

---

# Inhaltsverzeichnis

|  |    |
|--|----|
| Vorwort .....  | V  |
| Abkürzungsverzeichnis .....  | XI |
| AutorenInnenverzeichnis .....  | XV |
| <b>1. Die strategische Ausrichtung der Aufsicht basierend auf der Risikolandschaft des österreichischen Finanzmarktes</b>                      |    |
| <i>(Christoph Kodada)</i> .....  | 1  |
| 1.1. Einleitung .....  | 1  |
| 1.2. Rechtsgrundlagen .....  | 1  |
| 1.2.1. Internationale Rechtsgrundlagen .....   | 1  |
| 1.2.2. Europäische Rechtsgrundlagen .....  | 2  |
| 1.2.3. Nationale Rechtsgrundlagen .....  | 2  |
| 1.3. Umsetzung in der Praxis .....   | 3  |
| 1.3.1. Das Risikoanalysetool der FMA .....   | 3  |
| 1.4. Die Risikolandschaft des österreichischen Finanzmarktes .....   | 4  |
| 1.5. Die strategische Ausrichtung der FMA .....  | 8  |
| 1.6. Conclusio .....   | 10 |
| <b>2. Sorgfaltspflichten: Rechtsgrundlagen, praktische Anwendung und Judikatur-Update</b> <i>(Christa Drobesh/Annegret Droschl-Enzi)</i> ..... | 11 |
| 2.1. Einleitung .....  | 11 |
| 2.2. Risikoorientiertes Vorgehen der Verpflichteten .....  | 13 |
| 2.3. Vereinfachte und verstärkte Sorgfaltspflichten .....  | 16 |
| 2.3.1. Vereinfachte Sorgfaltspflichten .....   | 16 |
| 2.3.2. Verstärkte Sorgfaltspflichten .....   | 17 |
| 2.4. Risikoorientierte Anwendung der Sorgfaltspflichten .....  | 19 |
| 2.4.1. KYC-Prinzip iwS .....   | 20 |
| 2.4.1.1. Identifizierung .....   | 21 |
| 2.4.1.2. KYC-Informationen ieS .....   | 26 |
| 2.4.2. Aktualisierung .....  | 30 |
| 2.4.3. Überwachung der Geschäftsbeziehung .....  | 33 |
| 2.5. Conclusio .....   | 36 |
| 2.6. Anhang: Prävention von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im Überblick (grafische Darstellung) .....                               | 38 |

|  |    |
|--|----|
| <b>3. Identifizierung des wirtschaftlichen Eigentümers – Überlegungen zum risikoorientierten Vorgehen bei Hochrisikokunden</b> |    |
| <i>(Elfriede Taurua)</i> .....   | 39 |
| 3.1. Einleitung .....  | 39 |
| 3.2. Exkurs: Das Wirtschaftliche Eigentümer Registergesetz (WiEReG) .....  | 40 |
| 3.2.1. Wirtschaftliches Eigentümer Register .....  | 40 |
| 3.2.2. Definition des wirtschaftlichen Eigentümers gemäß § 2 WiEReG .....  | 41 |
| 3.3. Angemessene und risikoorientierte Maßnahmen .....   | 42 |
| 3.3.1. Feststellung des wirtschaftlichen Eigentümers .....   | 42 |
| 3.3.2. Überprüfung der Identität des wirtschaftlichen Eigentümers .....  | 43 |
| 3.3.2.1. Kunden mit niedrigem Risiko .....   | 46 |
| 3.3.2.2. Kunden mit erhöhtem Risiko .....  | 48 |
| 3.3.2.3. Zur Aktualität von Urkunden .....   | 53 |
| 3.4. Conclusio .....   | 56 |
| <b>4. Bei Anruf Prüfung – „typische“ Bestandteile und Prozesse von Vor-Ort-Maßnahmen im Bereich GW/TF</b>                      |    |
| <i>(Bernhard Böhm)</i> .....   | 59 |
| 4.1. Einleitung .....  | 59 |
| 4.2. Rechtliche Grundlagen für Vor-Ort-Prüfungen .....   | 59 |
| 4.3. Arten von Vor-Ort-Maßnahmen und Prüfplanung .....   | 60 |
| 4.4. Festlegung der Prüfungsschwerpunkte seitens der FMA .....   | 62 |
| 4.5. Kontaktaufnahme mit dem Verpflichteten, Datenanforderung und Ablauf vor Ort .....   | 65 |
| 4.6. Prüfberichtserstellung und -übergabe sowie nachgelagerter Verfahrensablauf .....  | 68 |
| 4.7. Exkurs: Prüffeld bzw -modul Terrorismusfinanzierung .....   | 69 |
| 4.8. Zusammenfassung und Fazit .....   | 72 |
| <b>5. Von der Auffälligkeit zur Meldepflicht – Praxisfragen zur Verdachtsmeldung</b>   |    |
| <i>(Annegret Droschl-Enzi)</i> .....   | 73 |
| 5.1. Einleitung .....  | 73 |
| 5.2. Meldetatbestände und Meldeschwelle .....  | 73 |
| 5.3. Untersuchung von Auffälligkeiten und ihre allfällige Plausibilisierung .....  | 77 |
| 5.4. Verdachtsmeldung .....  | 86 |
| 5.5. Konsequenzen der (Nicht-)Erstattung .....   | 87 |
| 5.6. Conclusio .....   | 89 |

|  |     |
|--|-----|
| <b>6. Aktuelle Entwicklungen – Update aus Europa</b> ( <i>Bernhard Romstorfer</i> ) .....                  | 91  |
| 6.1. Einleitung .....  | 91  |
| 6.2. Aktivitäten der EBA im Bereich AML/CFT .....  | 91  |
| 6.3. EBA Guidelines zur Zusammenarbeit und zum Informationsaustausch („AML-Colleges“) .....                | 93  |
| 6.4. AML/CFT Action Plan der EK .....  | 94  |
| 6.4.1. Sicherstellung der wirksamen Umsetzung des bestehenden EU-AML/CFT-Regelwerks .....                  | 94  |
| 6.4.2. Schaffung eines einheitlichen EU-AML/CFT-Regelwerks .....   | 95  |
| 6.4.3. Einführung einer AML/CFT-Aufsicht auf EU-Ebene .....  | 95  |
| 6.4.4. Schaffung eines Unterstützungs- und Kooperationsmechanismus für FIUs .....                          | 97  |
| 6.4.5. Durchsetzung von strafrechtlichen Bestimmungen auf EU-Ebene sowie des Informationsaustausches ..... | 97  |
| 6.4.6. Stärkung der internationalen Dimension des EU-AML/CFT-Regelwerks .....                              | 98  |
| 6.4.7. Zeitplan .....  | 99  |
| 6.5. Aktivitäten seitens EZB im Bereich AML/CFT .....  | 100 |
| 6.6. Ausblick .....  | 101 |
| <b>7. Exkurs: Finanzsanktionen im Überblick</b> ( <i>Nicole Kaufman</i> ) .....                            | 103 |
| 7.1. Restriktive Maßnahmen – Ziele/Arten .....   | 103 |
| 7.2. Erlassung von restriktiven Maßnahmen .....  | 105 |
| 7.3. Informationen .....   | 107 |
| 7.4. Finanzsanktionen .....  | 110 |
| 7.4.1. Einfrieren von Geldern und wirtschaftlichen Ressourcen/<br>Bereitstellungsverbot .....              | 110 |
| 7.4.1.1. Einfriergebot/Bereitstellungsverbot .....   | 110 |
| 7.4.1.2. Indirekte Bereitstellung von Geldern und<br>wirtschaftlichen Ressourcen .....                     | 113 |
| 7.4.1.3. Umgehungsverbot .....   | 114 |
| 7.4.1.4. Ausnahmen .....   | 114 |
| 7.4.1.5. Haftungsausschluss .....  | 116 |
| 7.4.2. Bereitstellung von Finanzmitteln oder Finanzhilfe .....   | 116 |

## Inhaltsverzeichnis

---

|   |            |
|---|------------|
| 7.4.3. Finanzdienstleistungen/Kapitalmarktbezogene<br>Restriktionen ..... | 118        |
| 7.4.4. Sonstige restriktive Maßnahmen .....                               | 121        |
| 7.5. Einhaltung von restriktiven Maßnahmen .....                          | 123        |
| 7.6. National zuständige Behörde .....                                    | 124        |
| <b>Literatur- und Quellenverzeichnis .....</b>                            | <b>127</b> |
| <b>Stichwortverzeichnis .....</b>   | <b>139</b> |