

Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Ja, es ist wirklich so einfach!

Andreas Lang

BMF

Wien, 2. September 2024

Inhalt

1. **Warum gibt es Regeln gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung?**
2. Warum gibt es internationale Standards?
3. Sorgfaltspflichten und Meldepflichten – ein einfacher Überblick
4. Ja, es ist wirklich so einfach!

Was bedeutet es, wenn wir von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sprechen?

1. Menschen haben schlechte Dinge gemacht (Betrug, Menschenhandel, Verkauf von Missbrauchsmaterial,...)
 - Dadurch haben sie Geld eingenommen, das sie nutzen wollen: **Geldwäsche**
2. Menschen planen schlechte Dinge (Terroranschläge, Aufbau und Erhaltung von terroristischen Gruppen)
 - Dafür brauchen sie Geld: **Terrorismusfinanzierung**

Warum gibt es Regeln gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung?

- **Kriminalität ist keine Freizeitbeschäftigung**
- Sie ist (meistens) dazu da, um Vermögen zu lukrieren
- Wenn sie sich nicht mehr lohnt, verschwindet sie
- **Bomben sind nicht gratis**
- Terroristen müssen entweder die Bomben oder die Bestandteile kaufen
- **Regeln gegen GW/TF erschweren den Zugang zu Finanzflüssen, erhöhen die Chancen der Strafverfolgung und bringen wichtige Beweise vor Gericht**

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

Inhalt

1. Warum gibt es Regeln gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung?
2. **Warum gibt es internationale Standards?**
3. Sorgfaltspflichten und Meldepflichten – ein einfacher Überblick
4. Ja, es ist wirklich so einfach!

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

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!

Inhalt

1. Warum gibt es Regeln gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung?
2. Warum gibt es internationale Standards?
3. **Sorgfaltspflichten und Meldepflichten – ein einfacher Überblick**
4. Ja, es ist wirklich so einfach!

Sorgfaltspflichten – 4 Fragen sind alles, was notwendig ist

1. **Wer ist mein Kunde?** (Ausweis für natürliche Personen, z.B. WiEReG-Auszug für juristische Personen)
2. **Woher kommt das Geld?** (z.B. Steuerbescheide, Kreditvertrag, Kaufverträge)
3. **Wohin fließt das Geld?** Im Gewerbe ist es meistens einfach festzustellen (z.B. Kauf von Immobilie, Kunstwerk)
4. **Ist etwas komisch?**

Wann gebe ich eine Verdachtsmeldung ab? Der Hansi-Test

- Stellen Sie sich vor, Sie sitzen nach der Arbeit mit dem Hansi im Wirtshaus. Bitte nicht den echten Hansi fragen (DSGVO).
- Schildern Sie ihm die Situation und fragen Sie ihn, ob es sich für ihn komisch anhört.
- Wenn es sich für den Hansi komisch anhört, geben Sie eine Verdachtsmeldung ab!

Der Hansi-Test

- „Hansi, heute ist ein Kunde zu mir gekommen. Er war schwer betrunken, ärmlich gekleidet und konnte kein Wort Deutsch. Er wollte ein Haus in Bregenz kaufen. Er ist Geschäftsführer bei 13 deutschen Firmen und stellt sich als Top-Unternehmer vor. Ist das komisch?“
- „Hansi, heute ist ein Kunde zu mir gekommen. Es ist seit fünf Jahren der Chief Financial Officer bei einem börsennotierten österreichischen Unternehmen. Ich habe sein Profil auf der Unternehmenshomepage gefunden. Der Kunde will ein teures Bild kaufen, weil er Kunstliebhaber ist. Ist das komisch?“

Der Hansi-Test

- „Hansi, heute ist eine Kundin zu mir gekommen. Sie arbeitet als Juristin bei der WKO und möchte sich eine Wohnung in der Nähe von ihrem Arbeitsplatz kaufen. Sie hat mir einen Gehaltszettel der WKO und den Kreditvertrag mit der Bank vorgelegt. Ist das komisch?“
- „Hansi, heute ist eine Kundin zu mir gekommen. Sie ist Sozialhilfeempfängerin und wollte eine Wohnung in der Wiener Innenstadt kaufen. Sie hat gesagt, dass sie bar zahlen wird und dass es mich nichts angeht, wo das Geld herkommt. Sie will unbedingt in den nächsten Tagen das Geschäft abschließen und hat mir versprochen, dass sie mich dann auf eine Reise einlädt. Ist das komisch?“

Inhalt

1. Warum gibt es Regeln gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung?
2. Warum gibt es internationale Standards?
3. Sorgfaltspflichten und Meldepflichten – ein einfacher Überblick
4. **Ja, es ist wirklich so einfach!**

Ja, es ist wirklich so einfach!

1. Wer ist das? (Kundenidentifizierung)
2. Woher kommt das Geld? (Mittelherkunft)
3. Wohin fließt das Geld? (Mittelverwendung)
4. Ist irgendetwas komisch? (Verdachtsmeldung)

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!