

# 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

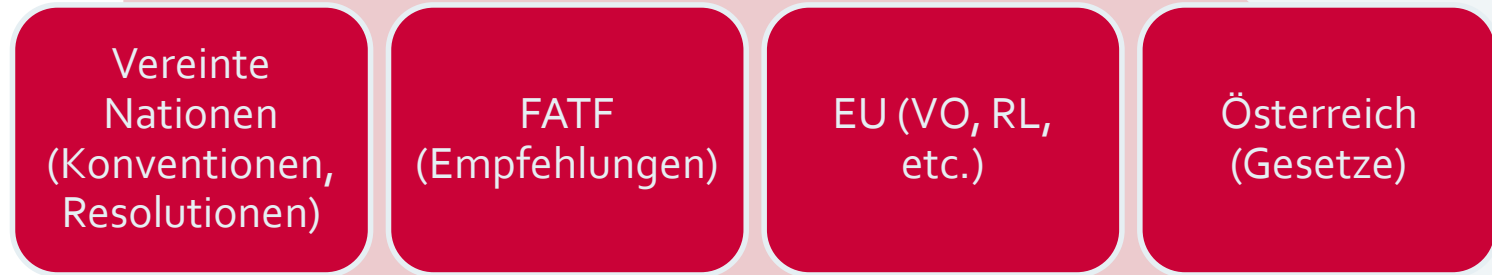
# Inhaltsverzeichnis

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



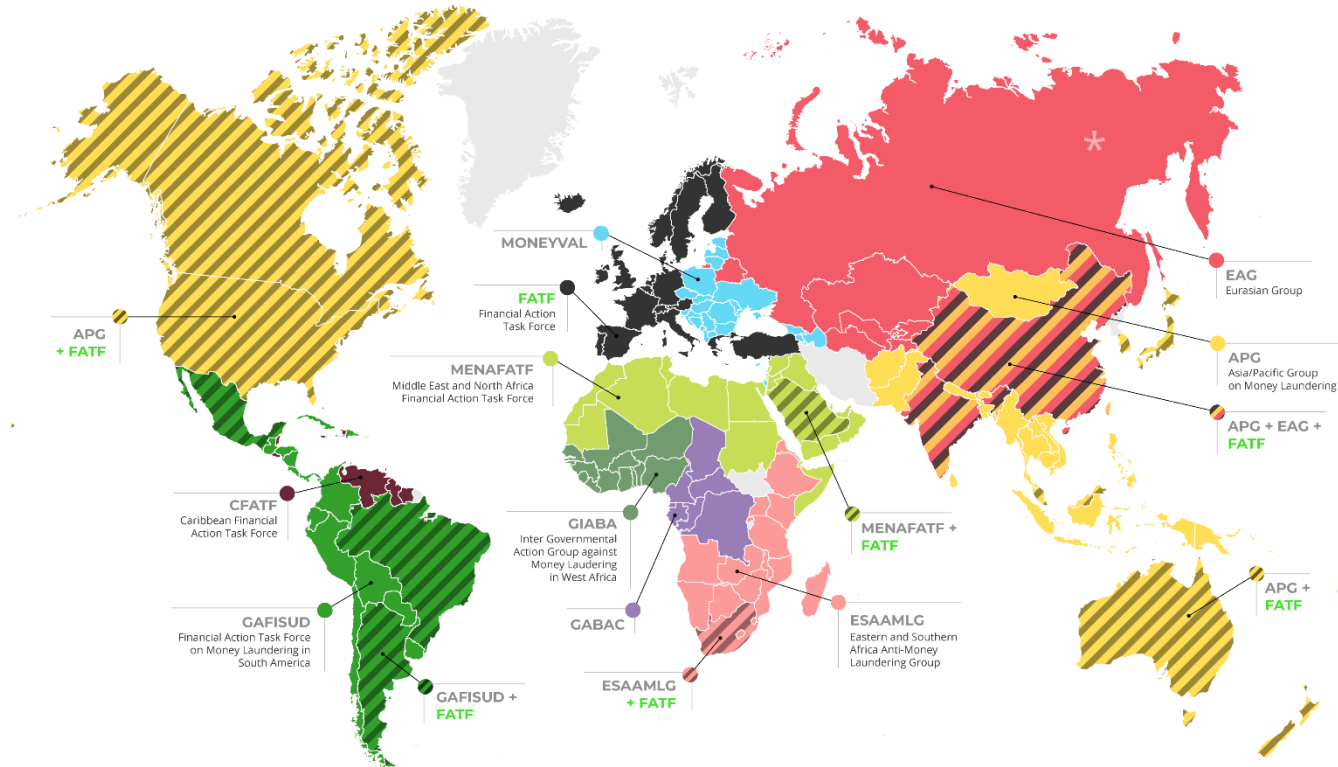


## FATF – Financial Action Task Force

- 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](mailto: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

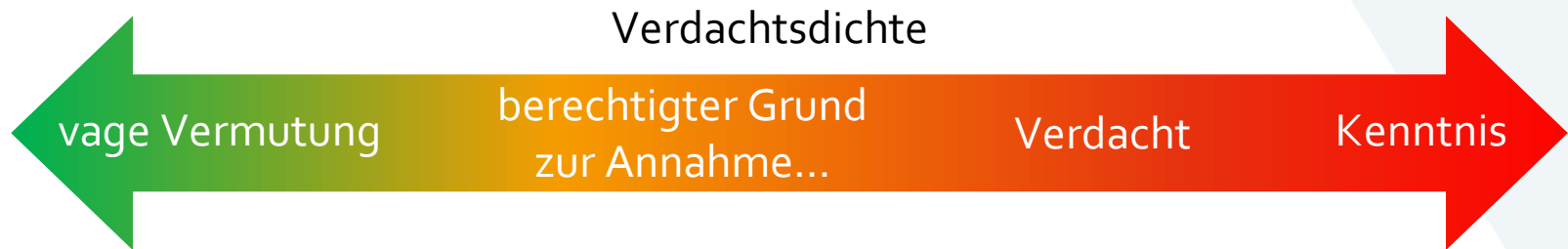
- Phänomene, Trends & Muster
- Übermittlung via goAML Homepage

## 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



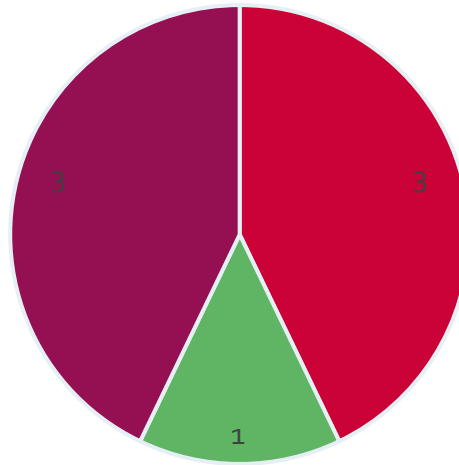


# Inhaltsverzeichnis

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!