



# 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:
- **Leistungs- 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,  
WiEReG-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](mailto:gwtf.bh-pe.post@ooe.gv.at)

Internet: [www.bh-perg.gv.at](http://www.bh-perg.gv.at)

