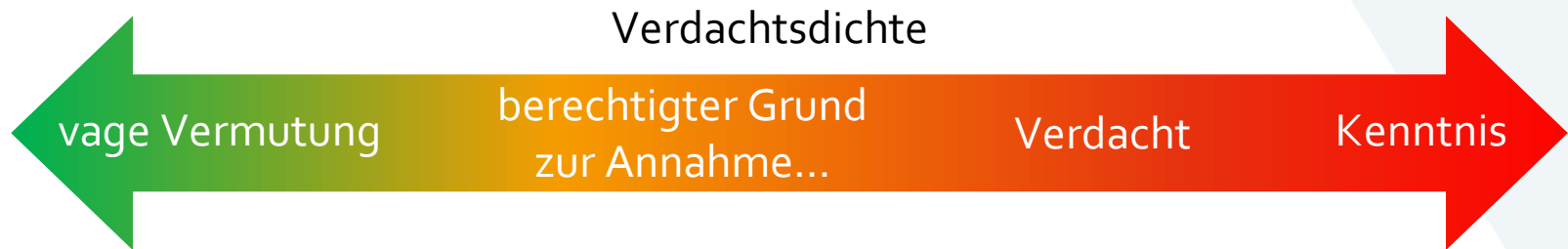
- Phänomene, Trends & Muster
- Übermittlung via goAML Homepage

Green Notice

- Neuigkeiten aus der A-FIU
- Entwicklungen & Zwischenstände
- Erfolgsmeldungen
- Übermittlung via goAML Homepage

Meldepflicht gegenüber der Geldwäschemeldestelle

- Erstattung einer Verdachtsmeldung verpflichtend, wenn
 - Verdacht oder
 - berechtigter Grund zur Annahme,
- dass Transaktion in Zusammenhang mit Geldwäscherei oder Terrorismusfinanzierung steht

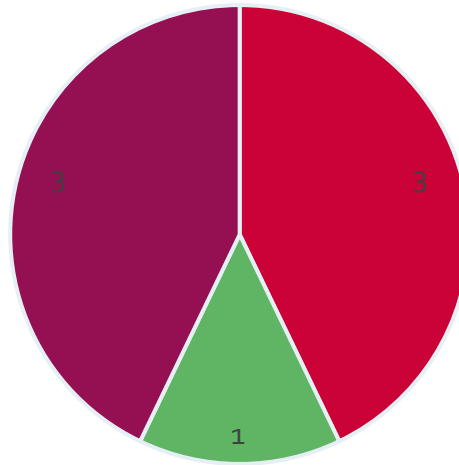


Inhaltsverzeichnis

1. Was ist Geldwäscherei?
2. Die Financial Action Task Force und Österreichs Länderprüfung
3. Die Geldwäschemeldestelle
4. **Aktuelles**

Anzahl an Verdachtsmeldungen Bilanzbuchhaltungsberufe

Die Anzahl an Verdachtsmeldungen sollte gesteigert werden. Zumal die Grenze zur Meldepflicht so gering ist.



■ 2021 ■ 2022 ■ 2023

Geld kann aus schwerwiegender Straftat (Vortat) stammen

- Immer vom Schlimmsten ausgehen – Was ist für Sie die schlimmste Vortat?
 - Generiertes Geld aufgrund von Kinderpornografie?
 - Auch hierzu bekommen wir Meldungen
 - Falscher Polizist?
 - War auch Ihre Familien betroffen?

Edelmetallhändler

- Ausgangslage
 - A-FIU erhielt Anfrage von ausländischer Partnerbehörde zu einer Transaktion über EUR 400.000,00 von einem österreichischen Konto auf das slowakische Konto der Frau B.
- A-FIU startete Analyse:
 - Datenbankabfragen und Anfragen an Banken durch die A-FIU
 - Sachverhalt konnte eruiert werden: Frau B. (24h Pflegerin) verkaufte 8 kg Goldbarren im Wert von EUR 400.000 bei Wiener Edelmetallhändler

Edelmetallhändler

- Erlös von EUR 400.000,00 wurde auf slowakisches Konto überwiesen
- Der Edelmetallhändler wandte hierbei keine ausreichenden Sorgfaltspflichten an.
- Es wurde lediglich eine Unterschrift der Frau B. und die Bestätigung, dass Frau B. kein PEP sei eingeholt
- Kein ausreichender KYC Check
- Mittelherkunft hätte geprüft werden müssen!

Hier wäre ein Anwendungsfall der verstärkten Sorgfaltspflichten (§ 365s GewO) gegeben gewesen!

Edelmetallhändler

- Vorgehensweise A-FIU:
 - Durchführung Analyse: Polizeiliche Datenbanken, Internat. Schriftverkehr
 - Weiterleitung des Analyseergebnisses in die Ermittlung
 - Sachverhaltsdarstellung an die MA63 zur aufsichtsbehördlichen Erledigung
 - Strafverfahren wurde eingeleitet
 - Aussage Unternehmer: Einzelfall, Kassiererin eigenmächtig gehandelt, sonst macht sie das natürlich nicht.

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!