



Prüf- und Strafpraxis Oberösterreich

**Oö. Service Center zur Verhinderung von
Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung**

Bezirkshauptmannschaft Perg, Land Oberösterreich

Martina Redl



Inhalt



- O.ö. Service-Center zur Verhinderung von Geldwäsche u. Terrorismusfinanzierung
 - Aufgaben
 - Branchenübersicht
- Relevante Dienstleistungen iZm. Unternehmensberatung
- Verpflichtungen für Gewerbetreibende
 - Übersicht Präventionsmaßnahmen
 - Prüfumfang Vorortkontrollen
- Straf- und Milderungspraxis
 - Delikte – Bereich GWTF
 - Strafverfahren, Rechtsmittelverfahren
- Einblicke aus der Prüfpraxis



O.ö. Service-Center zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung



Vorortkontrollen: Umsetzung Präventionsmaßnahmen §§ 365m – 365z GewO 1994

- Risikobasierte Prüfplanung
- Checkliste, Maßnahmenschriften inkl. Hinweis auf Verstöße
- Strafverfahren, Rechtsmittelverfahren
- Nachkontrollen bei Nichtumsetzung von Präventionsmaßnahmen

Infos auf der
Homepage der BH

Perg: <https://www.land-oberoesterreich.gv.at/523057.htm>

Risikobewertung Raum OÖ

- Risikoerhebungsbogen (+ goAML) bzw. Negativerklärung
- Plausibilitätsprüfung, Recherche

Kompetenzcenter

- Trends iZm. GWTF
- Auskunft, Sensibilisierung



Geldwäscheprävention - Branchen



Handel

Kunst, Antiquitäten, Goldhändler, Schmuckhändler, KFZ-Händler, Versteigerer

Immobilienmakler

Kaufgeschäfte sowie Vermietungen ab 10.000 EUR monatlich

Unternehmensberater

Bestimmte Geschäftstätigkeiten: Gründung von Gesellschaften/juristischen Personen, Leitungs- oder Geschäftsführungsfunktion, Treuhänderfunktion, Funktion eines nominellen Anteilseigners für eine andere Person;

Versicherungsvermittler

Lebensversicherungen bzw. andere Versicherungsprodukte mit Anlagezweck

Bürodienstleister

Bereitstellung eines Sitzes, einer Geschäfts-, Verwaltungs- oder Postadresse für eine Gesellschaft oder eine andere juristische Person;

Relevante Dienstleistungen

§ 365m1. (2) Z3 GewO 1994



Relevante Dienstleistungen:

Unternehmensberatungen an Kunden,
Klienten oder sonstige externe
Gesellschaften

Anknüpfungspunkt: Jene Handlungen, die
tatsächlich zur Eintragung von Gesellschaften
bzw. anderen juristischen Personen führen.

Know
your
Customer!

Nicht relevant → Abgabe Negativerklärung:

Konzerninterne Beratungsleistungen
Reine Beratungsleistungen, z.B.
Gründungsberatung (Evaluierung von
Businessplänen, Marktchancen, Start-Up
Entwicklungen, Finanzierungsmöglichkeiten)
oder Sanierungsberatung.

Diese Beratungsleistungen finden zwar im Vorfeld
einer Gründung statt, die Verwirklichung der
Gründung erfolgt jedoch erst mit der tatsächlichen
Eintragung, die nicht notwendigerweise über den
Unternehmensberater erfolgen muss.



Relevant: Erbringung folgender Dienstleistungen für Gesellschaften oder Treuhandschaften:



- **Gründung von Gesellschaften** bzw. juristischen Personen:
- **Leitungs- oder Geschäftsführungsfunktion** einer Gesellschaft, Gesellschafter einer Personengesellschaft oder vergleichbare Funktion bei anderer juristischen Person; Bestellung einer anderen Person für die zuvor genannten Funktionen
- **Bereitstellung Sitz, Geschäfts-, Verwaltungs- oder Postadresse** für eine Gesellschaft, eine Personengesellschaft oder andere juristische Person
- **Funktion eines Treuhänders** einer Treuhandschaft oder Bestellung einer anderen Person für die zuvor genannten Funktionen
- **Nomineller Anteilseigner** für eine andere Person, bei der es sich **nicht** um eine auf einem geregelten Markt notierte Gesellschaft handelt, die entsprechenden Offenlegungsanforderungen (Unionsrecht) unterliegt oder Bestellung einer anderen Person für die genannten Funktionen

Vertragsunterlagen
Beteiligungs-
verhältnisse
(wirtschaftlicher
Eigentümer,
Firmenbuch)

Verpflichtungen für Gewerbetreibende §§ 365m1 bis 365z GewO 1994



Risikomanagement

- Risikobewertung - Unternehmen (Risikoerhebungsbogen, NE)
- Risikobewertung pro Geschäftsfall/Kunde (Checkliste Risikobewertung WKÖ: Drittland, Kauf auf eigene Rechnung, PEP-Status, Mittelherkunft etc.;; <https://www.wko.at/oe/information-consulting/unternehmensberatung-buchhaltung-informationstechnologie/buchhaltung/checkliste-risikoerhebung.pdf>)
- Schulungspflicht

Geldwäsche-
prävention:
Umsetzung
Geldwäsche-
richtlinie

Sorgfaltspflichten

- Know your Customer: Identifizierung des Vertragspartners /des wirtschaftlich Berechtigten

Verdachtsmeldewesen

- Meldepflicht Verdachtsmeldung
- goAML Registrierung



Vorortkontrollen - Geldwäscheprävention – Maßnahmen



Umsetzung Präventionsmaßnahmen §§ 365m – 365z GewO 1994

- Kundenstruktur, Produktportfolio
- Mitarbeiter
- Interne Geschäftsabläufe, Geschäftsunterlagen
- Plausibilität Risikobewertung
- Verdachtsmomente
- goAML Registrierung
- Nachkontrollen

Checkliste
zur Überprüfung der
Geldwäschebestimmungen

<https://www.wko.at/oe/information-consulting/unternehmensberatung-buchhaltung-informationstechnologie/buchhaltung/ch-checkliste-risikoerhebung.pdf>

Verwaltungsstrafen
bei Nichteinhaltung





Vorortkontrollen - Prüfumfang

"KYC" natürliche Person Sorgfaltspflichten

- Lichtbildausweis, PEP-Status
- Stellvertretung/Vollmacht
- Mittelherkunft – Plausibilität
- Hochrisikoland/
Sanktionslisten

"KYC" juristische Person Sorgfaltspflichten

- Lichtbildausweis, PEP-Status
- Stellvertretung/Vollmacht
- Mittelherkunft - Plausibilität
- Firmenbuchauszug sowie WiEReG-
Auszug bei GmbH, AG
- Hochrisikoland/Sanktionslisten

Risikobewertung

- Plausibilität
- Aktualität
- goAML
Registrierung

Aufzeichnungs- pflicht

- 5 Jahre

Meldepflicht

- Verdachts-
meldung
- Whistleblowing
(Geldwäsche-
meldebrieffkasten)

Schulungspflicht

- Schulungs-
nachweis
relevanter
MitarbeiterInnen

Nicht nur Bargeld,
auch Transaktion
birgt Risiken
(gefälschte Ausweise,
virtuelle IBAN,
Krypto)



Straf- und Milderungspraxis



Sorgfaltspflichten:

Ausweiskopie,
Firmenbuchauszug,
WiReG-Auszug,
Vollmacht bei Stellvertretung

Verstärkte Sorgfaltspflichten:

PEP Kunde, PEP Begünstigte
(Versicherungen),
Hochrisikoländer

(<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02016R1675-20210207>)

Risikobewertung:

Plausibilität
goAML Registrierung

Allgemeine Meldepflichten:

Verdachtsmeldung
Geldwäschemeldestelle,
Geldwäschemeldebriefkasten/
Whistleblowing-System

Interne Schulungen:

Schulungsnachweise

Aufbewahrung von

Aufzeichnungen:

5 Jahre

Dokumentation relevanter Geschäftsfälle und Verstöße;
Verwaltungsstrafverfahren bei Nichtumsetzung der Präventionsmaßnahmen



Straf- und Rechtsmittelverfahren





Einblicke aus der Prüfpraxis

Risikobasierter Prüfansatz (Risikobewertung Raum OÖ)

- Schwerpunktkontrollen
- Austausch Bundeskriminalamt
- Bundesländerübergreifender Austausch mit Aufsichtsbehörden

Vorortkontrollen

- Abschieben der Verantwortung auf Notare, Rechtsanwälte, Steuerberater
- Risikobewertung fehlt
- Dokumentation fehlt

Weigerung

- Terminavisos per RSb
- Einleitung eines Verwaltungsstrafverfahrens

Unrichtige Angaben

- Plausibilität Risikobewertung anstatt Negativerklärung bzw. umgekehrt
- Brancheninterner Austausch

Verständnisproblem
Geldwäsche-Thematik



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.



**Oö. Service Center zur Verhinderung von
Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung**

Bezirkshauptmannschaft Perg

4320 Perg, Dirnbergerstraße 11

Tel.: +43 7262 551 - 67426

E-Mail: gwtf.bh-pe.post@ooe.gv.at

Internet: www.bh-perg.gv.at

