



# Die Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

→ Praxishilfen für Versicherungsmakler



# Ihr Referent

## Andreas Sutter

- 30 Jahre Berufserfahrung in der Versicherungswelt
- Zertifizierter Geldwäschebeauftragter und Anti-Financial-Crime-Officer
- Externer Geldwäschebeauftragter für verschiedene Makerpools
- Dozent für die Deutsche Versicherungsakademie und GoingPublic
- Fachautor
- Entwickler der Arbeitshilfen für Versicherungsmakler im GwG über den Bundesverband Finanzdienstleistung
- Externer Datenschutzbeauftragter



Andreas Sutter



# Agenda

- Grundlagen
- goAML – Meldepflicht
- Aktuelle Entwicklungen
- Aus der Praxis
- Gefälschte Ausweise erkennen



# Grundlagen



# Geldwäscheparadies Deutschland

Geschätztes Geldwäsche-  
Volumen in Deutschland: ca.  
100.000.000.000,00 EUR

Davon ca. 30% außerhalb des  
Bankensektors

KOMMENTAR

## Deutschland versagt in der Bekämpfung von Geldwäsche

Die Bundesregierung bekommt die Geldwäsche in Deutschland noch immer nicht in den Griff. Kritiker sehen sogar eine entgegengesetzte Entwicklung.

 Michael Mwach

29.11.2020 - 17:48 Uhr • [Kommentieren](#) • [3 x geteilt](#)



# Geldwäsche im §261 StGB seit 3/21

Neu:  
All-Crime-Ansatz

Mindeststrafe für Geldwäsche  
durch Verpflichtete:  
3 Monate Haftstrafe





# Verpflichtete aus der Finanzdienstleistung

**Versicherungsvermittler**  
(Ausnahme gebundene  
Vertreter) - i.d.R. kein GwB nötig

GwB nötig, wenn eine  
Unternehmensgruppe von  
Verpflichteten besteht (§9 GwG)

## Bei der Vermittlung von:

- Lebensversicherungen (außer reine BU/GU/EU)
- Unfall mit Prämienrückgewähr
- Versicherungsdarlehen
- Kapitalisierungsprodukten

# Terrorismusfinanzierung





# Arten von Terrorismus

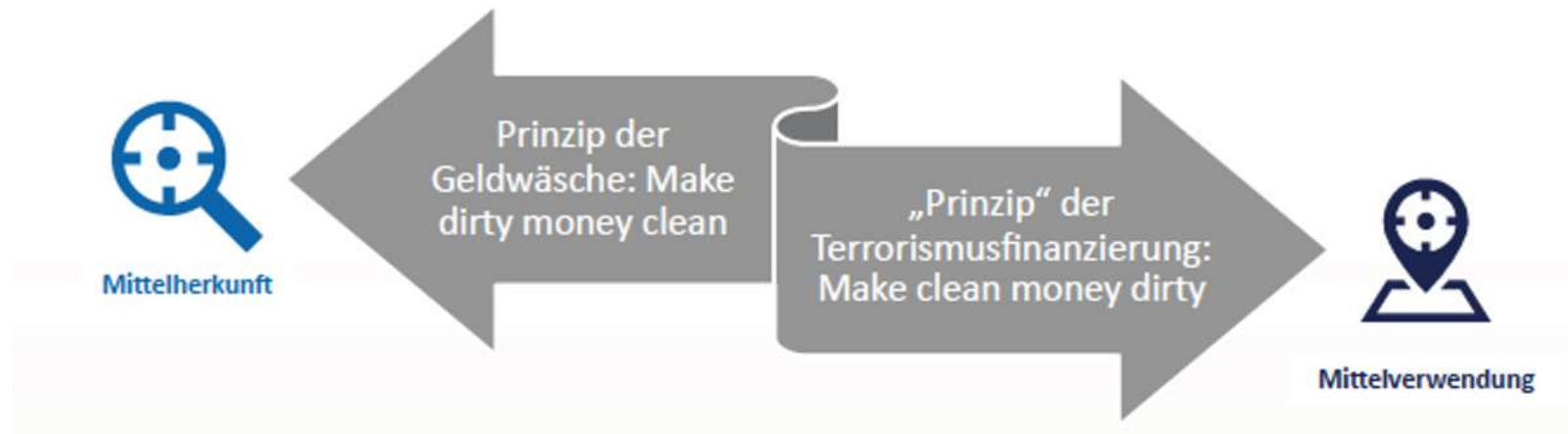
---

- Nationaler T. (z.B. Reichsbürger, NSU)
- Internationaler T. (z.B. Abu Sajaf)
- Transnationaler T. (Beispiel Al-Quaida)
- Terroristische Vereinigungen
- Einzeltäter

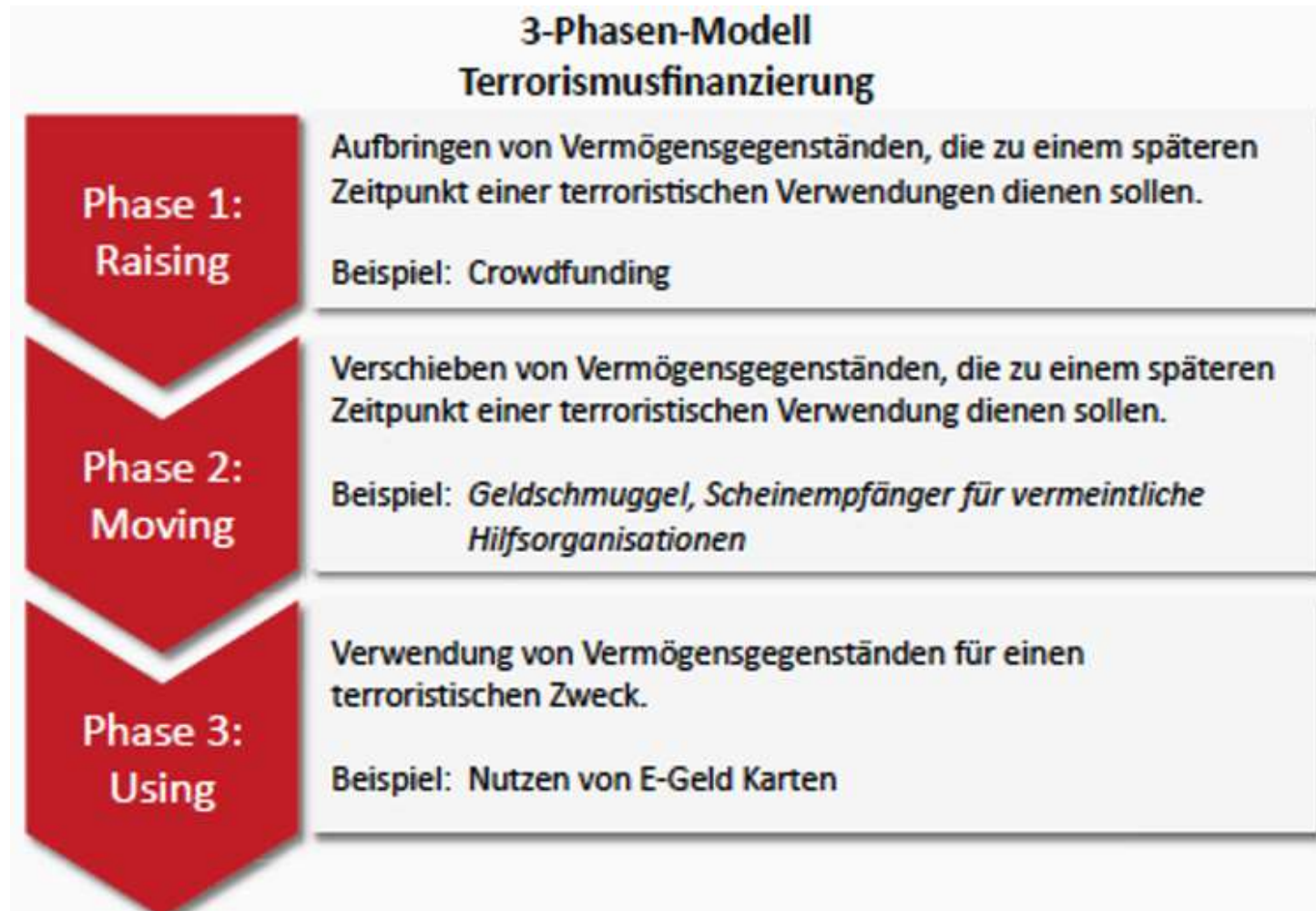
**Terrorismusstrukturen sind sehr heterogen und typischerweise erst im Nachhinein zu erkennen.**

**Anschläge lassen sich teilweise mit geringem finanziellen Einsatz bewerkstelligen.**

# Unterschied zwischen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung



# Phasen der Terrorismusfinanzierung



Die Pflichten sind nicht delegierbar (\*)



# Pflichten aus dem GwG: Interne Sicherungsmaßnahmen (Auszüge)

- KYB- Know Your Business - Analyse der Geschäftstätigkeit auf Risiken
- **Erstellung einer Risikoanalyse**
- KYC- Know Your Customer - Erfüllung der Sorgfaltspflichten
- Risikobewertung jeder Transaktion/Geschäftsbeziehung
- Monitoring
- Technische und organisatorische Maßnahmen
- Awareness-Konzept



# Riskoprüfung und Risikoanalyse



## 2. Faktoren für ein potenziell erhöhtes Risiko

- Red Flag:** Der Vertragspartner oder der wirtschaftlich Berechtigter ist eine politisch exponierte Person
- Red Flag:** Es liegen außergewöhnliche Umstände der Geschäftsbeziehung vor, nämlich \_\_\_\_\_
- Eine beteiligte Person stammt aus einem Gebiet mit erhöhtem Risiko
- Der Beruf einer der beteiligten Personenaus einer Branche mit hohem Risiko oder hohem Bargeldverkehr
- Der Vertrag stammt von einem Vertriebspartner mit einem erhöhten Risiko
- Produkt und/oder Beitrag sind für den Kundenwunsch oder die -situation ungewöhnlich
- Das Produkt lässt Einmalzahlungen, Entnahmen oder Kapitalzahlungen bei Kündigung zu
- Es handelt sich um einen Vertrag mit hohen Einmalzahlungen oder laufenden Beiträgen und/oder einer ungewöhnlich hohen Dynamik

# Verstärkte Sorgfaltspflichten

## 2. Sicherungsmaßnahmen

Durch die Risikobewertung wurde im Ergebnis ein potenziell höheres Risiko festgestellt. daher werden folgende Maßnahmen ergriffen:

- (1) Die Begründung der Geschäftsbeziehung wird von der Geschäftsleitung geprüft und genehmigt.
- (2) die Herkunft der eingesetzten Vermögenswerte ist anhand folgender Belege überprüft worden:

---

- (3) Die Geschäftsbeziehung wird einer verstärkten kontinuierlichen Überwachung in folgender Form unterzogen:

---

- (4) Es wurden zusätzlich folgender Maßnahmen ergriffen:

---

## 3. Angaben zur Verdachtsmeldung

Da keine Tatsachen im Sinne des §43 GwG vorlagen, wurde trotz eines potenziell höheren Risikos keine Verdachtsmeldung abgegeben

Eine Verdachtsmeldung ist erfolgt



# Vorgehen bei der Risikoanalyse nach §5 GwG

- Bestandaufnahme erstellen
- Generelle Risikosituation betrachten:
  - Kundenstruktur
  - Geografische Risiken
  - Produktrisiken
  - Vertriebsrisiken

Mindestens dreistufige Skalierung der Risiken

Interne Sicherungsmaßnahmen beschreiben

**Mindestens jährlich überarbeiten**

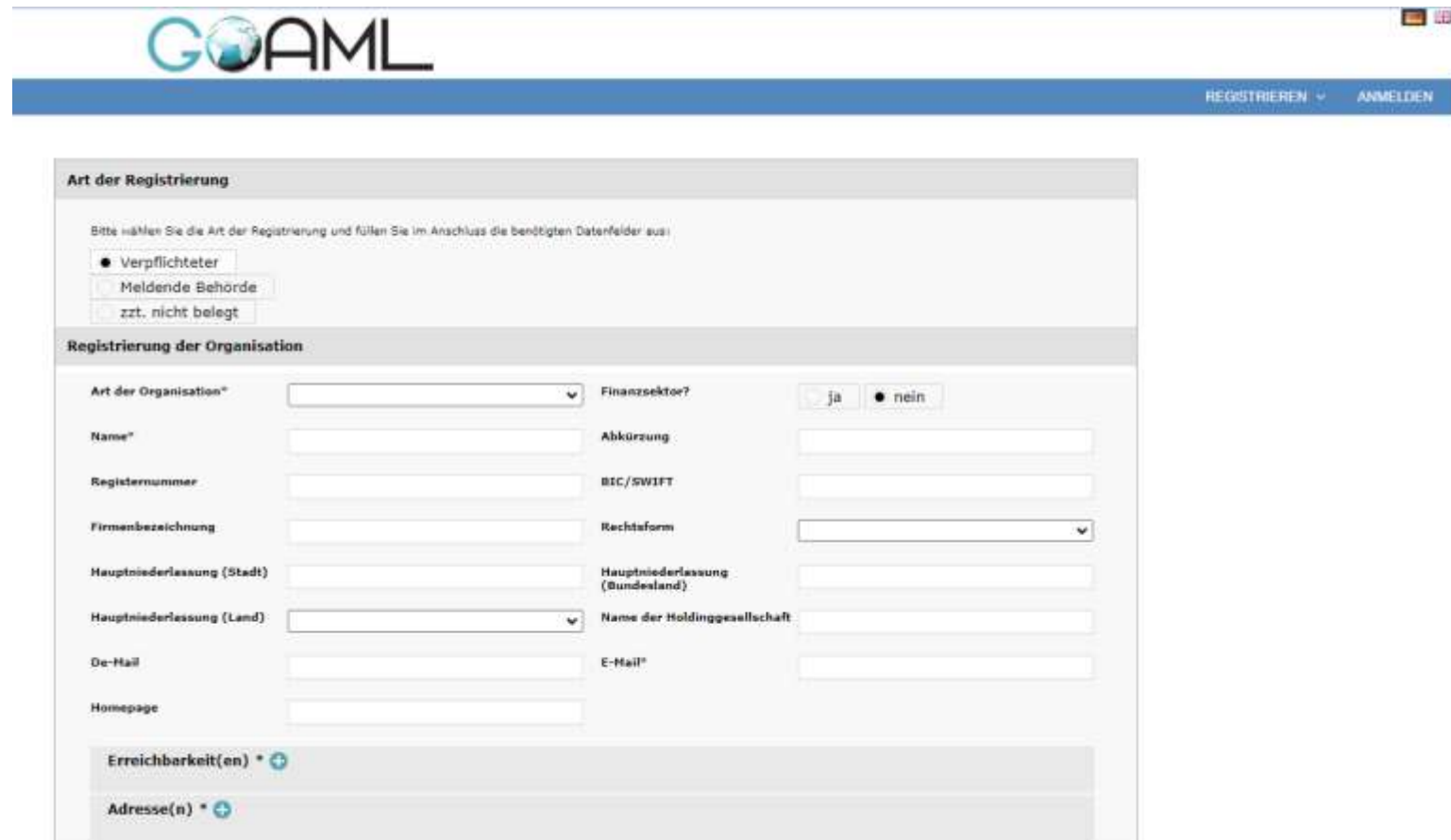
Vorlage: <https://www.bundesverband-finanzdienstleistung.de/gwg-arbeitshilfe/>

# goAML – Meldepflicht



# Registrierung bei goAML

Registrierungspflicht für Verpflichtete bis zum 01.01.2024



The screenshot shows the goAML registration interface. At the top, there is a navigation bar with the goAML logo and buttons for 'REGISTRIEREN' and 'ANMELDEN'. The main content area is titled 'Art der Registrierung' and contains a form with the following sections:

- Art der Registrierung:** A section with the instruction 'Bitte wählen Sie die Art der Registrierung und füllen Sie im Anschluss die benötigten Datenfelder aus!'. It contains three radio buttons: 'Verpflichteter' (selected), 'Meldende Behörde', and 'zzt. nicht belegt'.
- Registrierung der Organisation:** A section with various input fields:
  - 'Art der Organisation\*': A dropdown menu.
  - 'Finanzsektor?': A radio button group with 'ja' and 'nein' (selected).
  - 'Name\*': A text input field.
  - 'Abkürzung': A text input field.
  - 'Registernummer': A text input field.
  - 'BIC/SWIFT': A text input field.
  - 'Firmenbezeichnung': A text input field.
  - 'Rechtsform': A dropdown menu.
  - 'Hauptniederlassung (Stadt)': A text input field.
  - 'Hauptniederlassung (Bundesland)': A text input field.
  - 'Hauptniederlassung (Land)': A dropdown menu.
  - 'Name der Holdinggesellschaft': A text input field.
  - 'De-Mail': A text input field.
  - 'E-Mail\*': A text input field.
  - 'Homepage': A text input field.
- Erreichbarkeit(en) \* +**: A section with a plus sign icon.
- Adresse(n) \* +**: A section with a plus sign icon.

Link zur Registrierung: <https://goaml.fiu.bund.de/WebRegistration/NewEntityCR>

## Registrierung bei goAML

---

- Registrierungspflicht bis zum **01.01.2024**
- Pflicht zur Meldung eines Verdachtsfalls an die FIU (Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen)
- Registrierung im Webportal goAML
- Registrierung sollte frühzeitig und unabhängig vom Vorliegen eines Verdachtsfalles vorgenommen werden
- Die Registrierung ist persönlich und nicht als Organisation vorzunehmen
- Die Registrierung kann nur mit einer Qualifikation erfolgen – die vorherrschende Berufsausübung ist zu auswählen

### Unser Angebot



- Registrierungspflicht bis zum **01.01.2024**
- Registrierungsservice – wir übernehmen die Registrierung und Sie können sich auf Ihr Kerngeschäft konzentrieren
- Preis je zu registrierende Person / registrierendem Verpflichteten: 75,- EUR netto

- Meldung **vollständig** abgeben – Namen und Geburtsdatum bei „Mein Kunde“ angeben - nicht nur im Meldetext
- FIU Datenpool – greifen auf Meldungen und „Kundendaten“ zurück
- bei unvollständigen Meldungen – kein Datenabgleich möglich
- § 30 Abs. 3 GwG: FIU hat das Recht weitere Informationen einzuholen – diese Unterlagen können und sollten versandt werden

## Verdachtsfall melden

---

- **Anhaltefrist:** Nach Abgabe der Meldung entweder Zustimmung der FIU oder Staatsanwaltschaft abwarten oder Einhaltung der dreitägigen Wartefrist (3 Werkzeuge; Samstag gilt nicht)
- Tatsachen werden erst nach Vertragsabschluss bekannt → Meldung muss unverzüglich nachgeholt werden

# Aktuelle Entwicklungen





# Ergebnisse der FATF-Prüfung - Mängel vor allem im Nicht-Finanzsektor

## Kritikpunkte

- Fragmentierte Aufsicht (>300 Behörden)
- Mangelnde technische und personelle Ausstattung
- Schlechte Datenlage (z.B. kein Register für GbR)
- Fehlende Awareness



## "Effectiveness" Ratings

|                                       |                                |                                       |  |                                       |                               |
|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|
| IO.1 - Risk, policy and coordination  | IO.2 International cooperation | IO.3 - Supervision                    | IO.4 - Preventive measures                           | IO.5 - Legal persons and arrangements | IO.6 - Financial intelligence |
| IO.7 - ML investigation & prosecution | IO.8 - Confiscation            | IO.9 - TF investigation & prosecution | IO.10 - TF preventive measures & financial sanctions | IO.11 - PF financial sanctions        |                               |

Note: Effectiveness ratings can be either a **High**, **Substantial**, **Moderate**, or **Low level** of effectiveness.  
IO= Immediate Outcome

# Pläne der EU - Umsetzung teilweise schon 2023

---

- Einrichtung einer zentralen Aufsichtsbehörde (AMLA)
- **AML/CFT-Grundverordnung mit unmittelbarer Geltung in allen Ländern der EU**
- Neue EU-Richtlinie
- Neufassung der Geldtransfer-Verordnung



Aus der Praxis



*“Meine Kunden sind keine Geldwäscher“*



# Beispiele: Job-Scamming und Love-Scamming



The screenshot shows the website of the North Rhine-Westphalia Police (POLIZEI Nordrhein-Westfalen). The navigation bar includes links for POLIZEI NEWS, INTERNETWACHE, FAHNDUNG, PRESSE, SOCIAL MEDIA, and KARRIERE. The main content area features a large image of a human eye with a Euro banknote as the iris, overlaid with binary code. Below the image, the text reads: **Job-Scamming** and **Identitätsdiebstahl bei der Bewerbung im Internet**. A sub-headline states: **Beim Job-Scamming kopieren bzw. verfälschen Täter Webseiten von tatsächlich existierenden Unternehmen und erstellen gefälschte Stellenanzeigen im Internet.** The author is identified as IM NRW / Jan Potente.

Q SZ | Meine SZ | SZ Plus | Ukraine | Politik | Wirtschaft | Meinung | Panorama | Sport | München | Kultur | Med

> München > Polizei und Feuerwehr in München > Love Scam: Geldwäsche statt groß... Casa Idea | AG Natursteinwerke | MONACO | Freizeit in der Region

Betrugsmasche

## Geldwäsche statt großer Liebe

2. April 2020, 15:52 Uhr | Lesezeit: 1 min

**Eine 23-jährige ist durch "Love Scam" doppelt betrogen worden: Ein vermeintlicher Flirt nutzte die Frau aus, um Geld aus illegalen Geschäften weiterzuleiten.**

# TÄTIGKEIT ALS FINANZAGENT



# Beispiel: Organisierte Kriminalität

E-Paper | Jobs | Trauer

schwäbische

Abonnieren

'Ndrangheta im Ländle

## Kalabrien am Bodensee? Wie die Mafia im Südwesten agiert

Region / Lesedauer: 7 min



Gefälschte Ausweise erkennen





# Gefälschter Führerschein

## Aktuelles Beispiel

NACH SUFF-FAHRT UND UNFALL

### Holland-Polizei nimmt „Boris Johnson“ fest



# Gefälschter Führerschein

## Aktuelles Beispiel

NACH SUFF-FAHRT UND UNFALL

### Holland-Polizei nimmt „Boris Johnson“ fest



Muster eines echten Führerscheins





# Gefälschte Ausweise erkennen

Schriftart: **OCR-B**

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| A | B | C | D | E | F | G | H | I |
| J | K | L | M | N | O | P | Q | R |
| S | T | U | V | W | X | Y | Z | < |

*Zeichen des erweiterten Alphabets werden umgewandelt.*

Ä = AE / Ö = OE / Ü = UE / ß = SS / **KEINE Sonderzeichen** (-, .)

Buchstaben sind 1/10mm kleiner als die Ziffern

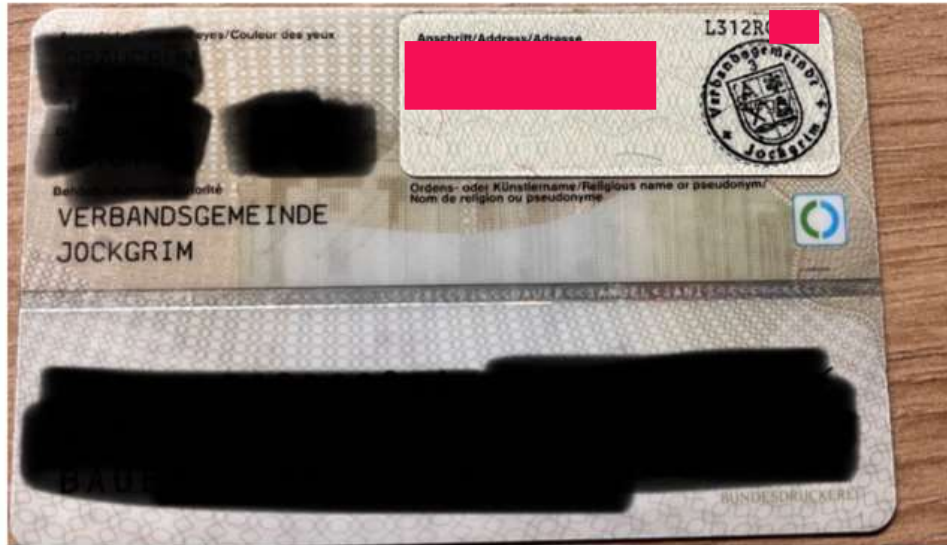
## Zifferntypographie

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|





## Ist ein geschwärzter Ausweis OK – was ist mit dem Datenschutz?



- **Persönliche Identifizierung** des Vertragspartners zählt zu den Sorgfaltspflichten des Verpflichteten
- Sie muss **vor** Begründung der Geschäftsführung oder Durchführung der Transaktion erfolgen
- Es besteht die **Pflicht** eine vollständige **Kopie** des Personalausweises anzufertigen oder vollständig digitalisiert zu erfassen
- Löschung **5 Jahre** nach Ende der Geschäftsbeziehung
- Die Pflicht, bestimmte Daten des Ausweises zu schwärzen, besteht damit **nicht** mehr.

## Prüfschritte bei der Ausweisprüfung

---

- Echtheit des Dokuments anhand der Sicherheitsmerkmale prüfen
- persönliche Identifizierung - bei natürlichen Personen Abgleich mit dem Personalausweis
- Ausweis muss gültig sein
- Adresse muss aktuell sein
- Foto muss deutlich erkennbar sein
- Maschinenlesbare Schrift erkennbar
- Abgleich Ausweisnummer
- Prüfung auf Plausibilität
- Prüfung, ob die Person mit der Person auf dem Ausweis übereinstimmt



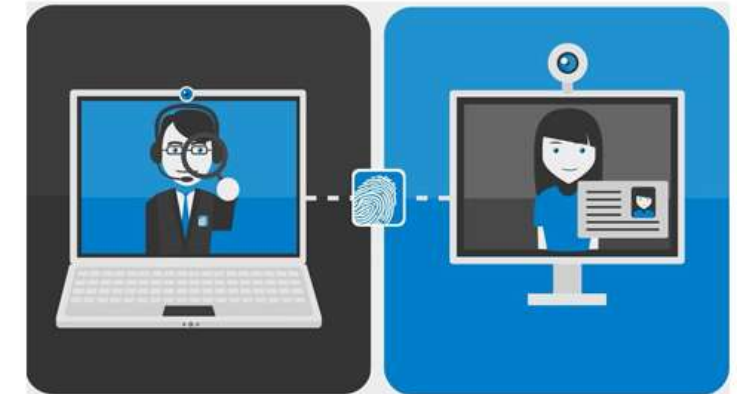
**Wichtig** : Gute Qualität des Scans/Fotos vom Ausweis – möglichst in Farbe



# Identifikation muss vor Ort erfolgen (§13 GwG)

Problematisch im Fernabsatz

- Videoident?
- Postident?



**Mögliche Folgehaftung, wenn der Vermittler hier “ungenau“ arbeitet (z.B. Ausweisfoto per Whatsapp)**

Online über ID now oder NECT möglich

# POSTIDENT

Das **Postident-Verfahren** beschreibt Methoden der persönlichen Identifikation von Personen, die durch die Deutsche Post vorgenommen werden. Die Verfahren wurden zur Gewährleistung der Auflagen des Geldwäschegesetzes eingeführt, das unter anderem Banken gesetzlich verpflichtet, die Identität von Kunden bei der Kontoeröffnung festzuhalten.

## Das POSTIDENT

- sichere Identifikation mit POSTIDENT
- mit Online-Ausweisfunktion
- per Videochat
- automatisiert per App
- vor Ort in der Filiale
- an der Haustür bei Sendungsübergabe



Details zu den unterschiedlichen Postidentoptionen finden Sie unter:

<https://www.deutschepost.de/de/p/postident/privatkunden/postident.html>

# Umgang mit Behörden



# Anfragen der Behörden

|  |
|--|
| 7. Arbeiten Sie mit freien Mitarbeitern zusammen? Wenn ja, mit wie vielen (Anzahl der Personen)? |
| 8. Nehmen Sie weitere Tätigkeiten wahr, die dem GwG unterfallen? Welche?                         |
| <b>Angaben zur Risikoanalyse</b>   |
| Bitte übersenden Sie eine vollständige Kopie der Risikoanalyse nach § 5 Geldwäschegesetz.        |



## Hinweis:

Nach § 52 Absatz 1 GwG sind Sie verpflichtet, der Behörde für Wirtschaft und Innovation als zuständiger Aufsichtsbehörde auf Verlangen unentgeltlich Auskünfte über alle Geschäftsangelegenheiten zu erteilen und Unterlagen vorzulegen, die für die Einhaltung der im Geldwäschegesetz festgelegten Anforderungen von Bedeutung sind. Nach § 52 Absatz 4 GwG können Sie die Auskunft auf solche Fragen verweigern, deren Beantwortung Ihnen selbst oder einen der in § 383 Absatz 1 Nummern 1 bis 3 der Zivilprozessordnung bezeichneten Angehörigen der Gefahr strafrechtlicher Verfolgung oder eines Verfahrens nach dem Gesetz über Ordnungswidrigkeiten aussetzen würde.

# Hinweise zum Umgang mit Behörden

- Behörde Identifizieren
- Keine Panik
- Kompetente Hilfe holen (insbesondere, wenn die StA im Boot ist)
- Kooperativ sein
- Nicht selbst belasten

# Kontakt



## disphere interactive GmbH

Ungererstr. 112  
80805 München  
+49 89 3883240-0

## Büro disphere Protect

Karl-Schurz-Str. 35  
33100 Paderborn

## So finden Sie uns Online

Web: [www.disphere.com](http://www.disphere.com)  
Email : [info@disphere.com](mailto:info@disphere.com)

Andreas Sutter

Tel.: +49 176 438 62 949

Email: [a.sutter@disphere.com](mailto:a.sutter@disphere.com)