

Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung im Glücksspiel- und Wettsektor

Arbeitsfachtagung "Sportwetten in Österreich"

Dieter Petrats 
Bundeskriminalamt
Zentrale Geldwäschemeldestelle (AFIU)

Linz, 12. November 2019

Einleitung

- **Vorstellung "Zentrale Geldwäschemeldestelle" (AFIU)**
- **Internationale und nationale Rahmenbedingungen**
- **Herausforderungen**
- **Risikoanalysen**
- **Lösungsvorschläge**

Es war einmal ...

Austria's measures to combat money laundering and terrorist financing



Mutual Evaluation Report Austria - 2016

[Download pdf \(2,194kb\)](#)

Also available:

[Mutual Evaluation Report Austria - 2016 - Executive Summary](#)



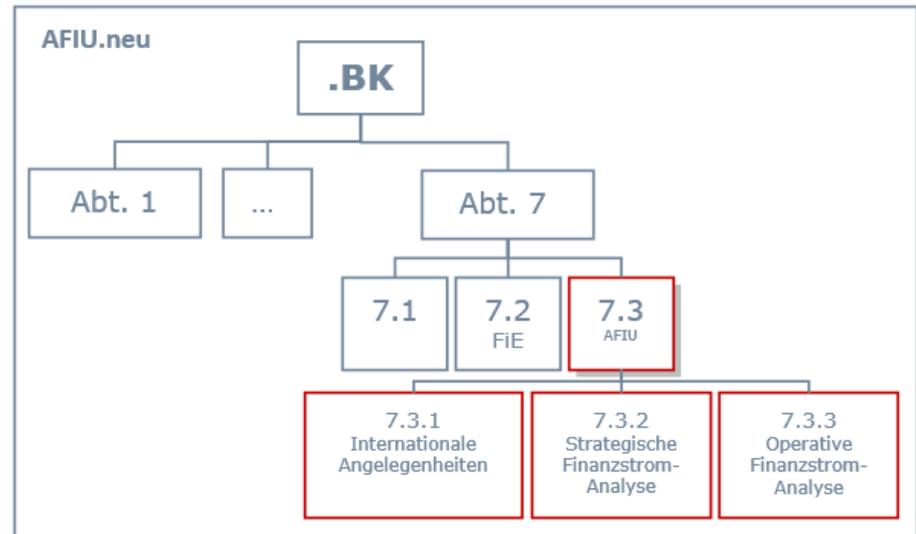
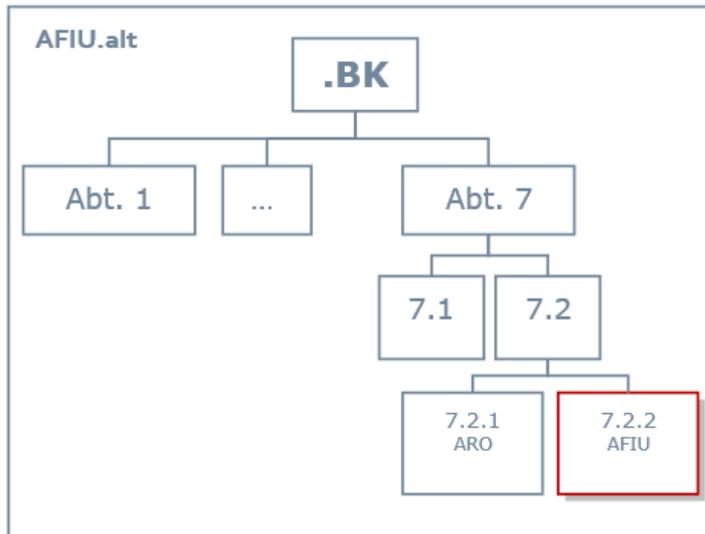
Quelle:

[https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/brochures/annualreports/FATF30-\(1989-2019\).pdf](https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/brochures/annualreports/FATF30-(1989-2019).pdf)

12 September 2016 - Austria has an overall sound legal and institutional anti-money laundering and counter-terrorist financing (AML/CFT) framework, but improvements are still needed in national policy coordination, assessment of risk, and targeted financial sanctions. Austria also needs to improve its effectiveness in applying these and a range of other measures, as detailed below.

Quelle: www.fatf-gafi.org/countries/a-c/austria/documents/mer-austria-2016.html

Die Organisationsstruktur der Zentralen Geldwäschemeldestelle (AFIU)



Operative Analyse (Teil 2)



Statistiken

Akteneinlauf	2015	2016	2017	2018
Verdachtsmeldungen	1.793	2.150	3.058	2.744
Internationaler Schriftverkehr	347	401	421	447
Assistenzersuchen	85	123	178	120
Sparbuchlegitimierung § 41 Abs. 1a BWG	73	61	69	87
sonstige (Privat etc.)	85	87	94	96
Gesamt	2.383	2.822	3.820	3.494



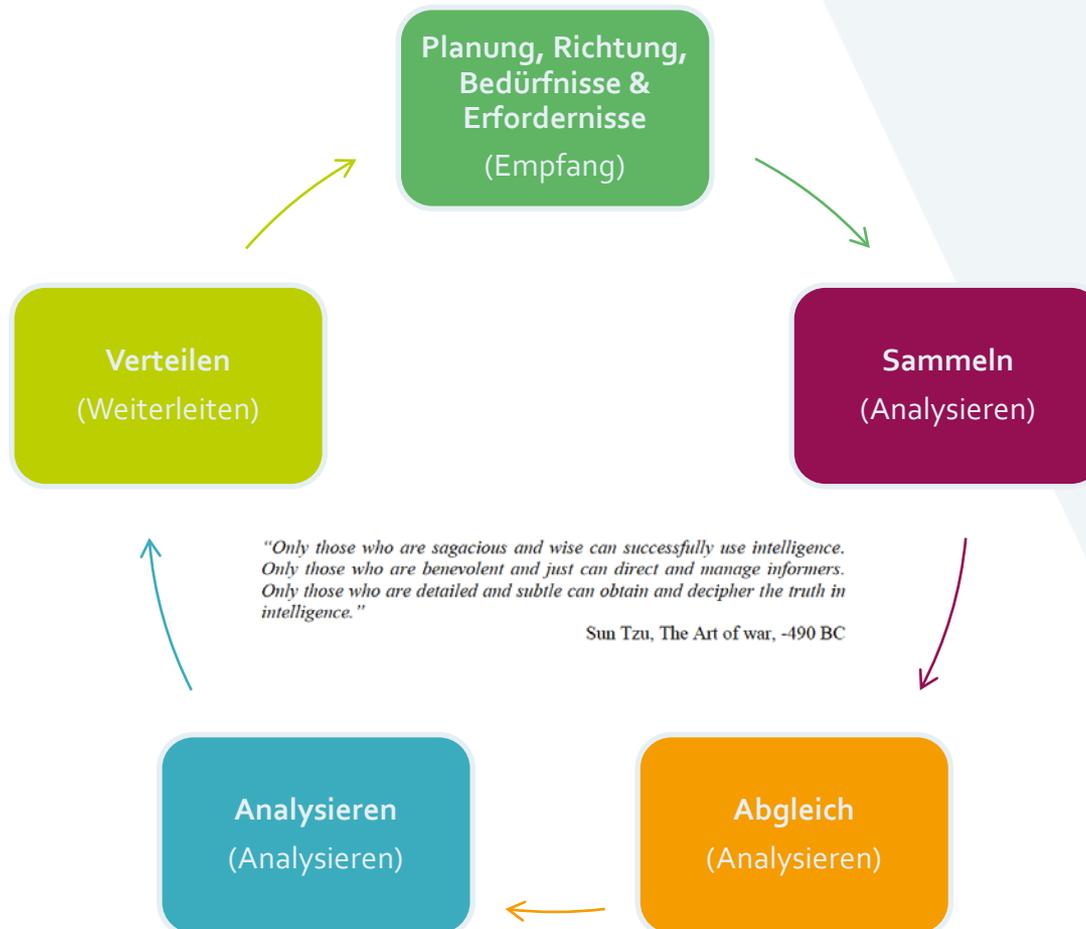
Verdachtsmeldungen nach Meldungsleger	2015	2016	2017	2018
Banken	1.755	2.002	2.976	2.710
Gewerbetreibende	5	6	6	5
Versicherungen	12	16	17	18
Rechtsanwälte	12	11	15	23
Casinos	1	0	1	2
Notare	4	4	20	15
Wirtschaftstrehänder	2	4	2	4
Versteigerer	0	0	0	0
Gewerbliche Buchhalter	1	3	3	1
Immobilienmakler	1	0	3	0

Quelle: https://bundeskriminalamt.at/308/files/Geldwaesche_2019_web_v3.pdf

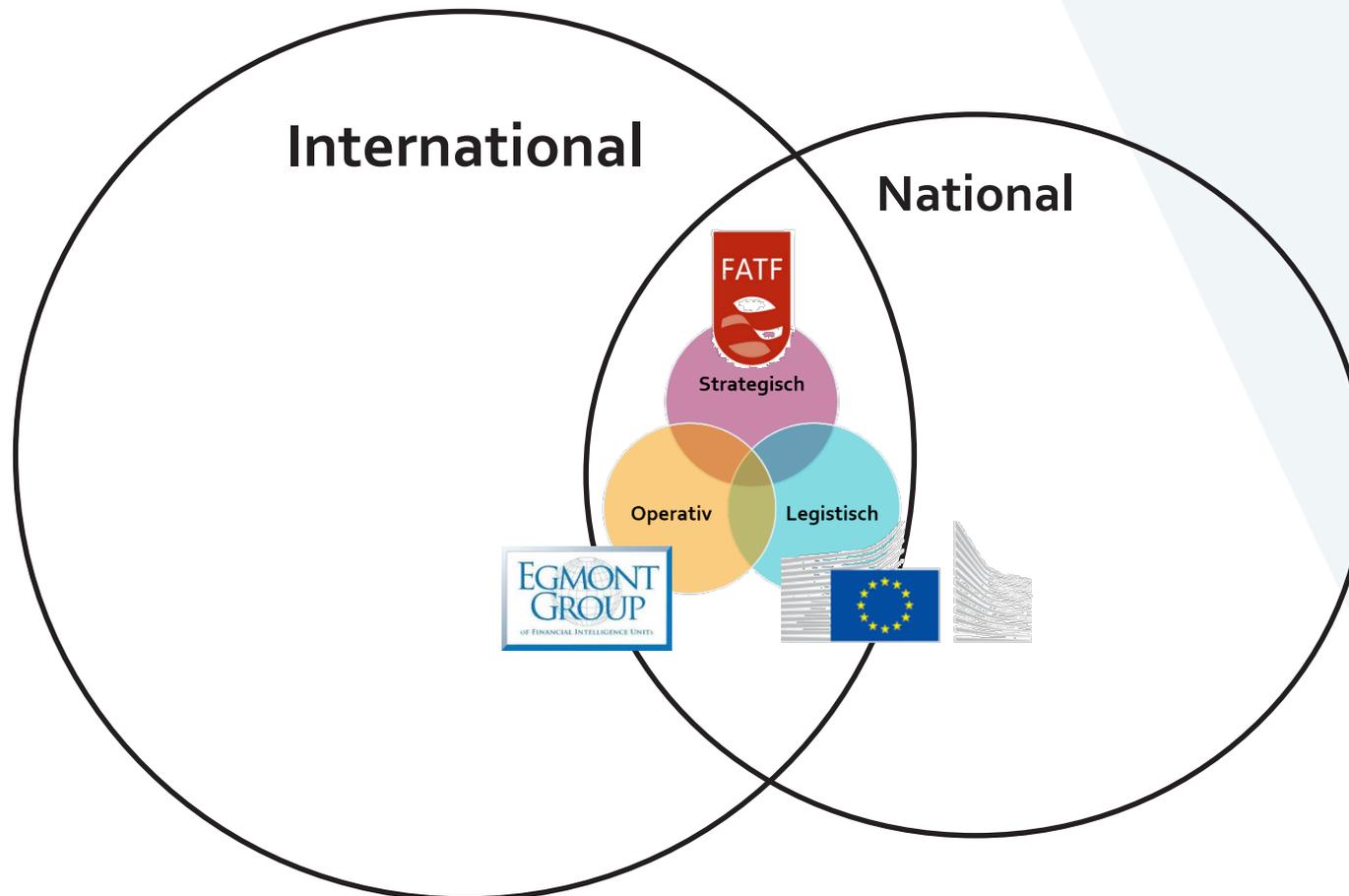
Strategische Analyse



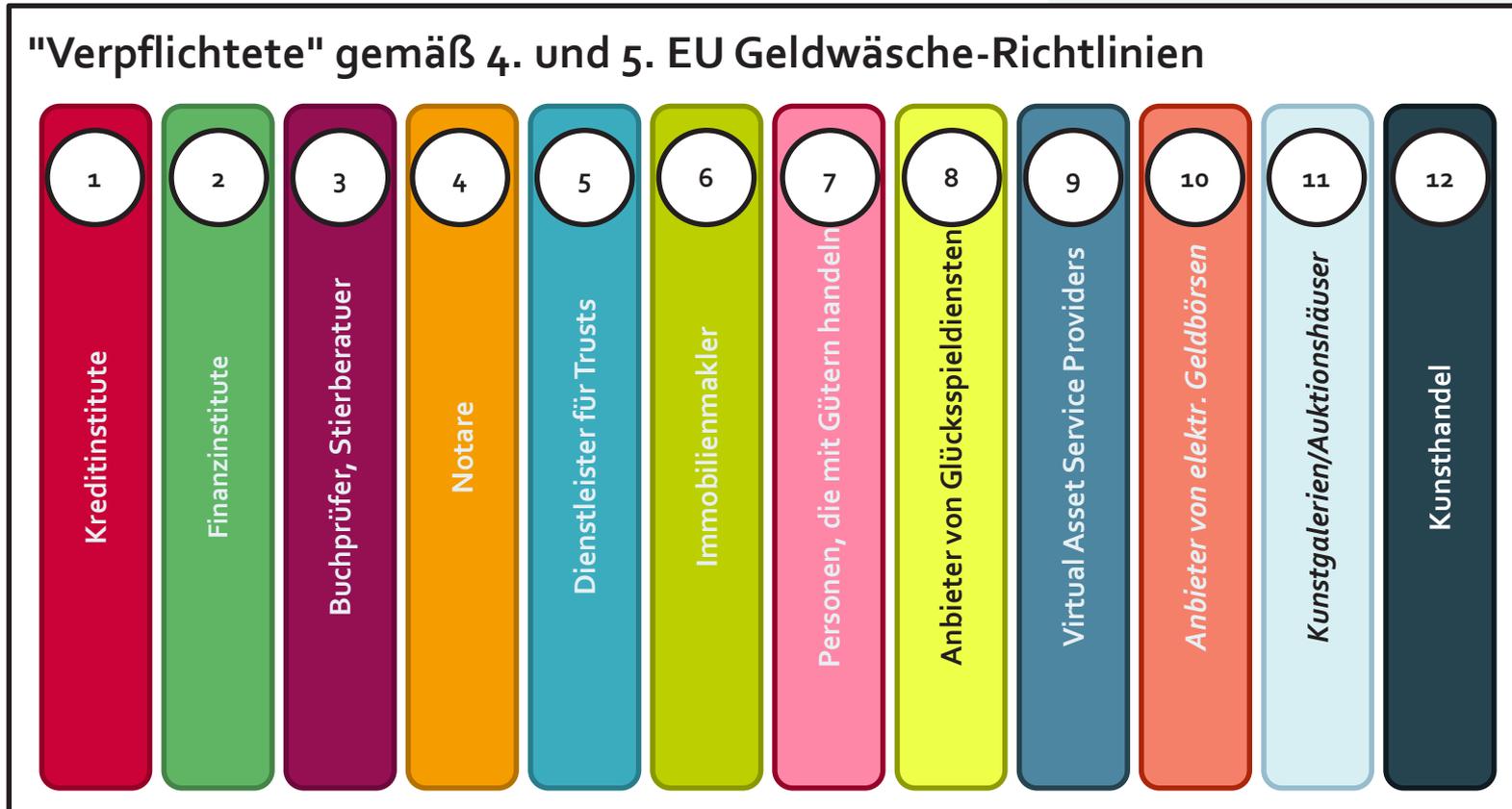
Der "Intelligence Cycle"



Internationale und nationale Rahmenbedingungen und Schlüsselfiguren



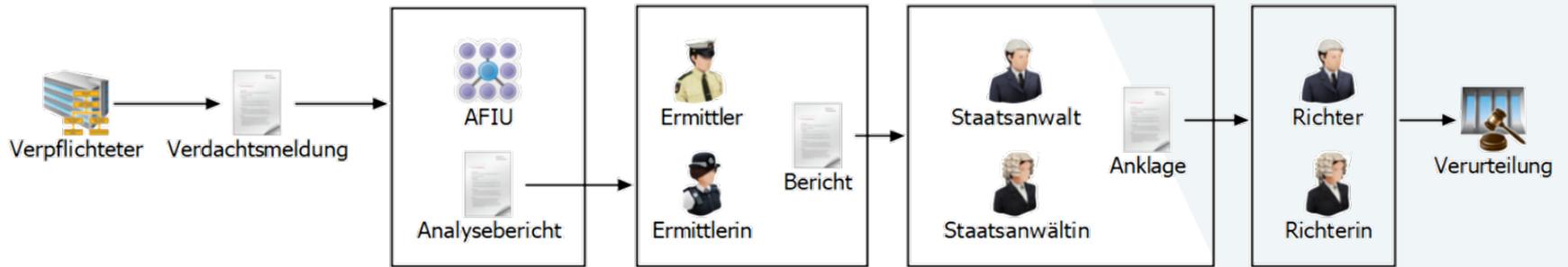
Herausforderungen (Teil 1)



Nationale Gesetzgebung

- Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG)
- Bilanzbuchhaltungsgesetz (BiBuG)
- Börsegesetz 1989 (BörseG)
- Gewerbeordnung 1994 (GewO 1994)
- Glücksspielgesetz (GSpG)
- Körperschaftssteuergesetz 1988 (KStG)
- Notariatsordnung (NO)
- Rechtsanwaltsordnung (RAO)
- Wirtschaftstreuhandberufsgesetz (WTBG)
- Zollrechtsdurchführungsgesetz (Zollrechts-DG)
- Landesgesetze im jeweiligen Kompetenzbereich der Länder

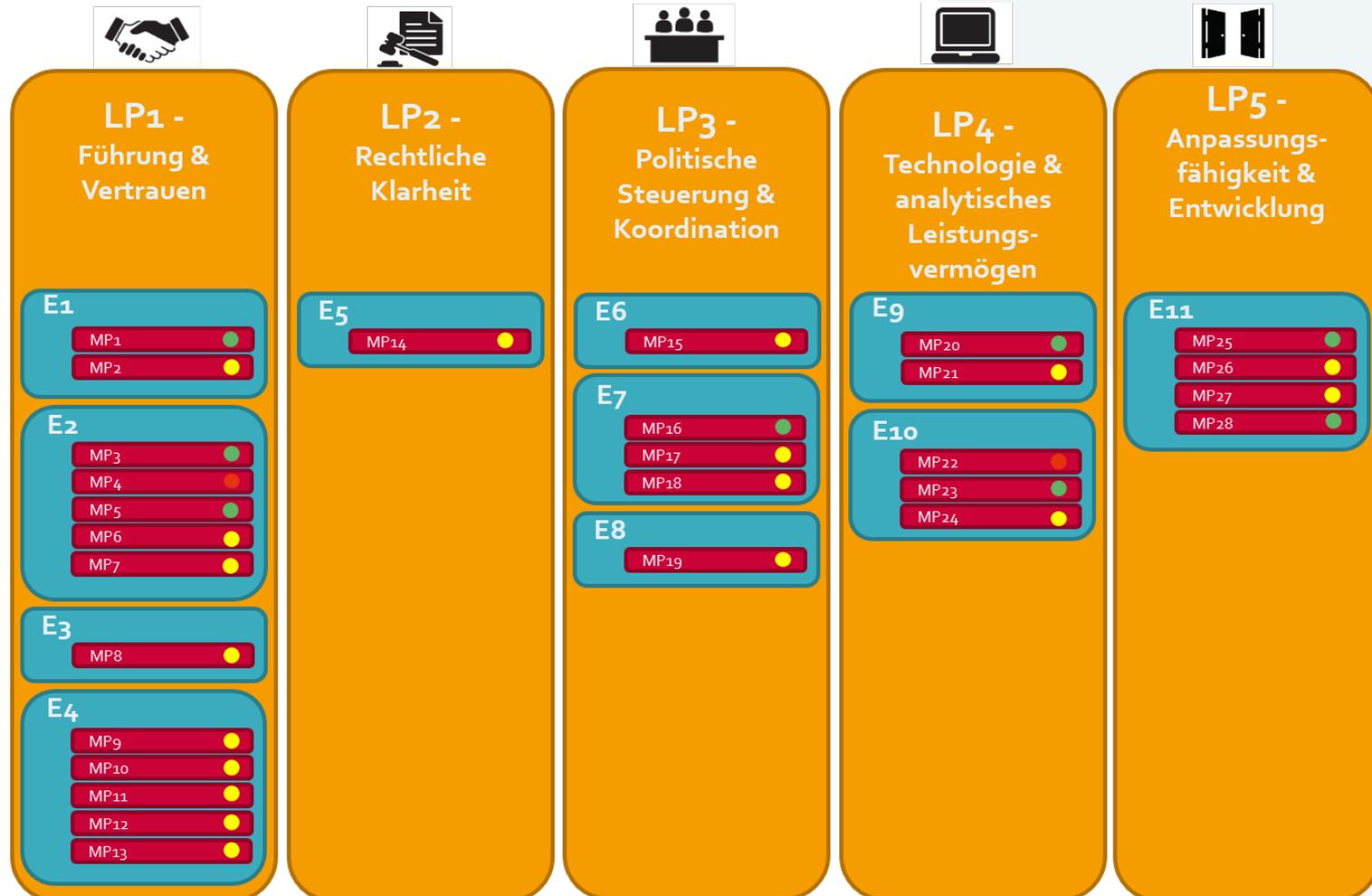
Herausforderungen (Teil 3)



Was fällt Ihnen auf?



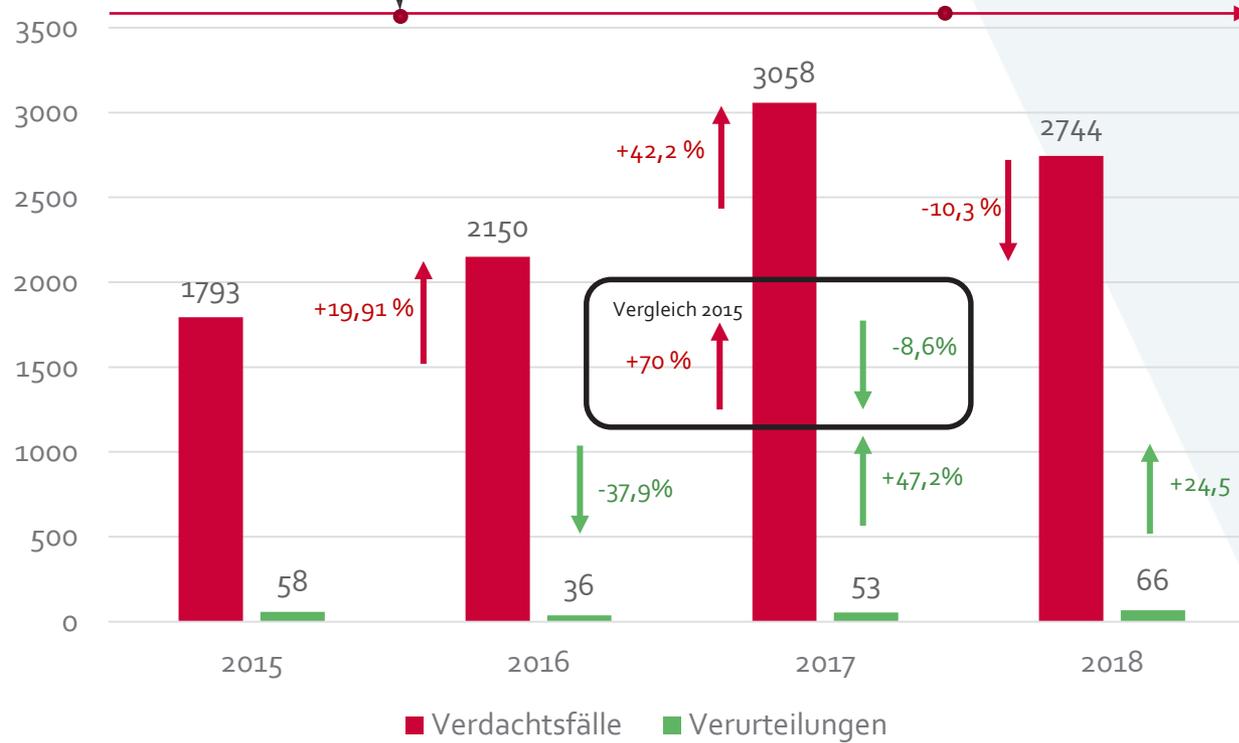
Public-Private-Partnership Initiative



Erster Trend



Trendanalyse



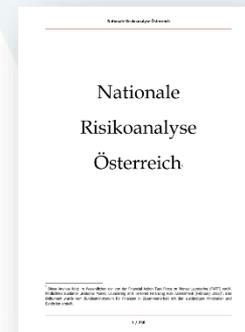
Sonstige Gremien- und Projektarbeit

- **FATF Plenary Arbeitsreffen (4x)**
- **Egmont Group (2x)**
- **Jour-Fix und Qualitätszirkel**
- **Konferenzen, Seminare, Schulungen, Training**
- **(Forschungs)Projekte**
- **Nationales Koordinierungsgremium (mind. 2x)**
 - Sub-Komitee Nationale Risikoanalyse

Herausforderungen (Teil 5)



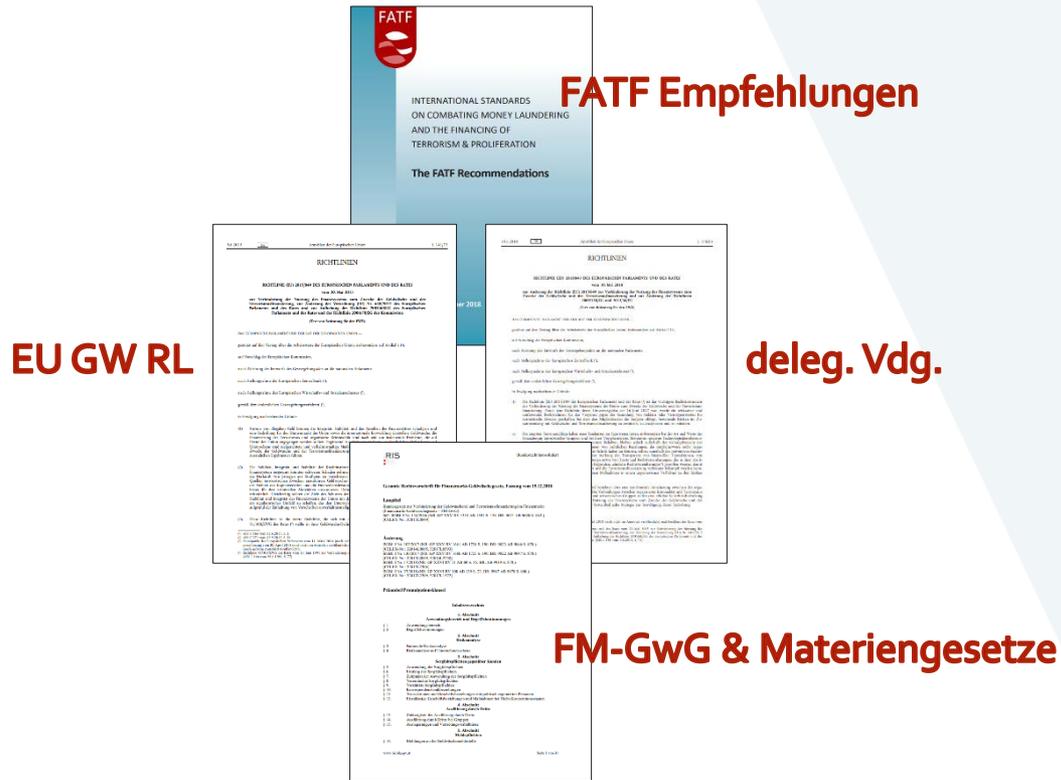
AFIU Beitrag zur Nationalen Risikoanalyse



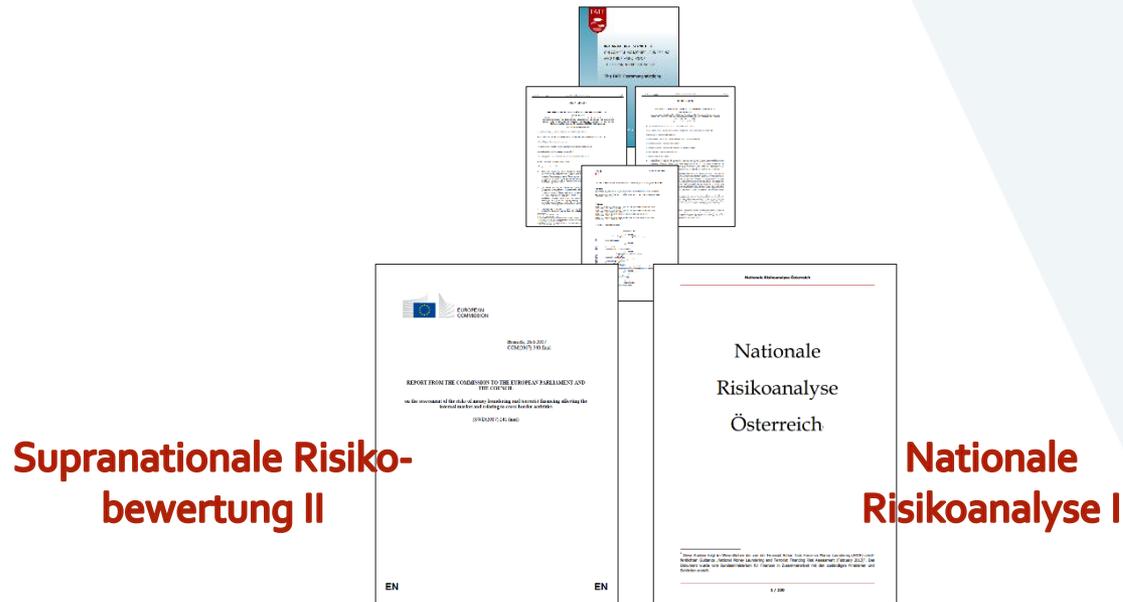
Quelle:

https://www.bmf.gv.at/finanzmarkt/geldwaesche-terrorismusfinanzierung/Nationale_Risikoanalyse_Oesterreich_PUBLIC.pdf

Wie entstehen idR Verdachtsmeldungen? (Teil 1)



Wie entstehen idR Verdachtsmeldungen? (Teil 2)



Wie entstehen idR Verdachtsmeldungen? (Teil 3)

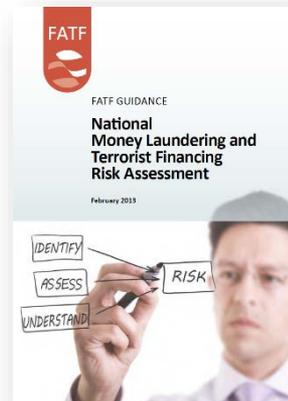
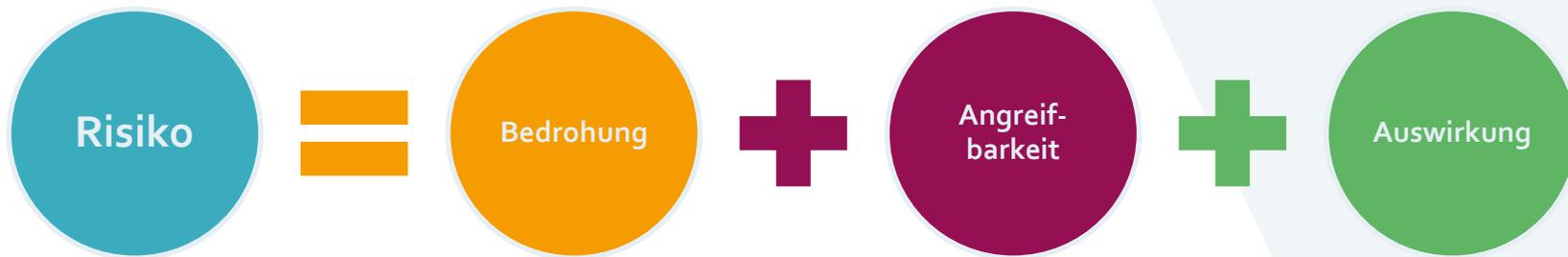


Wie entstehen idR Verdachtsmeldungen? (Teil 4)



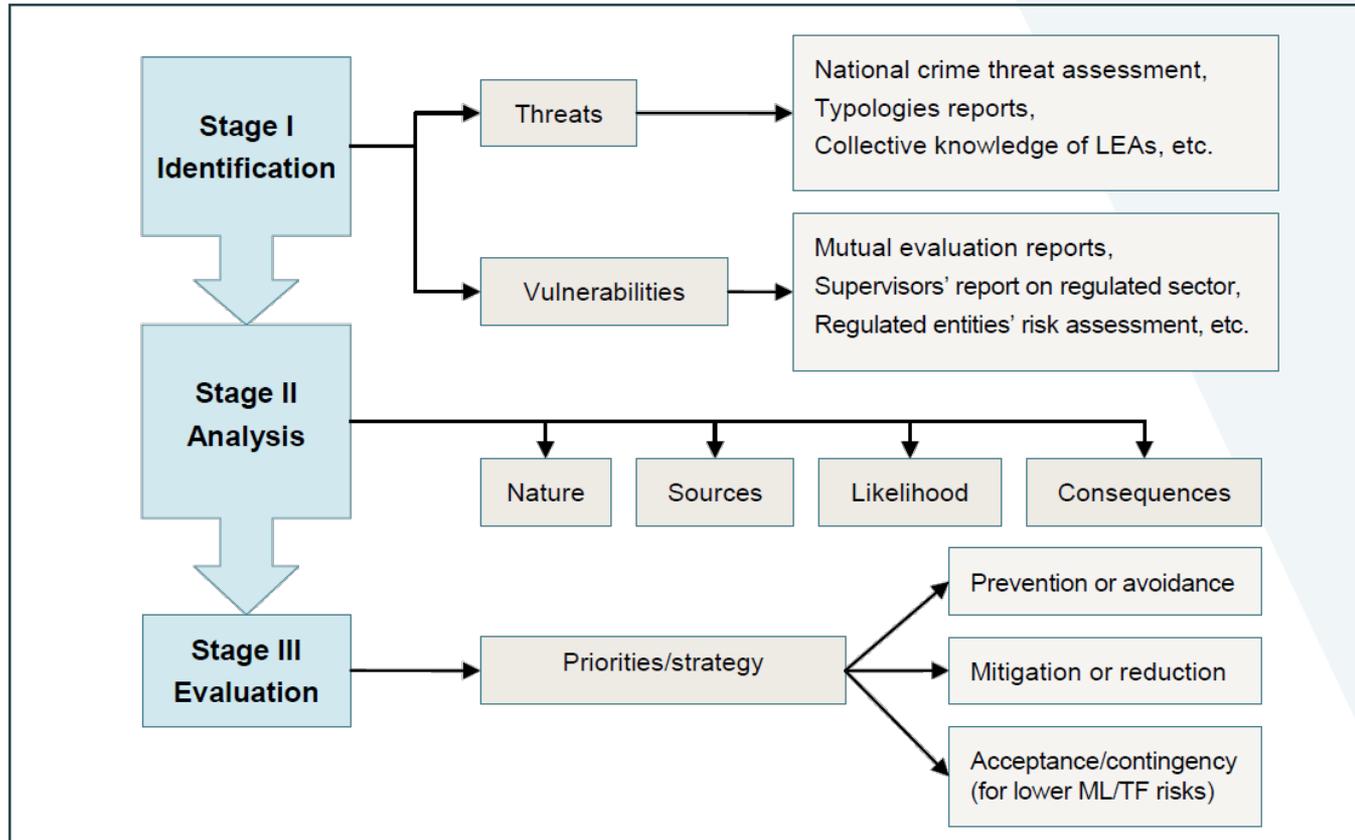
The central graphic features a blue sphere with the text "go" and "AML" in white. To the left, a graphic displays "Länder oder geografische Gebiete" and "E-BANKING Produkte". To the right, a graphic displays "Vertriebskanäle" and "Transaktionen". In the background, there are several overlapping screenshots of forms and documents, including one from the "GELDWÄSCHEMELDESTELLE" (Money Laundering Reporting Office) with the .BK logo. The overall theme is digital and financial monitoring.

(Erstellung von) Risikoanalysen (Teil 1)



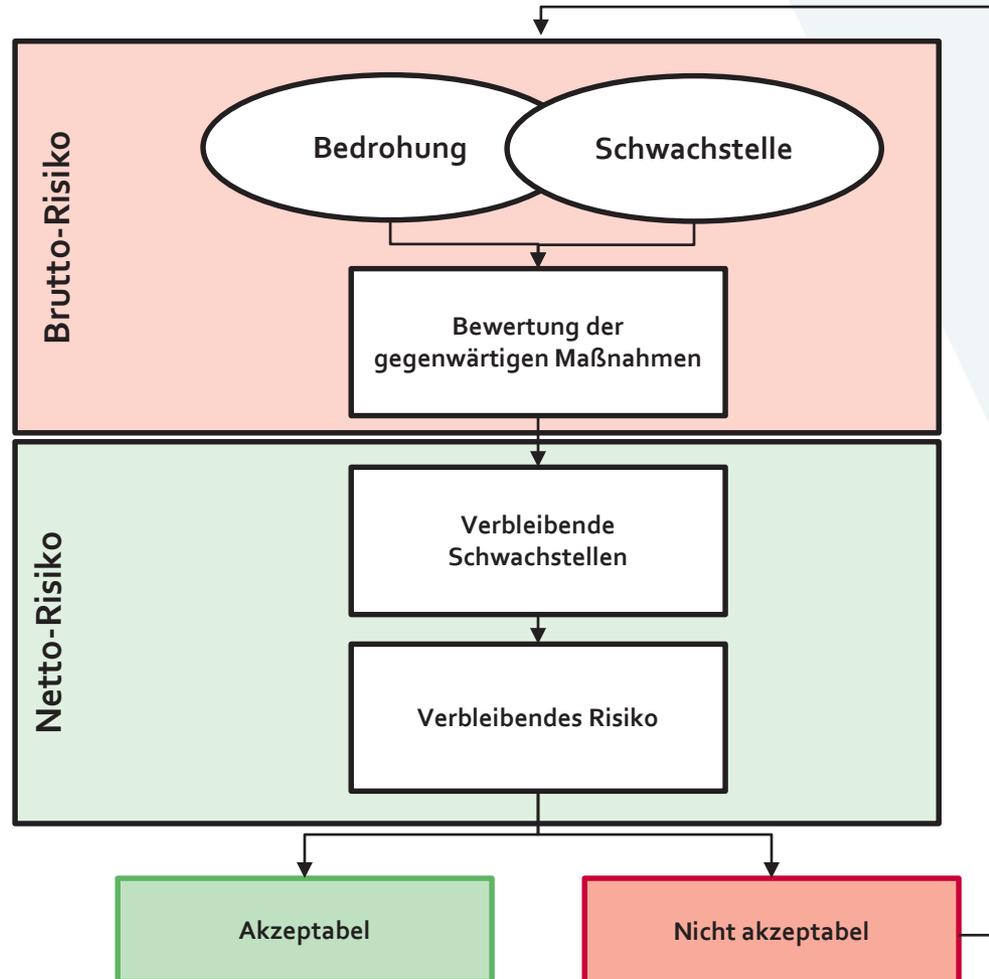
Quelle: [https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/images/National ML TF Risk Assessment.pdf](https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/images/National_ML_TF_Risk_Assessment.pdf)

(Erstellung von) Risikoanalysen (Teil 2)

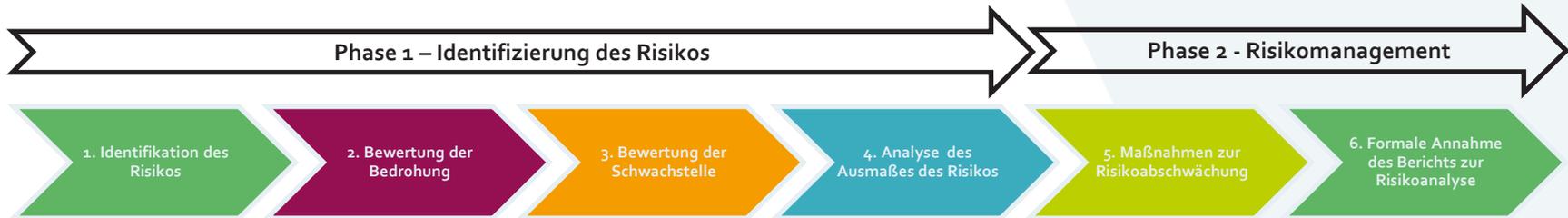


Quelle: https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/images/National_ML_TF_Risk_Assessment.pdf

Beispiel zur Erstellung einer Risikoanalyse (Teil 1)



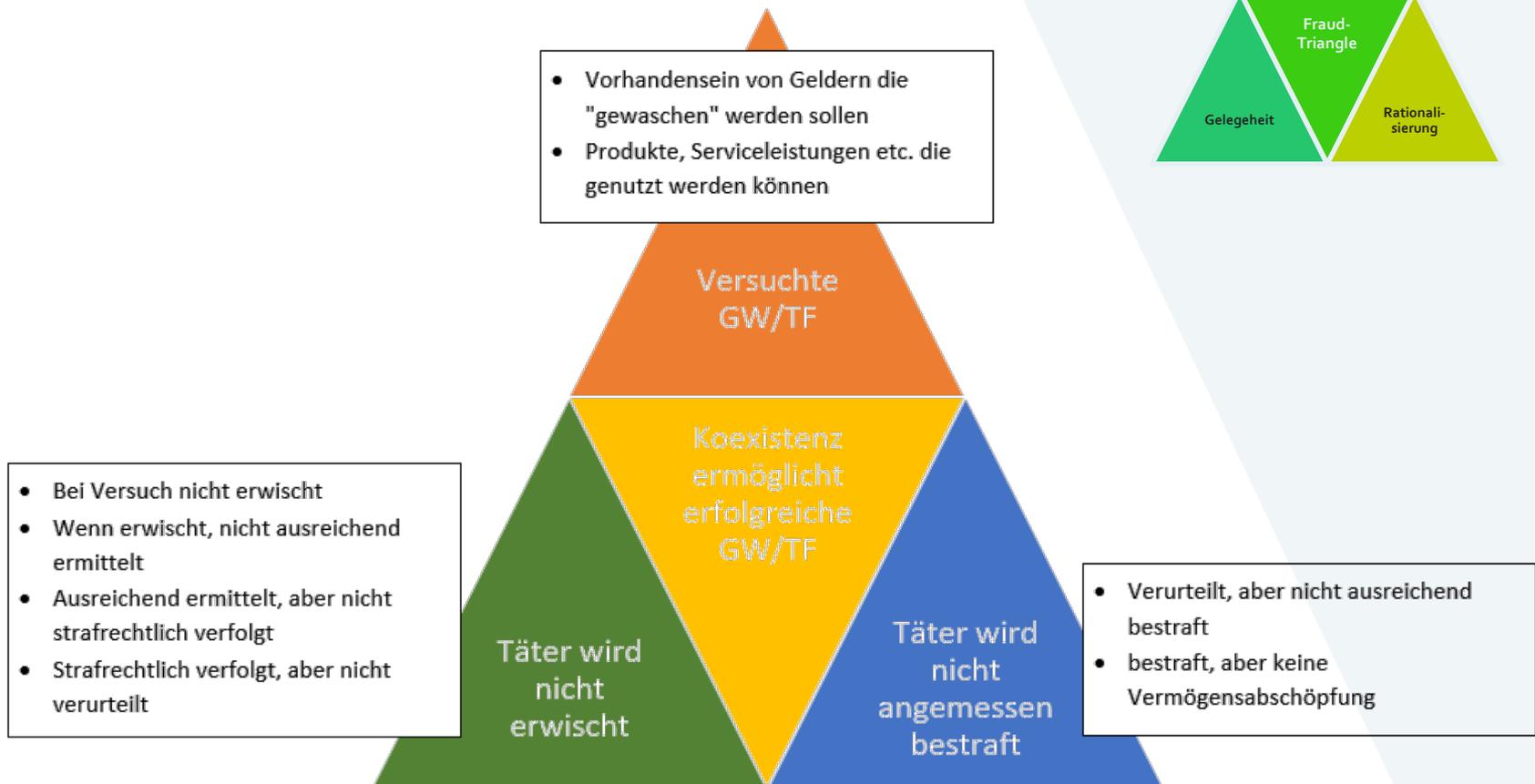
Beispiel zur Erstellung einer Risikoanalyse (Teil 2)



4	Yellow	Orange	Red	Red
3	Yellow	Orange	Orange	Red
2	Green	Yellow	Orange	Orange
1	Green	Green	Yellow	Yellow
	1	2	3	4
	Brutto-			

4	Yellow	Orange	Red	Red
3	Yellow	Orange	Orange	Red
2	Green	Yellow	Orange	Orange
1	Green	Green	Yellow	Yellow
	1	2	3	4
	Netto-			

Faktoren zur Risikomaximierung



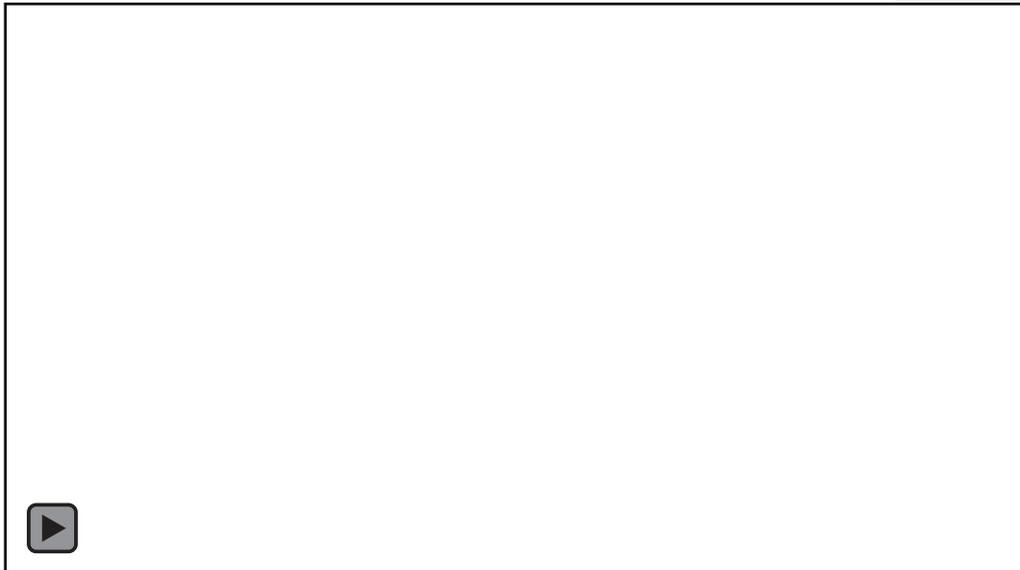
"... leaked video of bricks of cash in junket room"

theguardian

Ben Doherty

🐦 @bendohertycorro

Tue 15 Oct 2019 02:42 BST



Quelle: <https://www.theguardian.com/australia-news/2019/oct/15/calls-for-crown-casino-inquiry-after-leaked-video-of-bricks-of-cash-in-junket-room>

Zahlen und Schätzungen

Table 2: IMF estimates of money laundered (1998)

	Minimum	Maximum
IMF estimates of money laundered as a percentage of global GDP	2%	5%
Estimate for 1996 in trillion US\$	0.6	1.5
Estimate for 2005 in trillion US\$	0.9	2.3
Estimate for 2009 in trillion US\$	1.2	2.9



Table 12: Estimates of the income and profits of organized crime in Italy (2009)

Income	In billion €		Expenditure	In billion €	
Trafficking drugs	60.00		bosses/management	0.60	
Trafficking in human beings	0.87		affiliated members	0.45	
Arms trafficking	5.80		arrested persons	0.09	
Smuggling	1.20		fugitives	0.03	
Subtotal trafficking		67.87	Subtotal 'salaries'		1.17
Protection racket	9.00		hiding places	0.10	
Loan sharking (usury)	15.00		networks	0.10	
Subtotal 'predatory activities'		24.00	weapons	0.25	
Theft and robbery	1.00	1.00	Subtotal 'logistics'		0.45
Procurement	6.50		corruption	0.95	
Agro-crime	7.50		consultants and specialists	0.05	
Games and gambling	2.50		supporters	1.75	

Games and gambling

2.50

Financial Crimes are on the rise

Financial Crime News' "Global Threat Assessment" coming soon finds that the business of financial crime is bigger than ever; and



- is estimated as more than doubled and significantly up from US\$2.1 trillion reported in 2011 by the UNODC¹, and that using the same UNODC methodology,

- moneys available for laundering have more than doubled,
- money generated by organised crime has more than tripled
- fraud, cybercrime, and corruption are mainstays of financial crime,
- cash still represents the prime money laundering method, followed by trade, and then, securities, online and virtual currency markets.

Quelle:

<https://thefinancialcrimenews.com/download/4799/>

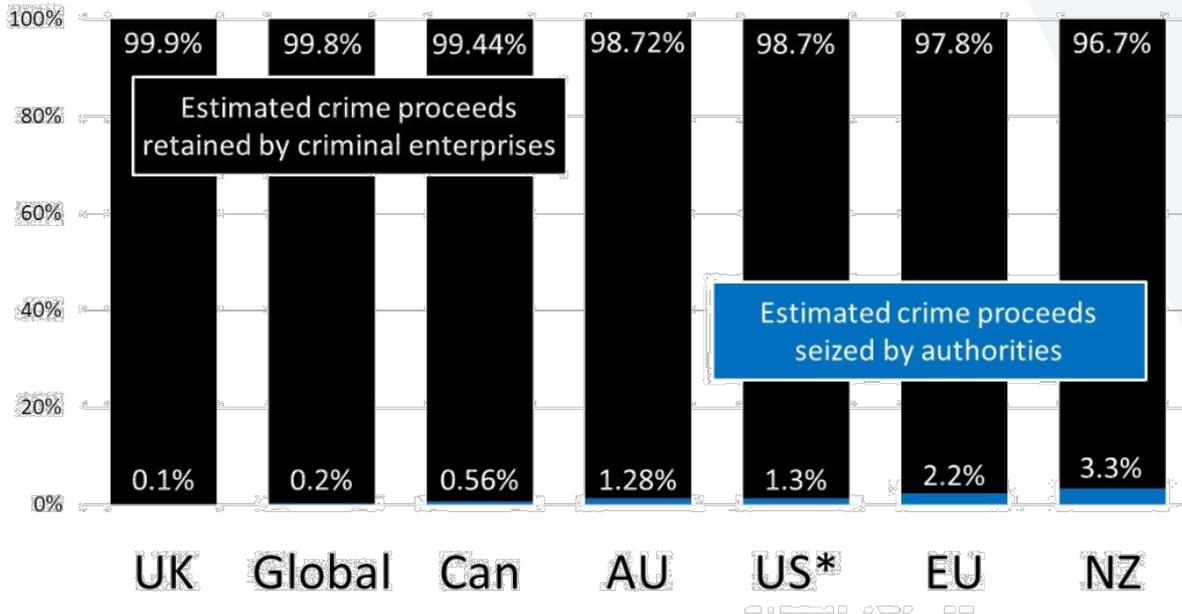
Quelle: [https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit financial flows 2011_web.pdf](https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit_financial_flows_2011_web.pdf)

The "uncomfortable truths?"

(Die unangenehme Wahrheit?)



Crime pays

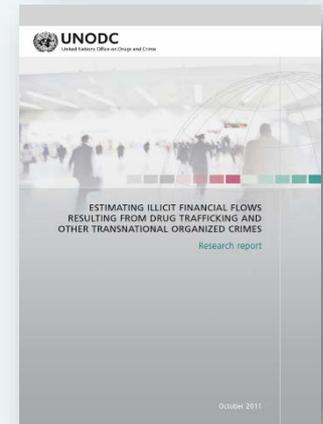


Quelle: Pol, R. (2018), "Uncomfortable truths? ML=BS and AML= BS2", Journal of Financial Crime, Vol. 25 No. 2, pp. 294-308.
<https://doi.org/10.1108/JFC-08-2017-0071>

The uncomfortable truths!

(Die unangenehme Wahrheit!)

"the quantum of criminal proceeds interdicted by authorities is little more than a rounding error in the respective country accounts"



Quelle:
https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit_financial_flows_2011_web.pdf

Supranational Risk Assessment (SNRA) II (Teil 1)

Bedrohung(en)	
Terrorismusfinanzierung	Geldwäsche
nicht relevant Level 1-4	nicht relevant Level 1-4



Schwachstelle(n)	
Terrorismusfinanzierung	Geldwäsche
<ul style="list-style-type: none"> • Risikolage • Risikoverständnis • Gesetzliche Rahmenbedingungen und Kontrollen 	<ul style="list-style-type: none"> • Risikolage • Risikoverständnis • Gesetzliche Rahmenbedingungen und Kontrollen
nicht relevant Level 1-4	nicht relevant Level 1-4

Quelle: https://op.europa.eu/mwg-internal/de5fs23hu73ds/progress?id=k8LlwxnoCyr99G4K_oLk2z7UAowfpYw7rtz2zhHKSqc,

Supranational Risk Assessment (SNRA) II (Teil 2)



GAMBLING SECTOR PRODUCTS	189
1. General description of the gambling sector	189
2. Betting	192
3. Bingo	198
4. Casinos	201
5. Gaming machines (outside casinos)	206
6. Lotteries	210
7. Poker	214
8. Online gambling	218

Quelle: https://op.europa.eu/mwg-internal/de5fs23hu73ds/progress?id=k8LlwxnoCyrg9G4K_oLk2z7UAowfpYw7rtz2zhHKsqc,

Supranational Risk Assessment (SNRA) II (Teil 3)

	Bedrohung		Schwachstellen	
	TF	GW	TF	GW
Terrestrisch				
Wetten	nicht relevant	signifikant (L3)	nicht relevant	signifikant (L3)
Bingo	nicht relevant	gering (L1)	nicht relevant	gering (L1)
Casinos	nicht relevant	sehr signifikant (L4)	nicht relevant	moderat (L2)
Maschinen	nicht relevant	moderat (L2)	nicht relevant	moderat (L2)
Lotterien	nicht relevant	moderat (L2)	nicht relevant	moderat (L2)
Poker	nicht relevant	signifikant (L3)	nicht relevant	signifikant (L3)
Online				
Online	nicht relevant	signifikant (L3)	nicht relevant	signifikant (L3)



GAMBLING SECTOR PRODUCTS	189
1. General description of the gambling sector.....	189
2. Betting.....	192
3. Bingo.....	198
4. Casinos.....	201
5. Gaming machines (outside casinos).....	206
6. Lotteries.....	210
7. Poker.....	214
8. Online gambling.....	218

Anpassungsbedarf

- **Änderungen (inter)nationaler Standards**
- **Änderung politischer, wirtschaftlicher oder gesetzlicher Rahmenbedingungen**
- **(Inter)nationale Trends und Muster**

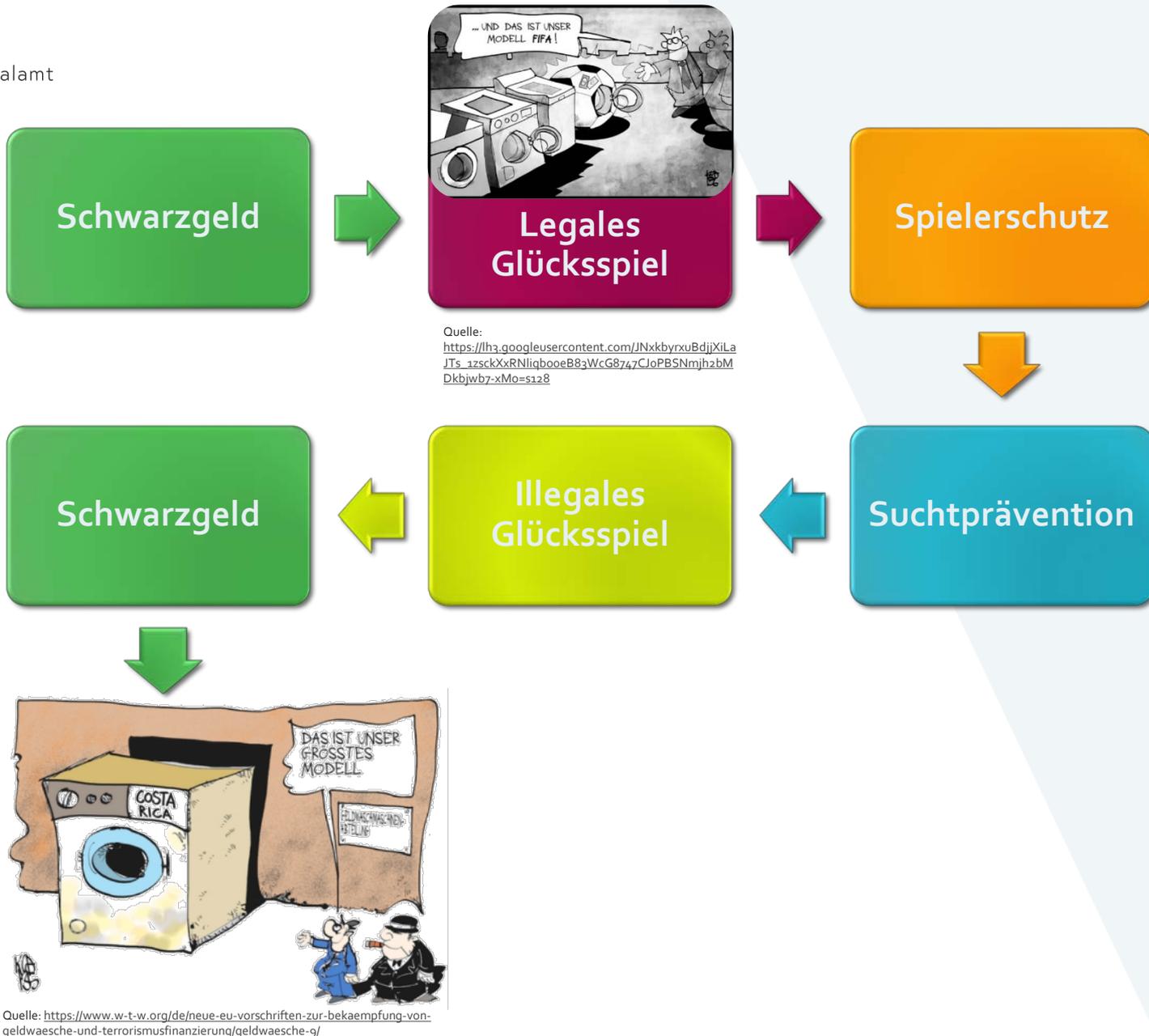
Bisherige Interaktion mit dem Sektor (Teil 1)

- **SNRA II**
- **Unternehmen und Aufsichtsbehörden**
- **Fächerübergreifend**
 - Legales Glücksspiel – Spielerschutz – Suchtprävention – illegales Glücksspiel
 - Ethic im Sport
 - Monitoring(Systeme)



PLAY FAIR CODE
INTEGRITY WINS

Quelle: <https://www.playfaircode.at/>



Fallbeispiele (Teil 1)



kaernten ORF.at

Kärnten-News Radio Kärnten Fernsehen Landesstudio Bachmannpreis Volksgruppen Ganz Österreich

CHRONIK

Spielsüchtige „borgte“ 100.000 Euro aus

Wegen schweren gewerbsmäßigen Betruges ist am Donnerstag eine 48-jährige Krankenschwester zu zwölf Monaten bedingter Haft verurteilt worden. Sie soll sich vor drei Jahren mehrere Monate lang insgesamt 100.000 Euro von ihrer Arbeitskollegin ausgeborgt haben und trieb diese damit in den Privatkonkurs.

11. Juli 2019, 12:37 Uhr

Acht Monate lang hatte die Diplomkrankenschwester ihre Kollegin, eine Pflegehelferin, mit der sie auch befreundet war, immer wieder gebeten, ihr Geld in der Höhe von 1.000 Euro zu borgen - für ein neues Kinderzimmer oder eine Autoreparatur. Schließlich kamen mehr als 100.000 Euro zusammen, so die Anklage. Denn in Wirklichkeit fuhr die Angeklagte nach Slowenien ins Casino, um dort Roulette zu spielen.

Quelle: <https://kaernten.orf.at/stories/3004164/>



WIENER ZEITUNG

MENU POLITIK KULTUR WIRTSCHAFT WAHLEN AMTSELATT MEINUNG

Startseite > Chronik > Österreich

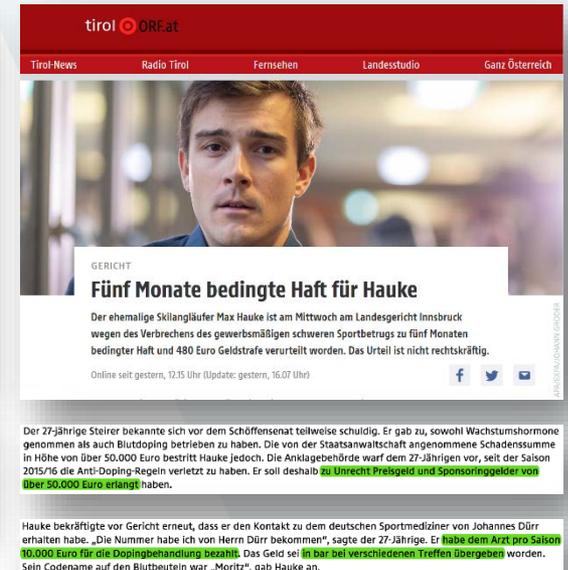
ITALIEN Mafia-Millionen in Österreich "weißgewaschen"

Heimische Behörden haben 27,3 Millionen Euro sichergestellt, es sollen mehrere italienische Clans involviert sein.

von 11.12.2016, 12:59 Uhr (update: 11.12.2016, 16:08 Uhr)

Der Betrag war auf vier Privatstiftungen, eine Firma, diverse Wertpapierkonten und die vier Immobilien verteilt, sagte BK-Sprecher Vinzenz Kriegs-Au. Das "schmutzige" Geld stamme vor allem aus illegalem Glücksspiel sowie Betrug etwa im Versicherungsbereich und Erpressungen. Einige der in Italien Beschuldigten seien zuvor im Welt- und Glücksspielsektor in Österreich beschäftigt gewesen. Im Hintergrund, so Hoizer, ziehe u.a. eine riesige Wettfirma die Fäden, insgesamt stünden drei der "ganz großen Clans" in Italien hinter den Geldwäsche-Geschäften in Österreich, das von den Mafiosi als "Rückzugsort" gesehen werde.

Quelle: <https://www.wienerzeitung.at/nachrichten/chronik/oesterreich/1007268-Mafia-Millionen-in-Oesterreich-weissgewaschen.html>



tirol ORF.at

Tirol-News Radio Tirol Fernsehen Landesstudio Ganz Österreich

GERICHT

Fünf Monate bedingte Haft für Hauke

Der ehemalige Skilangläufer Max Hauke ist am Mittwoch am Landesgericht Innsbruck wegen des Verbrechens des gewerbsmäßigen schweren Sportbetrugs zu fünf Monaten bedingter Haft und 480 Euro Geldstrafe verurteilt worden. Das Urteil ist nicht rechtskräftig.

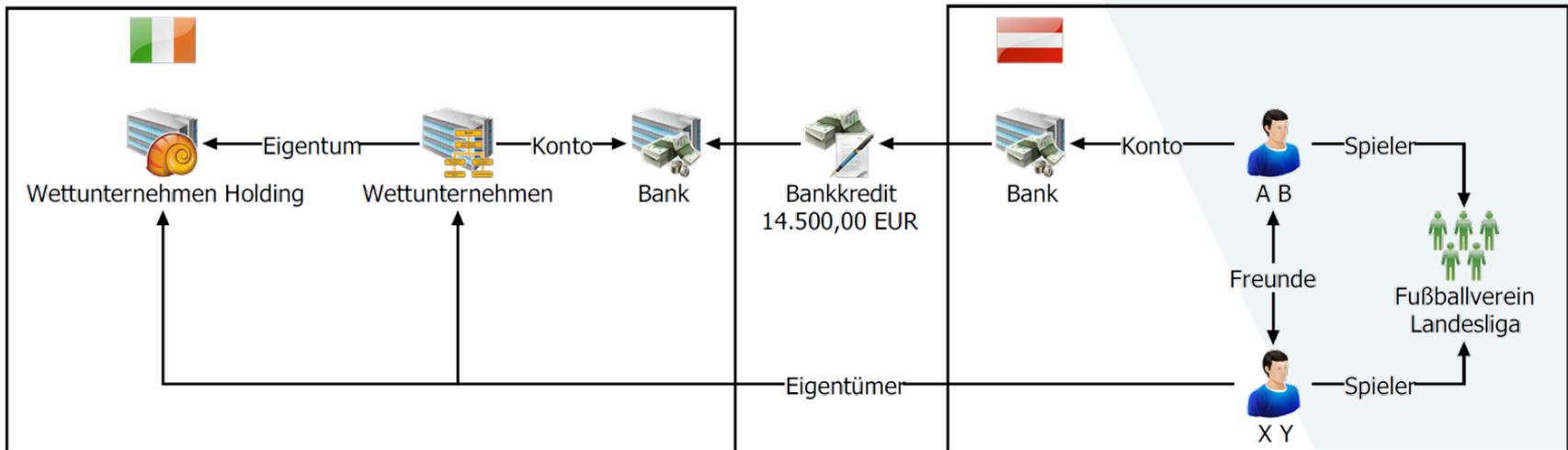
Online seit gestern, 12:35 Uhr (Update: gestern, 16:07 Uhr)

Der 27-jährige Steirer bekannte sich vor dem Schöffensenaat teilweise schuldig. Er gab zu, sowohl Wachstumshormone genommen als auch Blutdoping betrieben zu haben. Die von der Staatsanwaltschaft angenommene Schadenssumme in Höhe von über 50.000 Euro betritt Hauke jedoch. Die Anklagebehörde warf dem 27-jährigen vor, seit der Saison 2015/16 die Anti-Doping-Regeln verletzt zu haben. Er soll deshalb **zu Unrecht Preisgeld und Sponsoringgelder von über 50.000 Euro erlangt** haben.

Hauke beklagte vor Gericht erneut, dass er den Kontakt zu dem deutschen Sportmediziner von Johannes Dürr erhalten habe. „Die Nummer habe ich von Herrn Dürr bekommen“, sagte der 27-Jährige. Er habe dem **Arzt pro Saison 10.000 Euro für die Dopingbehandlung bezahlt**. Das Geld sei **in bar bei verschiedenen Treffen übergeben** worden. Sein Codename auf den Blutbeuteln war „Moritz“, gab Hauke an.

Quelle: <https://tirol.orf.at/stories/3019484/>

Fallbeispiele (Teil 2)



Quelle: Verdachtsmeldung v. 04.11.2019

Bisherige Interaktion mit dem Sektor (Teil 2)

- Treffen der Aufsichtsbehörden
- Glücksspieltagung 2020?

Fragestellungen

- **Unsicherheit → unterschiedliche Zugänge**
 - Erstellung von Risikoanalysen
 - Wertgrenzen in Landesgesetzen
 - Begriffserklärungen
- **Mangelndes Verständnis**
 - "4x500 EUR bar, nichts Verdächtiges, nur vorsorglich"
 - "bei nachträglich intensiver Prüfung PEP Status festgestellt"
- **Outsourcen, Verdachtsmeldungen durch RA**
- **Keine vollständigen Listen von Wettanbietern**

Lösungsvorschläge (Teil 1)



- **Einheitlicher, sektorenweiter Zugang**
 - Vergleichbare Risikoanalyse
 - Begriffsdefinitionen, z.B. was ist ein GW-Beauftragter
 - Begründung von Wertgrenzen
 - Begründung was stellt einen "begründeten Verdacht"
- **"Beraten statt Strafen" (§ 371c GewO)**
 - Geldwäschebestimmungen (§§ 365 m bis 365 z) nicht erfasst!
- **Einbindung des Nationalen Koordinierungsgremiums**

Lösungsvorschläge (Teil 2)

- **Regelmäßiger Informationsaustausch**
- **Gemeinsame Veranstaltungen und Schulungen**
- **Zentraler Ansprechpartner**
- **Listen ähnlich jener der "Basel Art Trade AML Principles"**



Danke für Ihre Aufmerksamkeit!

Dieter Petrats 
Zentrale Geldwäschemeldestelle (AFIU)
Dieter.Petracs@bmi.gv.at