

BILDUNGS – KickOff 2020 WKÖ

„Geldwäsche aus kriminalistischer Perspektive“

KI Bernhard POGOTZ
KI Alexander WURZINGER

Bundeskriminalamt
Abteilung 7.3.3 – Zentrale Geldwäschemeldestelle (AFIU)

Wien, am 15.01.2020

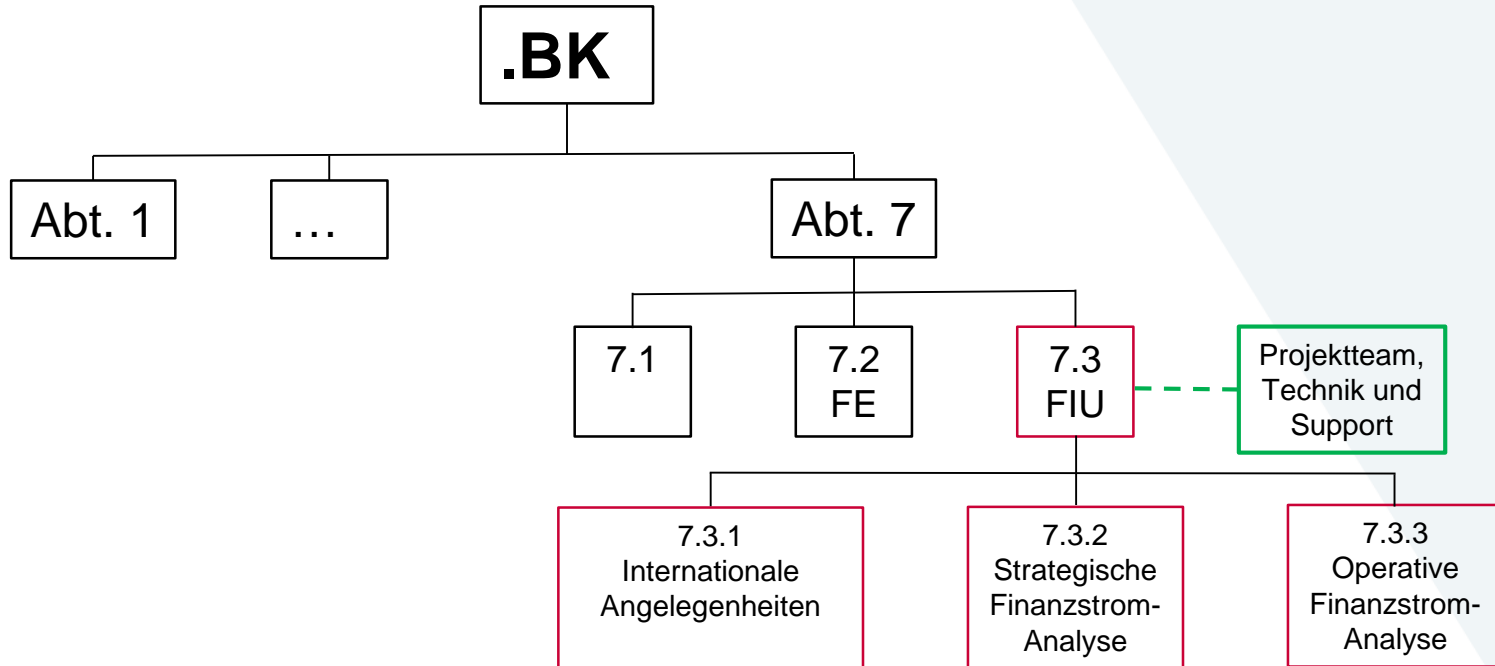
Was erwartet Sie in dieser Präsentation

1. Dimensionen der Geldwäsche
2. Geldwäschemeldestelle
3. Fallbeispiel
4. Thematik Sorgfaltspflichten / KYC
5. goAML

Dimension der Geldwäsche


- 80 % der Straftaten finanziell motiviert
- Reduzierung der globalen Wirtschaftsleistung/Jahr um ca. 2 – 5 %
- Ca. 800 Mrd. – 2 Billionen US Dollar/Jahr
- Langfristiger und nachhaltiger Wachstumsverhinderer der Wirtschaft

Vorstellung der AFIU Zentrale Geldwäsche-Meldestelle



Büro 7.3.3

Operative Finanzstrom – Analyse

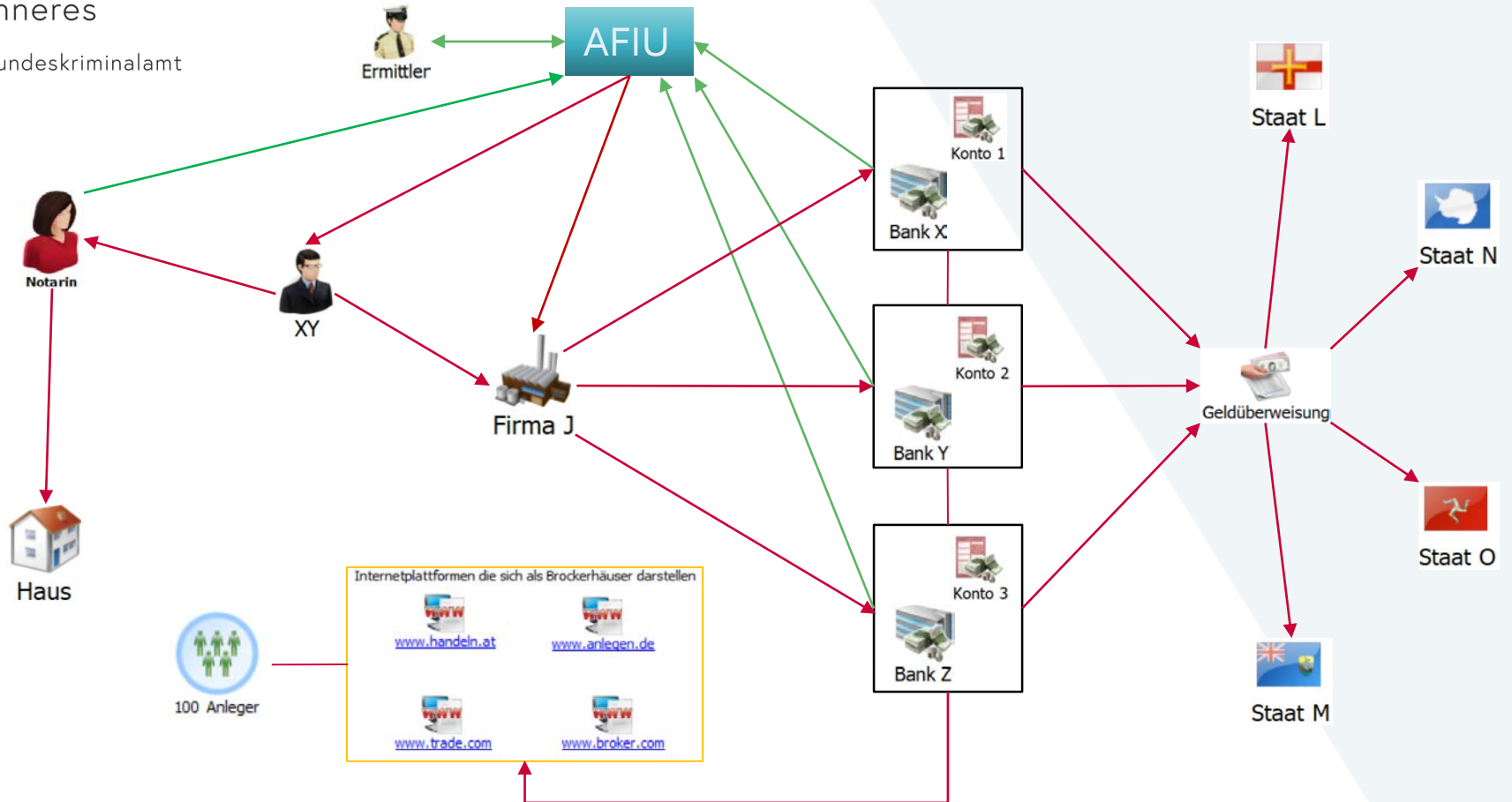
- Kontakt: 1090 Wien, Josef Holaubek Platz 1
Tel.: +43 1 24836 985298  **Geldwäschemeldestelle**
E-Mail: a-fiu@bmi.gv.at
- Journal: **Geldwäschemeldestelle** von Montag bis Freitag (werkt.) von 09:00 Uhr bis 17:00 Uhr
- Ansprechpartner für die Meldeverpflichteten und Analyse der Verdachtsmeldungen

Eingebrachte Verdachtsmeldungen

Meldepflichtige	2016	2017	2018	2019
Banken	2.002	2.976	2.710	2.689
Rechtsanwälte	11	15	23	26
Notare	4	20	15	29
Versicherung	16	17	18	10
Gewerbetreibende	6	6	5	7
Immobilienmakler	0	3	0	2
Gewerbliche Buchhalter	3	3	1	5
Eingang insgesamt VM	2.892	3.850	3.494	3.415

ANALYSE

- Prüfung auf Vollständigkeit der Verdachtsmeldungen
- Kundenidentifizierung
- Plausibilisierung der Mittelherkunft und Mittelverwendung
- Aus
 - **Kriminalpolizeiliche Datenbanken**
- Veri
 - **Analysedatenbanken (Orbis, World-Check)**
 - **Öffentliche Datenbanken (Firmenbuch, Grundstücksdatenbank, WiEReg, usw.)**
 - **Open Source**





Sorgfaltspflichten und KYC - Prinzip

Thematik Sorgfaltspflicht / KYC

➤ Identifizierung des Kunden



➤ Mittelherkunft hinterfragen

➤ Prüfung der vorgelegten Unterlagen auf Echtheit bzw. Plausibilität

gefälscht

Magistrat Wien-MBA f.d. 20. Bezirk
Martinstr. 100
1180 Wien

zmr
zentrales melderegister

BESTÄTIGUNG DER MELDUNG
aus dem Zentralen Melderegister (GESAMTDATENSATZ)

PERSONENDATEN

Familiennamen oder Nachname: [REDACTED]
Vorname: [REDACTED]
Geschlecht: männlich
Geburtsdatum: [REDACTED] 83
Geburtsort: Ljubljana
Staatsangehörigkeit: Republik Slowenien
ZMR - Zahl: 000 578 [REDACTED]

Reisedokument

Dokumentenart: Reisepass
Dokumentnummer: PB132 [REDACTED]
Ausstellungsdatum: 17.10.2017
Ablaufdatum: 17.10.2027
Ausstellungsbehörde: Ljubljana
Ausstellungsstaat: Republik Slowenien

MELDEDATEN

Wohnsitzqualität: Hauptwohnsitz
Straße: [REDACTED]
Postleitzahl: 1200
Ortsgemeinde: Wien (GKZ 90001)
gemeldet seit: 04.02.2019

MELDEVERMERK:


Tagesdatum: 04.02.2019
Uhrzeit: 13:32
Seite: 1 von 1

Magistrat Wien - MBA f. d. 20 Bezirk

Magistrat Wien-MBA f.d. 20. Bezirk
Martinstr. 100
1180 Wien

zmr
zentrales melderegister

BESTÄTIGUNG DER MELDUNG
aus dem Zentralen Melderegister (GESAMTDATENSATZ)

PERSONENDATEN


Familiennamen oder Nachname: [REDACTED]
Vorname: [REDACTED]
Geschlecht: männlich
Geburtsdatum: [REDACTED] 1983
Geburtsort: Ljubljana
Staatsangehörigkeit: Republik Slowenien
ZMR - Zahl: 000 223 [REDACTED]

Reisedokument

Dokumentenart: Reisepass
Dokumentnummer: PB132 [REDACTED]
Ausstellungsdatum: 17.10.2017
Ablaufdatum: 17.10.2027
Ausstellungsbehörde: Ljubljana
Ausstellungsstaat: Republik Slowenien

MELDEDATEN

Wohnsitzqualität: Hauptwohnsitz
Straße: [REDACTED]
Postleitzahl: 1200
Ortsgemeinde: Wien (GKZ 90001)
gemeldet seit: 04.02.2019

MELDEVERMERK:


Tagesdatum: 04.02.2019
Uhrzeit: 13:32
Seite: 1 von 1

Magistrat Wien - MBA f. d. 20 Bezirk

echt

GEHALTSABRECHNUNG

Mai 2019 05516
[REDACTED] TW
BRVZ

S [REDACTED] GmbH
[REDACTED]
A - 1100 WIEN

Herr
[REDACTED]
A 1210 WIEN

Sachbearbeiter: [REDACTED]
+43 676 70 [REDACTED]

Eintritt: 01.10.2018

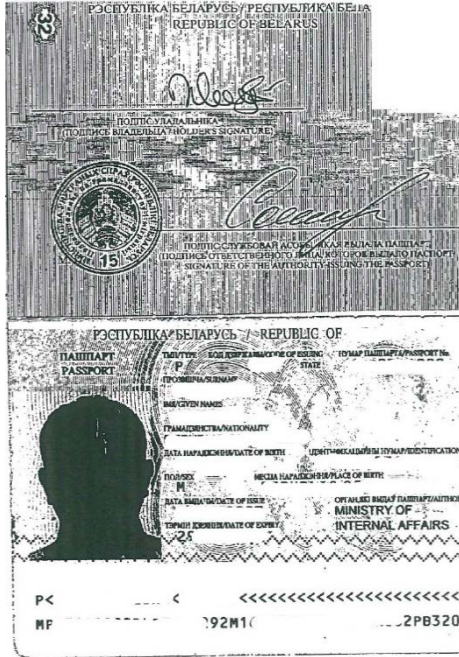
		Betrag in EUR
100 GEHALT		5070,00
249 PRAEM. SVLFD		86,85
BMG SV Ifd	5158,60	934,18
BMG SV SZ		1149,50
BMG LSt Ifd	4153,31	
NETTOBETRAG		3077,82

Gehaltszettel:

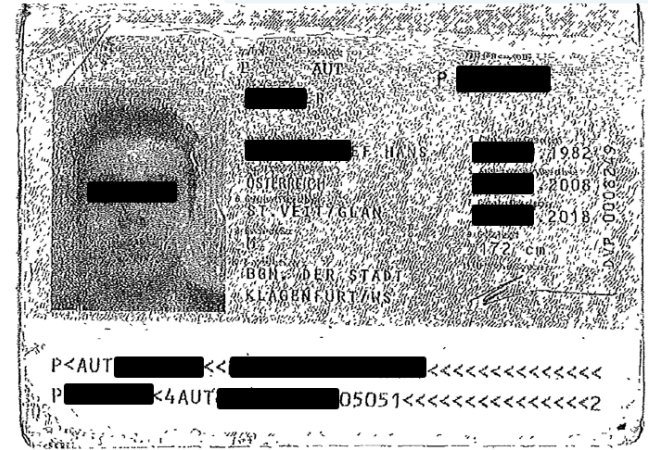
fehlende

Sozialversicherungsnummer,
Kontoverbindung der Firma, usw.

Unbrauchbare Kopien



LEGITIMATION (DOKUMENT)
ACHTUNG
AUSWEISKOPIE MUSS LESBAR UND
GESICHTSZÜGE ERKENNBAR SEIN!







Was ist goAML ①

- goAML wird international eingesetzt
- Von UNODC entwickelt
- Durch EU kofinanziert
- In Österreich durch BMI gehostet und gewartet
- Wird ständig weiterentwickelt
- **Soll Meldungsabgabe vereinfachen und FIU bei der Arbeit unterstützen**





Was ist goAML ②

- Löst das bisherige Meldeformular ab
- Keine Lizenzkosten für Verpflichtete
- Bietet verschiedene Möglichkeiten der Meldung:
 - Web-Formular
 - XML-Upload
 - SFTP-Upload
- Bietet gesicherte Möglichkeit zum ergänzenden Informationsaustausch
- Informationsplattform für neue / aktuelle Typologien



Willkommen im Meldeportal der Financial Intelligence Unit (AFIU)

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](#) oder erstellen Sie ein [Support Ticket](#).



⚠️ AKTUELLE WARNMITTEILUNG ⚠️

Aus aktuellem Anlass (29.10.2019 in 1190 Wien) warnt die Geldwäschemeldestelle des Bundeskriminalamtes zu Kontoeröffnungen betreffend nachfolgender Person:

PERROTA Soltani Jules alias FOSTER Keith Gavin

versucht derzeit unter diesen Namen Kontoeröffnungen bei verschiedenen Banken unter Verwendung von gefälschten französischen und spanischen Ausweisdokumenten durchzuführen. Diese wurden in der Vergangenheit für betrügerische Folgehandlungen verwendet.





Wie wird goAML eingesetzt

- Webanwendung goAML ist über das Unternehmensserviceportal erreichbar
- Übermittelte Meldung wird auf formale Korrektheit und Vollständigkeit geprüft
- Teilautomatisierter Datenabgleich durch FIU
- Statistiken für Verpflichtete und FIU



Grafik: UNODC



Was ist zu tun für Verpflichtete

- goAML – Echtbetrieb seit August 2019
- Beschaffung von Handysignatur / Bürgerkarte
- Anmelden über USP
- Registrieren auf goAML Website
- Nach Freischaltung:
Abgabe von Meldungen via goAML möglich





Technischer Support

➤ Kontakt goAML-Tec

➤ goAML-Tec@bmi.gv.at

➤ +43 664 8833 2115



Danke für Ihre Aufmerksamkeit!

Bundeskriminalamt
Abteilung 7.3.3 - Zentrale Geldwäschemeldestelle (AFIU)
Tel.: +43 1 24836 985298
[E-Mail: a-fiu@bmi.gv.at](mailto:a-fiu@bmi.gv.at)