



# Prüf- und Strafpraxis Oberösterreich

Bezirkshauptmannschaft Perg, Land Oberösterreich

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

Mag. Martina Redl



# Inhalt



- O.ö. Service-Center zur Verhinderung von Geldwäsche u. Terrorismusfinanzierung
  - Aufgaben
  - Branchenübersicht
- Geldwäscheprävention – Verpflichtungen für Gewerbetreibende
  - Übersicht Präventionsmaßnahmen
- Vorortkontrollen
  - Prüfumfang
  - Branchenspezifika
- Straf- und Milderungspraxis
  - 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 (Terminaviso wenn nötig per RSb, Strafandrohung)
- Checkliste, Maßnahmenschriften inkl. Hinweis auf Verstöße
- Strafverfahren, Rechtsmittelverfahren
- Nachkontrollen bei Nichtumsetzung von Präventionsmaßnahmen (Bauchgefühl!)

Infos für  
Gewerbetreibende auf  
der Homepage der BH  
Perg: <https://www.land-oberoesterreich.gv.at/523057.htm>

## Risikobewertung Raum OÖ

- Risikoerhebungsbogen (+ goAML), Negativerklärung
- Plausibilitätsprüfung (Internetrecherche)

## Aufbau Kompetenzzenter

- Trends, Phänomene iZm. GWTF
- Auskunft, Sensibilisierung Gewerbetreibende

Mag. Martina Redl



# 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;

# 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
- goAML Registrierung



# Vorortkontrollen - Geldwäscheprävention – Maßnahmen



Umsetzung der Präventionsmaßnahmen §§ 365m – 365z GewO 1994

Informierter  
Vertreter  
ausreichend

- Kundenstruktur, Produktportfolio
- Mitarbeiterstruktur
- Interne Geschäftsabläufe
- Geschäftsunterlagen
- Plausibilitätscheck Risikobewertung
- bisherige Verdachtsmomente
- goAML Registrierung
- Nachkontrollen

Verwaltungsstrafen  
bei Nichteinhaltung





# Vorortkontrollen - Prüfumfang

## "KYC" natürliche Person Sorgfaltspflichten

- Lichtbildausweis
- PEP-Auskunft
- Stellvertretung/Vollmacht
- Mittelherkunft – Plausibilität
- Hochrisikoland/Drittland/  
Sanktionslisten

## "KYC" juristische Person Sorgfaltspflichten

- Lichtbildausweis
- PEP-Auskunft
- Stellvertretung/Vollmacht
- Firmenbuchauszug immer
- WiEReG-Auszug bei GmbH, AG
- Drittland/Sanktionslisten

## Risikobewertung

- Plausibilität,  
Aktualität
- goAML  
Registrierung

## Aufzeichnungs- pflicht

- 5 Jahre

## Meldepflicht

- Verdachts-  
meldung
- Whistleblowing  
(Geldwäsche-  
meldebrieffkasten)

## Schulungspflicht

- Schulungs-  
nachweis aller  
Mitarbeiter  
(im Verkauf/in der  
Vermittlung)

Achtung: nicht nur  
Bargeld, auch  
Transaktion birgt  
Risiken (gefälschte  
Ausweise, virtuelle  
IBAN; Krypto)



# Prüfumfang Branchenspezifika

Geschäftsunterlagen inkl. aller relevanten Dokumente

Checkliste  
zur Überprüfung der  
Geldwäschebestimmungen

Handout für  
Überprüfungsorgane



## Handel

- Bargeschäfte ab 10.000 EUR  
(Kunsthändler: auch unbar)
- Kassabuch, Belege

## Unternehmensberater/Büroservice

- Beraterverträge
- Beteiligungsverhältnisse (wirtschaftlicher Eigentümer)
- Firmenbuchauszüge

## Immobilienmakler

- Kaufgeschäfte und Mietgeschäfte ab 10.000 EUR
- Ablauf Makler-Verkäufer:  
Alleinvertretungsauftrag
- Ablauf Makler-Käufer: Kaufanbot

## Versicherungsvermittler

- vermittelte Versicherungsprodukte:  
Versicherungen mit Anlagezweck
- Versicherungsverträge







# Straf- und Milderungspraxis

## Sorgfaltspflichten Kunde:

Ausweiskopie,  
Firmenbuchauszug,  
WiEReG-Auszug,  
Vollmacht bei Stellvertretung

## Verstärkte Sorgfaltspflichten Kunde:

PEP Kunde, PEP Begünstigte  
(Versicherungen)

## Risikobewertung:

Plausibilität  
goAML Registrierung

## Allgemeine Meldepflichten:

Verdachtsmeldung  
Geldwäschemeldestelle,  
Geldwäschemeldebriefkasten/  
Whistleblowing-System

## Interne Schulungen:

Schulungsnachweise

## Aufbewahrung von Aufzeichnungen:

5 Jahre

Dokumentation relevanter Geschäftsfälle, Dokumentation Verstöße;  
Verwaltungsstrafverfahren bei Nichtumsetzung der Präventionsmaßnahmen



# Straf- und Rechtsmittelverfahren





# Einblicke aus der Prüfpraxis

Risikobasierter Prüfansatz (Risikobewertung Raum OÖ)

- Schwerpunktkontrollen BKA (2024: Immobiliensektor, Kunst/Antiquitäten/Goldhändler)
- Rücksprache Bundeskriminalamt bei Auffälligkeiten

Kontrollen per August 2024: 135 Händler, 72 Immobilienmakler, 3 Versicherungsvermittler;  
eingeleitete Strafverfahren: 59 Verwaltungsstrafverfahren

## Vorortkontrollen

- Abschieben der Verantwortung auf Notare, Rechtsanwälte
- Weigerung
- Unverständnis Strafe
- Keine Risikobewertung

## Weigerung

- Terminavisos via RSb inkl. Hinweis auf Einleitung eines Verwaltungsstrafverfahrens
- Änderung Geschäftszeiten nach Terminavisos

## Unrichtige Angaben

- Plausibilität  
Risikobewertung:  
Risikobewertung anstatt  
Negativerklärung bzw.  
umgekehrt
- Brancheninterner Austausch

Verständnisproblem  
Geldwäsche-Thematik



# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.



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

Mag. Martina Redl

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)

