

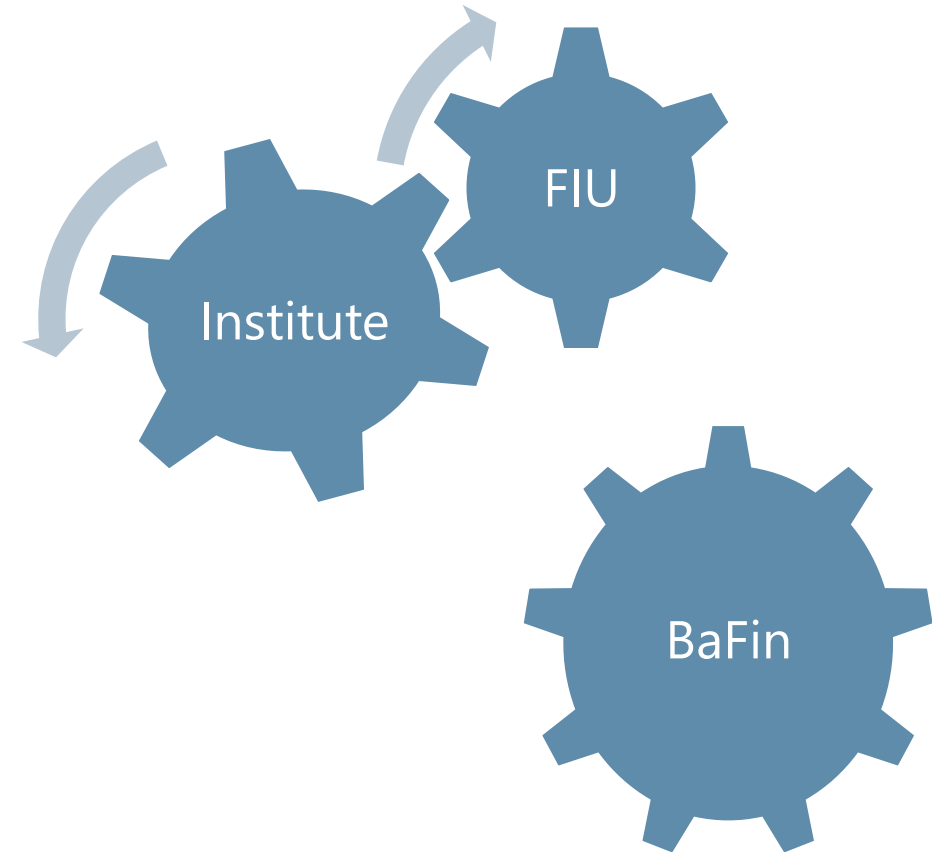
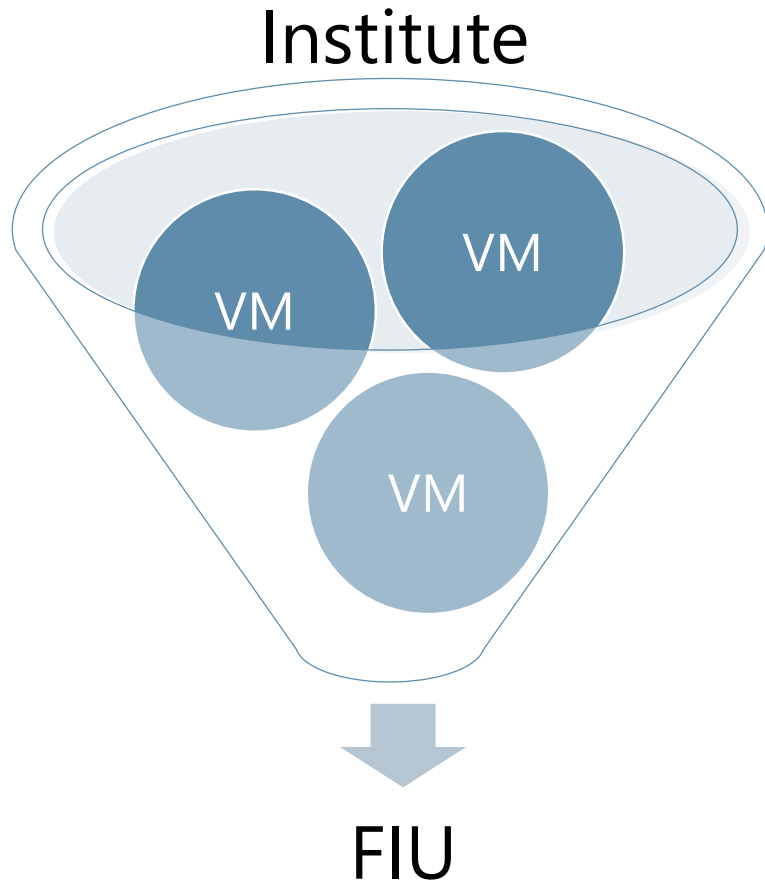
Verdachtsmeldungen: Aufsichtlicher Quervergleich

Jan Paulsen, GW 5

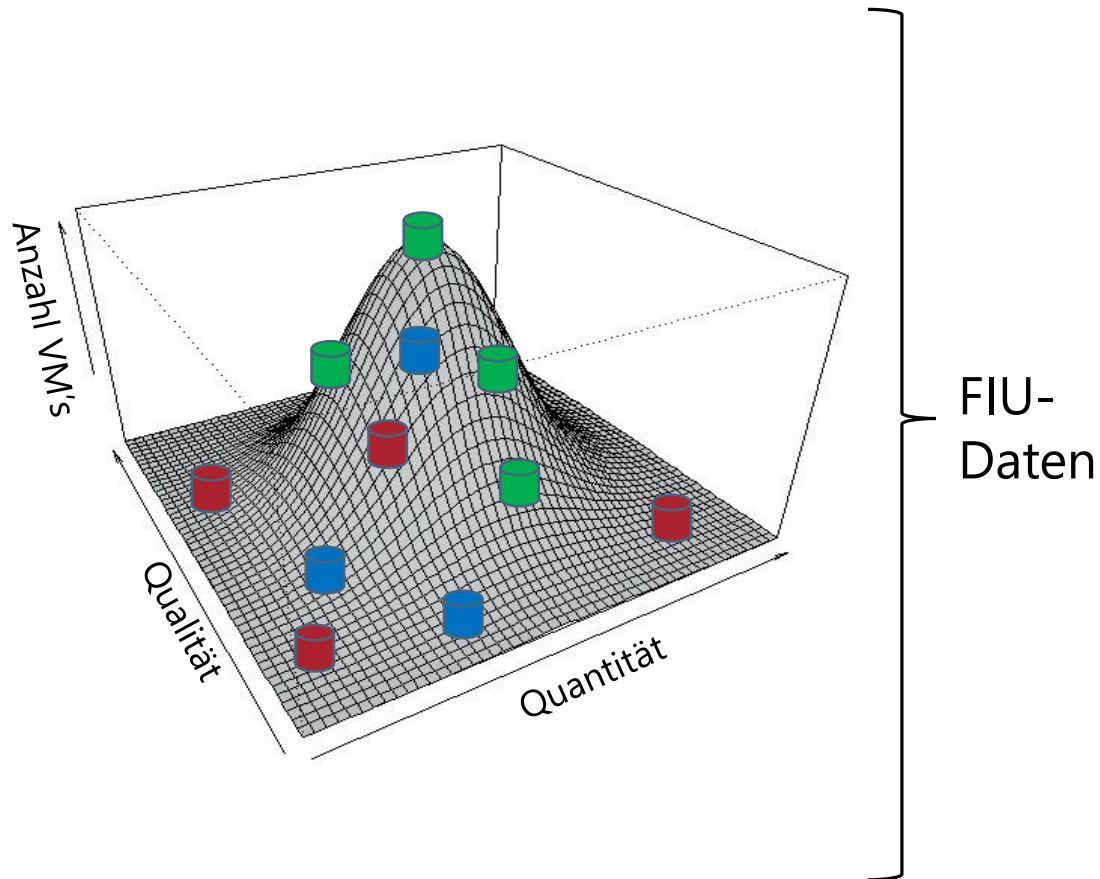
Übersicht

1. Einleitung
2. Quervergleich
3. Ableitung der aufsichtlichen Maßnahmen
4. Ergebnisse der Maßnahmen
5. Fazit

1. Einleitung



2.1 Aufsichtlicher Quervergleich

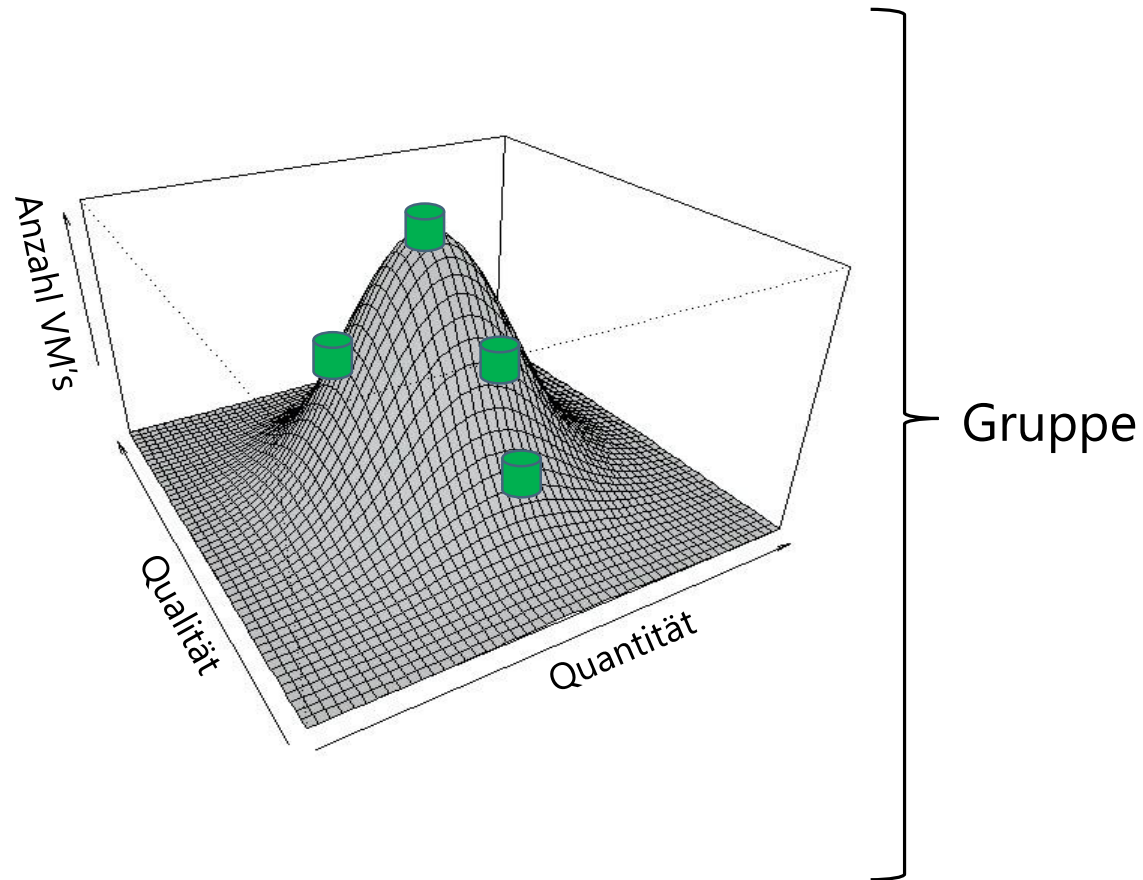


1. Datensatz der FIU

Verdachtsmeldeverhalten der Institute

- Mindestens eine Verdachtsmeldung
- Gesamtes Kalenderjahr
- Unterschiedliche Quantitäten

2.2 Aufsichtlicher Quervergleich

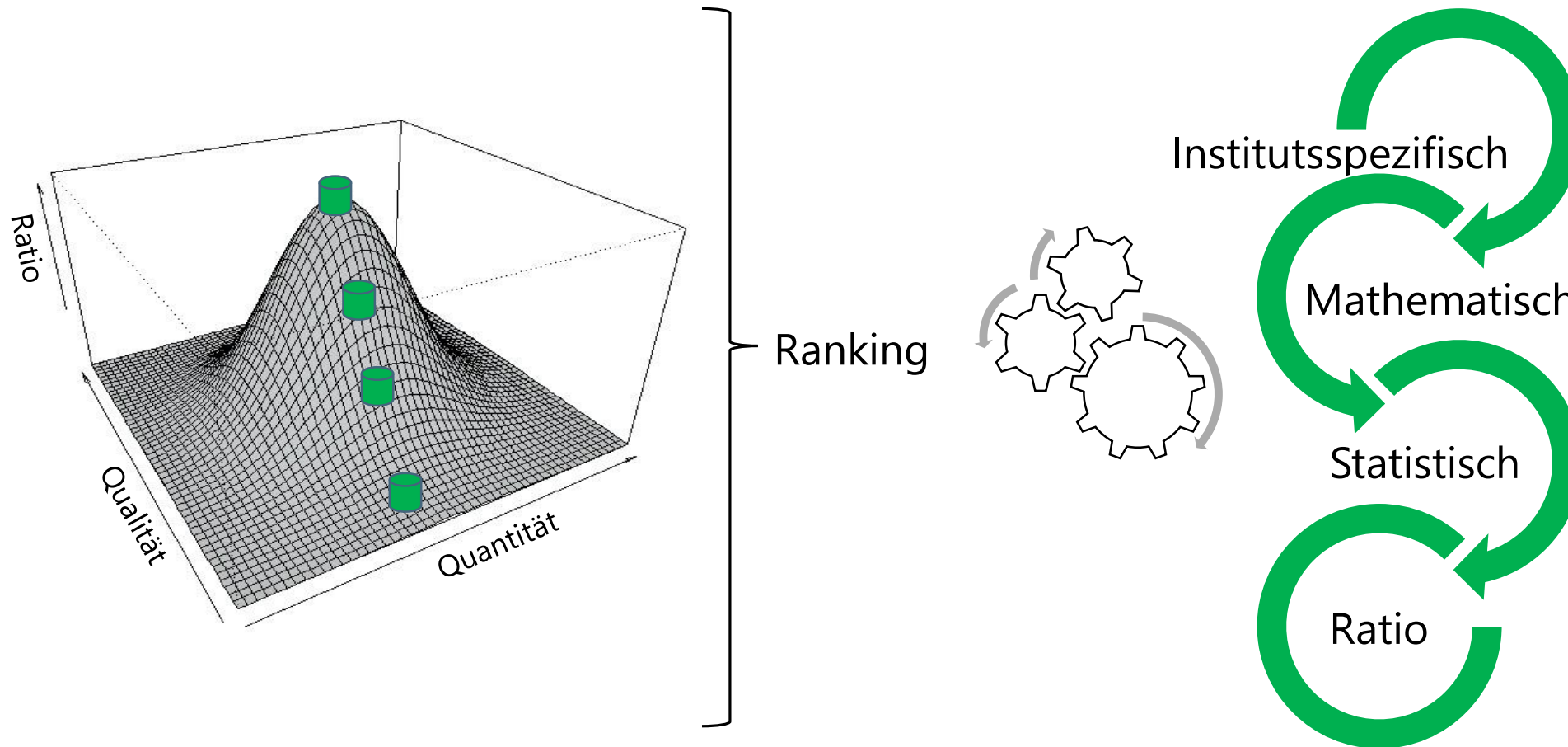


2. Vergleichsgruppen

Verdachtsmeldeverhalten der Gruppe

- Alle Institute einer Vergleichsgruppe
- Unterschiedliche Quantitäten

2.3 Aufsichtlicher Quervergleich



3. Ableitung der aufsichtlichen Maßnahmen

Reportings, Aufsichtsgespräche und Anordnungen

Auskunfts- und Vorlageersuchen

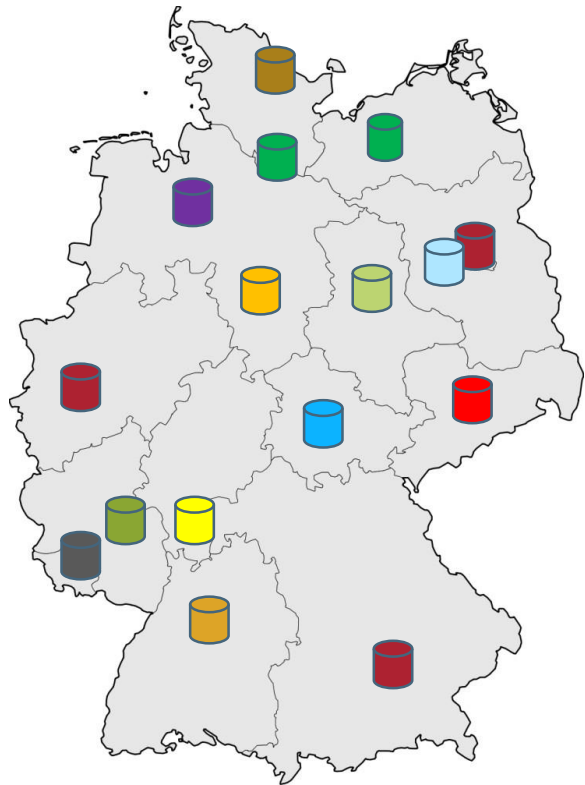
§ 30 KWG Schwerpunktsetzungen

Sonderbeauftragter

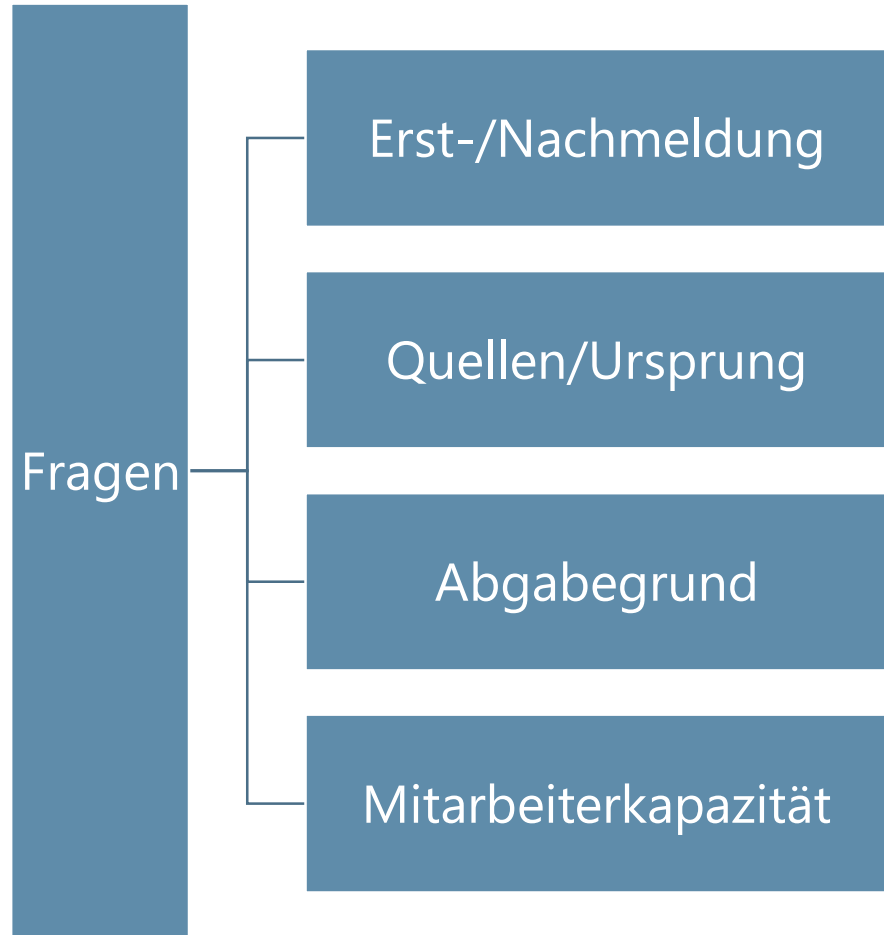
Fragebogenaktionen

Prüfungen und Prüfungsbegleitungen

4.1 Maßnahmen (Fragebogenaktion)



83
Institute



4.1 Ergebnisse der Fragebogenaktion

1. Erst-/Nachmeldungen

- Erstmeldungen: 80%
- Nachmeldungen: 20%

2. Ursprung/Quelle

- Monitoring: 0,8%
- Ersuchen: 3,4%
- Externe Hinweise: 53,6%
- Interne Hinweise: 58,6%

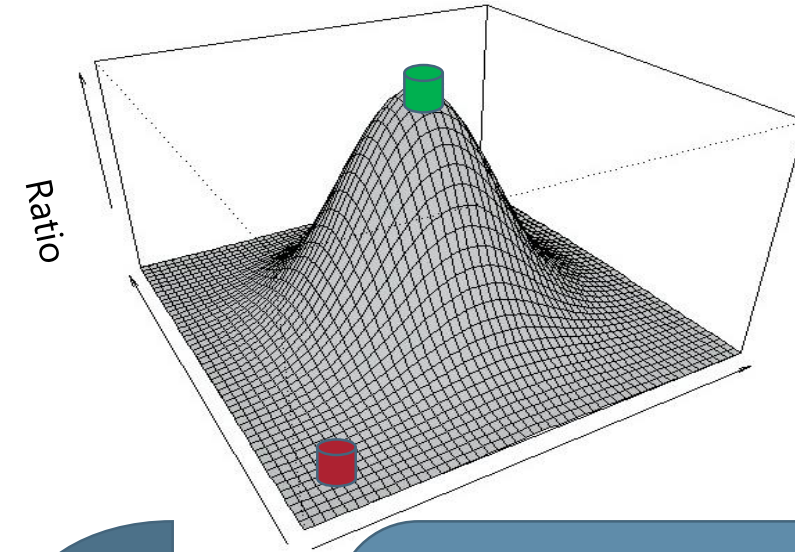
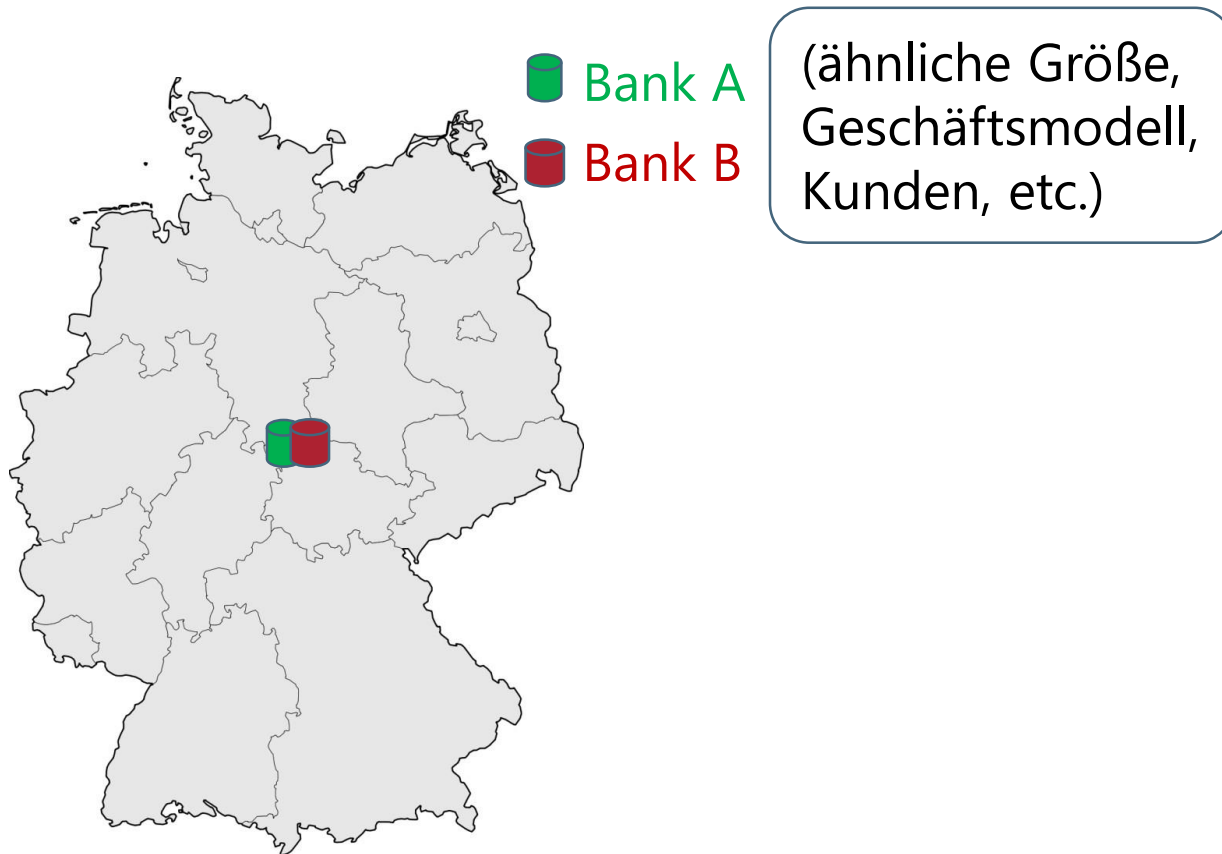
3. Abgabegrund

- Geldwäsche: 72,5%
- Strafb. Handlungen: 26,2%
- Terrorismusfinanz.: 1,3%

4. Kapazitäten

- Zeitaufwand VM: 32,2%

4.2 Maßnahmen (Prüfungen)



Prüffelder:

- Risikoanalyse
- Monitoring
- Verdachtsmeldewesen
- Geldwäschebeauftragter

4.2 Ergebnisse der Prüfungen

1. Risikoanalyse

- Risikomanagement
- Herzstück der Risikoanalyse

2. Monitoring

- Geeignete Parametrisierung

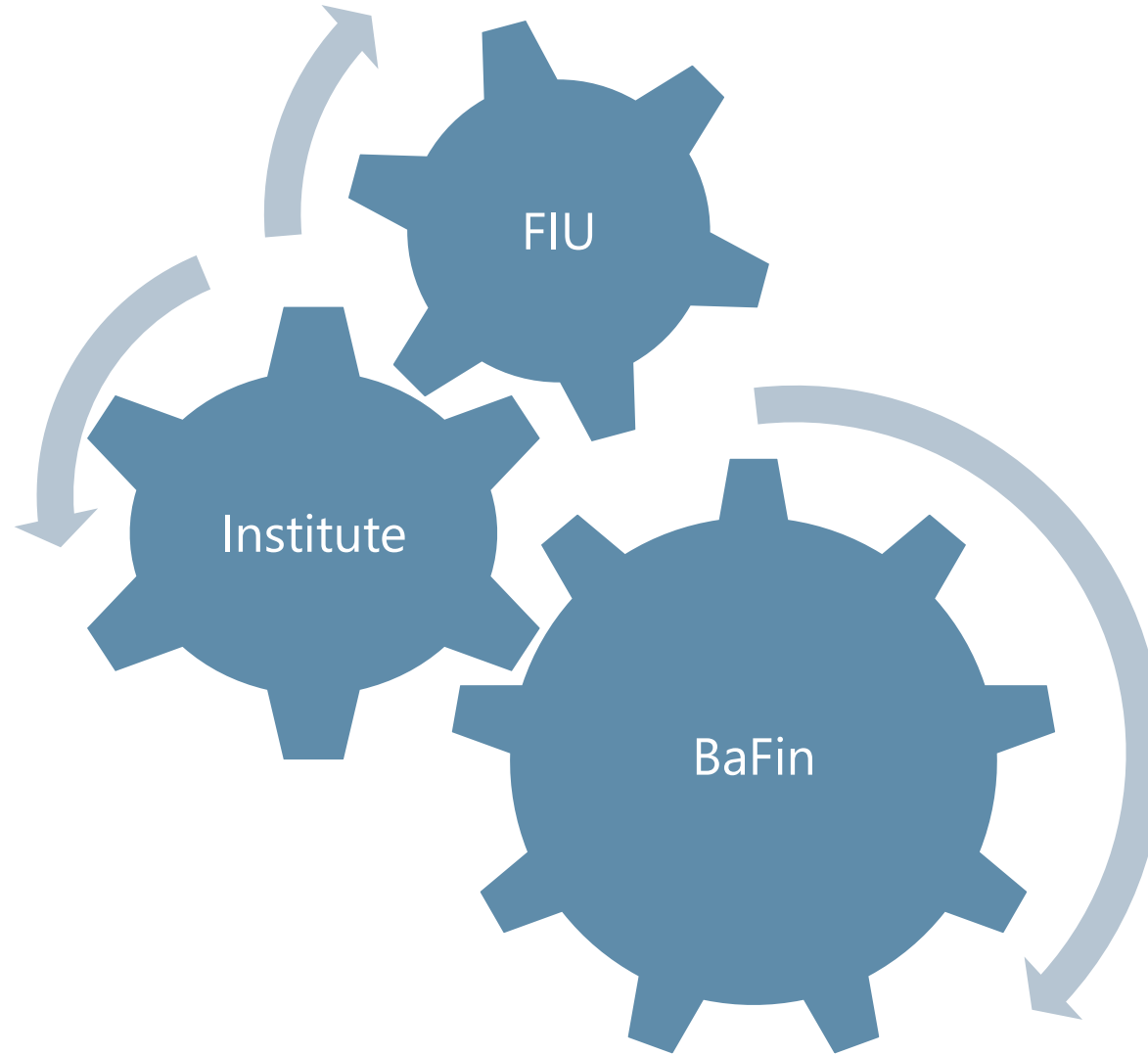
3. Verdachtsmeldewesen

- Geeignete Prozesse

4. Geldwäschebeauftragter

- Risikoprozesse verinnerlichen
- Dokumente aufsetzen und optimieren
- Systeme bedienen

5. Fazit





Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

A decorative graphic consisting of multiple thin, light gray wavy lines that flow across the bottom half of the page, creating a sense of movement and depth.