



Mag. Birgit von Maurböck



## **DSGVO & Geldwäsche**

Humorvolle Anleitung  
für Versicherungsmakler

**Machen Sie unsere Kompetenzen zu Ihren Stärken!**

# Inhalte

## Was erwartet Sie am 2. Oktober 2024 beim Tagesseminar der WKO Wien?

- CoC für Versicherungsmakler
- Datenschutz in der Customer Journey
- Welche Rechte haben Betroffene?
- Wie gehe ich mit Datenpannen um?
- Geldwäsche – Was habe ich umzusetzen?



# Ausflug



Einen kurzen **Ausflug in die Welt** des **Datenschutzes** und die Verhinderung der **Geldwäsche** machen wir schon heute...

# Datenschutz = Menschenschutz



**MENSCHENRECHTE**



**PRIVATSPHÄRE**



**FAIRNESS**



**DATENMISSBRAUCH.**

# Datenverarbeitung – Customer Journey

- Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich?
- Wo werden welche Daten verarbeitet?
- Was *darf* ich verarbeiten?
- Welche Rechtsgrundlagen habe ich dafür?
- Wie lange darf ich sie aufbewahren?
- Welche Datensammlungen sind überbordend?

# Ist eine Einwilligung das Allheilmittel?

Darf ich mit meinen Kunden über **WhatsApp** kommunizieren, wenn ich eine Einwilligung habe, dass meine Kunden & Kundinnen damit einverstanden sind?





# Unterschiede....?

## Datenschutzverstoß

- Verstoß gegen DSG oder DSGVO
- Wird man „erwischt“, ist eine Strafe nach dem DSG oder der DSGVO zu erwarten

## Datenpanne

- Verlust, Vernichtung von Daten
- „Eventuell kann man nichts dafür.“
- Meldung erforderlich, jedoch selten Strafen.

# Was ist eine Datenpanne?



**Verletzung der Datensicherheit.**



# Fristen

**Achtung!**

**Nur 72 Stunden Zeit für  
die Behördenmeldung!**

# Geldwäsche

**Woher kommt eigentlich der Begriff „Geldwäsche“?**



# Definition Geldwäscherei

**Verschleiern oder Verheimlichen des illegalen Ursprungs von Erträgen aus kriminellen Tätigkeiten, sogenannten Vortaten (§ 165 StGB)**

## Vortaten

Handlungen, die mit mehr als einjähriger Freiheitsstrafe bedroht sind oder bestimmte Vergehen (z.B. nach Suchtmittelgesetz).

# Sorgfaltspflichten

Vor Begründung einer Geschäftsbeziehung /  
Ausführung einer Transaktion

## Identität

- des Kunden
- der vertretungsbefugten Person
- des Begünstigten
- des wirtschaftlichen Eigentümers
- des Treugebers
- des Treuhänders

**überprüfen!**





# Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten

## Verpflichtung zur Aufzeichnung

- Alle getroffenen Maßnahmen sind zu dokumentieren
- Alle erhobenen Unterlagen sind zu archivieren

## Verpflichtung zur Aufbewahrung

- It. GewO 5 Jahre
  - It. FM-GwG 10 Jahre
- nach Beendigung der Geschäftsbeziehung

## Tipp

<https://www.wko.at/service/wirtschaftsrecht-gewerberecht/checkliste-verhinderung-geldwaesche-terrorismusfinanzierung.html> .

# Noch Fragen?

Mehr Information

**am 2. Oktober 2024**

beim Tagesseminar der WKO Wien!





# Ich freue mich auf unser Wiedersehen!



Mag. Birgit von Maurnböck  
Juristin

*bvm@MeineBerater.at*

**Machen Sie  
unsere Kompetenzen  
zu Ihren Stärken.**

**MeineBerater Graz/Wien**  
Opernring 2, 8010 Graz  
Sonnenfelsgasse 3, 1010 Wien  
+43 (316) 931208

Besuchen Sie uns auf...  
**[www.MeineBerater.at](http://www.MeineBerater.at)**  
und holen Sie sich Ihre kostenlosen  
**MeineBerater News** 