

# Inhaltsverzeichnis

---

Vorwort .....	V
Autor*innen- und Herausgeber*innenverzeichnis .....	XIII
<b>Geldwäsche: Straf- und Präventionsrecht im Überblick</b>	
<i>Teresa Perner/Julian Schnur</i> .....	1
I.    Grundlagen und Begriffe .....	2
II.    Rechtsgrundlagen .....	4
A. Völkerrechtliche Vorgaben .....	4
1. Strafrechtliche Komponente .....	4
2. Präventive Maßnahmen .....	5
B. Vorgaben der Europäischen Union .....	6
C. Nationale Umsetzung .....	9
III.    Geldwäsche-Compliance der steuer- und rechtsberatenden Berufe .....	10
A. Zur Notwendigkeit der Geldwäsche-Compliance .....	10
B. Präventionspflichten .....	11
IV.    Ausblick .....	12
<b>Die europäische Dimension der Geldwäsche – neueste Entwicklungen der europäischen Regelung</b>	
<i>Rupert Manhart</i> .....	17
I.    Aktueller internationaler Regelungsbestand .....	17
A. Völkerrechtliche Vorgaben .....	17
B. Europäische Union .....	18
1. Präventive Regelungen .....	18
2. Repressive Regelungen .....	19
II.    Überblick über die Entwürfe der Europäischen Kommission ...	20
A. Entstehungsgeschichte .....	20
1. Der Aktionsplan 2020 .....	20
2. Die Entwürfe der Europäischen Kommission 2021 .....	21
B. Das „Geldwäsche-Paket“ bestehend aus vier Legislativvorschlägen .....	22

1. Vorschriften für den privaten Sektor: Die Geldwäsche-Verordnung .....	22
2. Vorschriften für Mitgliedstaaten: Die Geldwäsche-Richtlinie .....	23
3. Eine neue Organisation: Die Verordnung über eine Geldwäschebehörde .....	23
4. Die neue Geldtransfer-Verordnung .....	24
III. Regelungskritik, insbesondere aus Sicht der Rechtsanwaltschaft ..	25
A. Definitionen: „ <i>Geldwäsche</i> “ und „ <i>Kriminelle Tätigkeit</i> “ (Art 2 GW-VO) .....	25
B. Kreis der Verpflichteten (Art 3 GW-VO) .....	26
C. „ <i>Beurteilung der Rechtslage</i> “ und Verschwiegenheit (ErwGr 9 u 81, Art 17 u 51 GW-VO) .....	28
D. Selbstverwaltungseinrichtungen (Art 38 GW-RL) und indirekte Überwachung des Nichtfinanzsektors (Art 32 AMLA-VO) .....	30
1. Nationale Behörden zur Überwachung der Selbstverwaltung .....	30
2. Indirekte Überwachung durch die EU-Geldwäschebehörde .....	31
E. Stellung der AMLA .....	32
F. Registerbehörden und Rechtsschutzdefizite .....	33
G. Weitere Kritikpunkte .....	34
IV. Zusammenfassung .....	35

## Geldwäschebestimmungen in der RAO – Fallbeispiele, aktuelle Änderungen und Q & A

Peter Csoklich .....	37
I. Ausgangssituation – Fallbeispiele und sogenannte „ <i>red flags</i> “ ..	37
II. Risikobasierter Ansatz .....	39
III. Überblick über die RA treffenden Sorgfaltspflichten .....	40
A. Kanzleibezogene Sorgfaltspflicht .....	40
B. Mandatsbezogene Sorgfaltspflichten .....	40
C. Allgemeine Sorgfaltspflicht .....	41
IV. Aktuelle Änderungen der den Rechtsanwälten nach der RAO obliegenden Sorgfaltspflichten .....	41
A. BGBI I 2019/61 – Inkrafttreten zum 1.8.2019 .....	41
B. BRÄG 2020, BGBI I 2020/19 – Inkrafttreten zum 1.4.2020 ..	42
C. Änderungen des WiEReG .....	43
V. Q&A zu den Sorgfaltspflichten der Rechtsanwälte im Zusammenhang mit GW/TF .....	44
A. Risikoanalyse .....	44

B. Begriff geldwäschegegeneigter Geschäfte .....	45
1. Bei welchen Mandaten ist zu identifizieren? .....	45
2. Zu welchem Zeitpunkt ist zu identifizieren? .....	46
3. Wer ist zu identifizieren? .....	46
4. Wie ist zu identifizieren? .....	48
5. Kann man sich der Hilfe anderer Personen bei der Identifikation bedienen? .....	48
C. Feststellung des Wirtschaftlichen Eigentümers/ Auskunftspflicht gegenüber der Bank, bei der Treuhankonten geführt werden .....	49
1. Wer ist wirtschaftlicher Eigentümer? .....	50
D. PEP-Prüfung – Rechtsfolgen der Vertretung/ Beratung von PEPs .....	52
1. Wann und wie muss geprüft werden, ob der Klient ein PEP ist? .....	53
2. Erhöhte Sorgfaltspflichten bei PEPs .....	53
E. Geringes Geldwäscherisiko .....	55
F. Verdachtsmeldung .....	57
1. Wann besteht eine Verpflichtung zur Verdachtsmeldung bzw wann bestehen Auskunftspflichten gegenüber der Geldwäschemeldestelle? .....	57
2. Wann entfällt die Pflicht zur Verdachtsmeldung? .....	58
3. Folgen einer Verdachtsmeldung? .....	59
VI. Übersicht über Verdachtsmomente, die Verdacht auf GW/TF begründen können („red flags“) .....	60

## Geldwäscheprävention im Notariat – Regelungen der Notariatsordnung zur Bekämpfung von Geldwäscherie und Terrorismusfinanzierung

Alexander Winkler .....	63
I. Rechtsrahmen .....	63
A. Aktueller Rahmen .....	63
B. Neuregelung der Bekämpfung der Geldwäscherie und Terrorismusfinanzierung durch die Europäische Union .....	64
II. Pflichten .....	65
A. Risikoanalyse .....	65
B. Geldwäschegegeneigte Geschäfte .....	66
C. Feststellung der Identität der Partei und des wirtschaftlichen Eigentümers .....	67
1. Feststellung und Identifizierung des wirtschaftlichen Eigentümers .....	67
2. Das Register der wirtschaftlichen Eigentümer (WiEReg) ..	68

3. Compliance Package .....	69
D. Politisch exponierte Personen .....	69
E. Liegenschaftserwerb juristischer Personen aus Drittstaaten ..	70
III. Berufsaufsicht durch die Notariatskammern .....	70
<b>Die Umsetzung der 4. und 5. Geldwäsche-RL im WTBG – Rückblick und Ausblick</b>	
<i>Severin Glaser</i> .....	73
I. Einleitung .....	73
II. Die 4. und 5. Geldwäsche-RL im europäischen und internationalen Gesamtkontext .....	73
III. Inhalte und Umsetzung der 4. und 5. Geldwäsche-RL .....	75
IV. Markante Eckpunkte der Umsetzung im WTBG .....	76
A. Geldwäschebegriff .....	76
B. Meldepflichten .....	78
1. Kenntnis und Verdacht .....	79
2. Finanzielle Mittel .....	80
3. Stammen .....	81
4. Berater- und Vertreterprivileg .....	81
5. Auskunftspflicht .....	82
C. Whistleblowing .....	83
V. Zukünftige Herausforderungen .....	84
A. Zukünftiger Geldwäschebegriff .....	85
B. Einschränkungen des Beraterprivilegs .....	85
C. Umsetzung der Whistleblower-RL .....	86
VI. Schlussfolgerungen .....	87
<b>Ausgewählte Probleme des FM-GwG insbesondere in der Kontoführung von Angehörigen der freien Berufe</b>	
<i>Sonja Reiher</i> .....	89
I. Überblick Sorgfaltspflichten gemäß § 6 Abs 1 FM-GwG .....	89
II. Zweck und Art der Geschäftsbeziehung & Mittelherkunft .....	90
A. Zweck und Art der Geschäftsbeziehung gemäß § 6 Abs 1 Z 3 FM-GwG .....	90
B. Wirtschaftliche Mittelherkunft .....	90
C. Kontinuierliche Überwachung .....	91
III. Ziel der Sorgfaltspflichten .....	91
IV. Konsequenzen bei Nicht-Erfüllung der Sorgfaltspflichten .....	92
A. Sonderfall bei Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten gemäß § 6 Abs 1 Z 6 FM-GwG .....	92
B. Verdachtsmeldungen gemäß § 16 Abs 1 FM-GwG .....	93
V. Implikationen für Inhaber von Geschäftskonten .....	93

A. Bartransaktionen .....	94
B. TRX mit Offshore-/Hochrisikoländern (inkl Länder der DelVO (EU) 2016/1675) .....	94
C. Hochrisiko-Branchen .....	95
D. Exponierte Geschäftspartner .....	95
E. Unüblich hohe Beträge .....	95
F. Krypto-TRX .....	95
G. Wahrheitspflicht .....	96
VI. Spannungsfelder .....	96
A. FM-GwG vs andere Rechtsnormen (RAO, NO, WTBG) ...	97
VII. Sorgfaltspflichten: Rechtsanwälte § 8a RAO/Notare § 36a NO ..	98
A. Verstärkte Sorgfaltspflichten .....	99
B. Anwendung Sorgfaltspflichten .....	100
VIII. Sorgfaltspflichten: Wirtschaftstreuhandberufe § 89 WTBG .....	101
A. Verstärkte Sorgfaltspflichten § 94 WTBG .....	101
IX. Berufsrechtliche Sonderstellung im Bankkontakt – vereinfachte Sorgfaltspflichten .....	102
A. Sammelanderkonten .....	103
X. Beispiele Prüfpflichten des Kredit-/Finanzinstitut .....	104
A. Einzahlung von Bareinnahmen .....	104
B. Rechnungszahlungen von Kunden per Überweisung .....	104
C. Darlehenszahlungen von und an Gesellschafter/Dritte .....	105
D. (Ver-)Kauf von Immobilien .....	105
E. (Ver-)Kauf von Unternehmensanteilen .....	107
XI. Verdachtsmeldungen .....	108

## Geldwäscherei – die strafrechtliche Dimension in Österreich

Thomas Mühlbacher .....	111
I. Einleitung .....	111
II. Vortat .....	112
III. Finanzstraftaten als Vortat I – Verbrechen? .....	113
IV. Strafbarkeit der „Eigengeldwäscherei“ .....	116
V. Prozessualer Aspekt der Novelle .....	116
VI. Finanzstraftaten als Vortat II – Vermögensbestandteil .....	117
VII. Tathandlungen .....	119
VIII. Kriminelle Organisation (§ 278a StGB) und terroristische Vereinigung (§ 278b StGB) .....	120
IX. Besonderheiten der tätigen Reue (§ 165a StGB) .....	121
Stichwortverzeichnis .....	123