

FORUM Anwendertagung 2024
14. Juni 2024

Geldwäsche prävention mit ForumGWP

AWADO



Einführung Geldwäscheprävention

1. Ziel der Geldwäscheprävention:

- Bekämpfung der Kriminalität, indem Tätern die finanzielle Grundlage für illegale Aktivitäten entzogen wird

2. Grundlegende Verpflichtungen für Banken beruhen v.a. auf dem Geldwäschegesetz (GwG) sowie einzelnen KWG-Normen, maßgeblich sind u.a. folgende Bestimmungen:

- Risikoanalyse (§ 5 GwG)
- Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 6 GwG)
- Verdachtsmeldungen (§ 43 GwG)

3. Konsequenzen bei Nichteinhaltung:

- Hohe Bußgelder (§ 56 GwG)
- Ggf. Haftung natürlicher Personen (Vorstand, GwB)



1

Aufgaben GwB

- Risikoanalyse
- Sicherungsmaßnahmen
- Kontrollen
- Berichterstattung
- u.v.m.

2

Risikoanalyse

- Auf Basis von Typologien = Risiken, welche von verschiedenen institutionellen Quellen veröffentlicht werden oder die auf Bankebene definiert werden
- Durchführung der Risikoanalyse damit stark durch Behörden etc. standardisiert
- Rollierende (teilweise mehrjährige) Kontrollplanung auf Basis der Risikoanalyse

3

Operative Herausforderungen

- Viele Risiken zu bearbeiten
- Hoher manueller Aufwand
- Gilt auch für den Bericht

4

Ad hoc Stand in Genobanken:

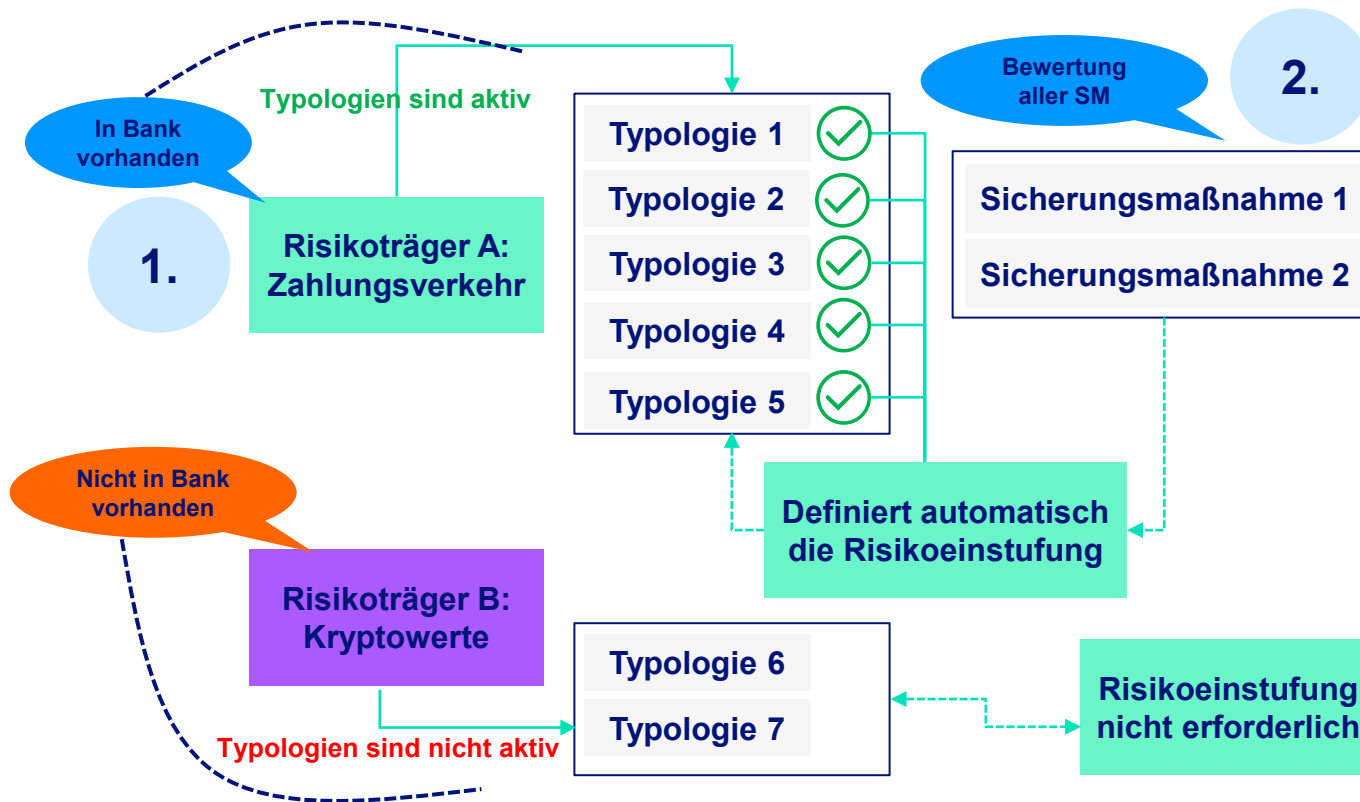
- Berichte und die Risikoanalyse haben meist mehrere 100 Seiten und werden manuell in Word verfasst
- Einzelbasierte Abarbeitung der Typologien (meist in Excel), indem das Risiko aufgrund der Angemessenheit und Wirksamkeit der zugeordneten Sicherungsmaßnahmen eingestuft wird.

Alternative: Auslagerung des GwB

Aber: Aufsicht zuletzt kritisch: „[...] Wir stellen bei unserer Aufsicht immer wieder Defizite bei Auslagerungsverhältnissen fest. Beispielsweise bei der Auslagerung des Geldwäschebeauftragten. Hier sehen wir zum Teil, dass der ausgelagerte Geldwäschebeauftragte bei der Einführung neuer Produkte nicht in die Prozesse eingebunden ist. Dadurch fehlen in der Folge wesentliche Informationen für die Risikoanalyse. [...]“

<Birgit Rodolphe, BaFin Exekutivdirektorin Abwicklung und Geldwäscheprävention, am 7. Dezember 2023 bei der Fachtagung "Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung,,>

Methodik zur Durchführung der Risikoanalyse

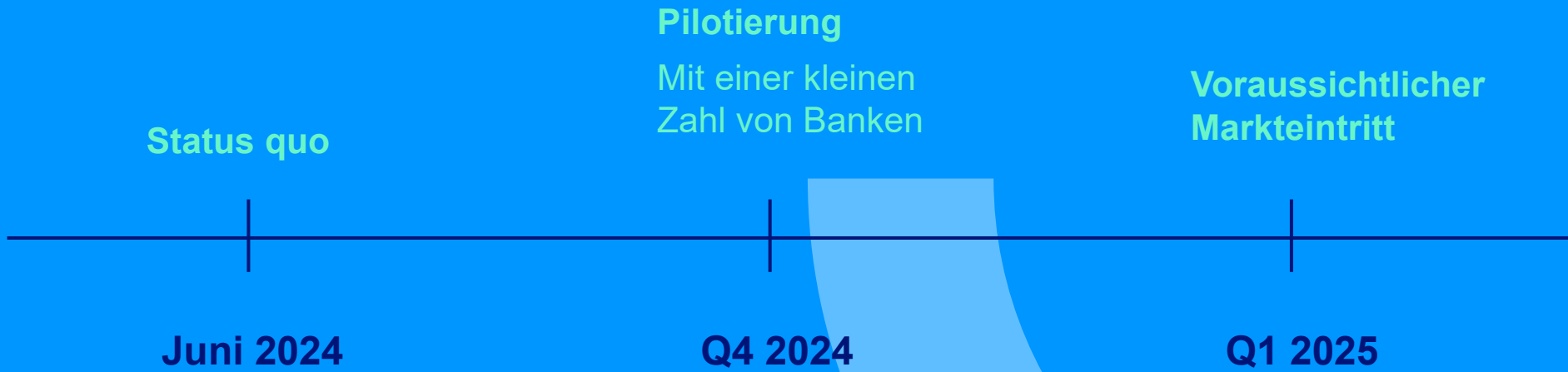


- Ziel von **ForumGWP**: Optimierung der Aufgaben des GwB durch Arbeitersparnis und die Nutzung von Wenn-Dann-Beziehungen
- 3 relevante Komponenten: Risikoträger, Typologien und Sicherungsmaßnahmen
- Umkehrung der üblichen Bewertungslogik: Statt Typologien werden in **ForumGWP** direkt die Sicherungsmaßnahmen selbst bewertet, deren Bewertung schlägt auf die verknüpften Typologien durch



Ausblick für ForumGWP

→ Aktuell Prototyp schon sehr weit fortgeschritten



Möchten Sie auf dem Laufenden bleiben?

QR Code zu unserem Newsletter

AWADO 

