

# Auswirkungen der FATF Prüfung

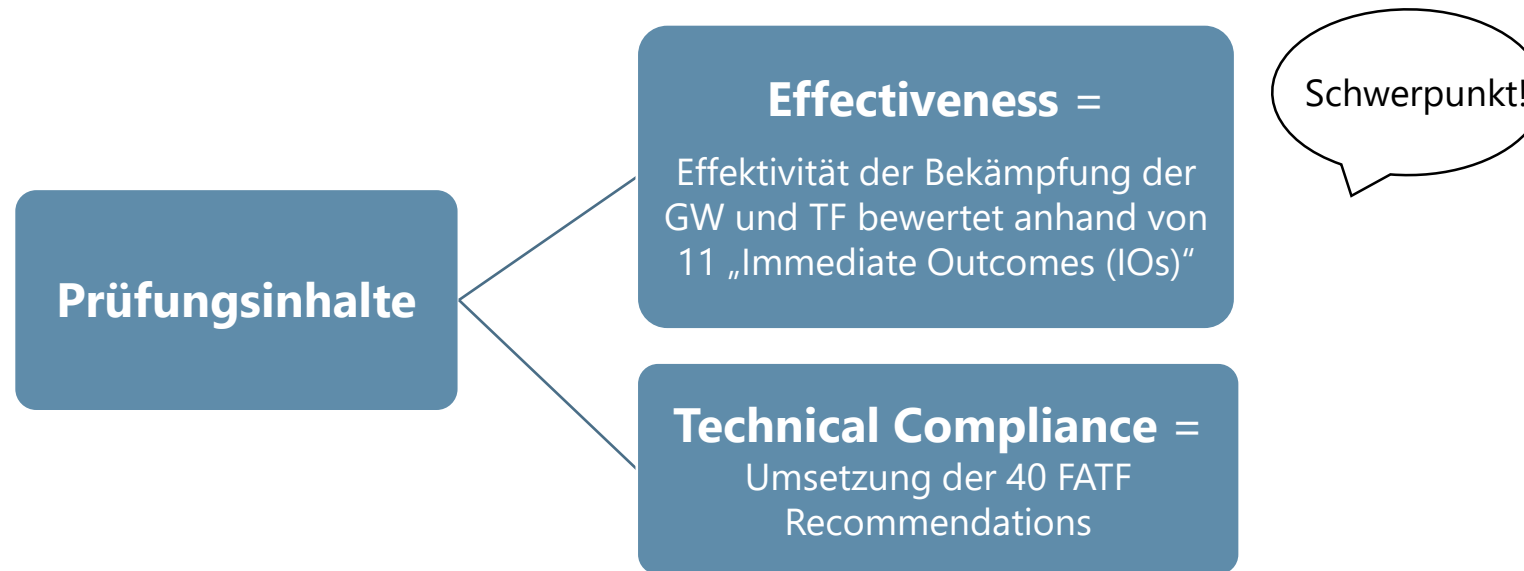
Alexander Tautz, BaFin  
Referat GW 11, Grundsatz / Regulierung

# Agenda

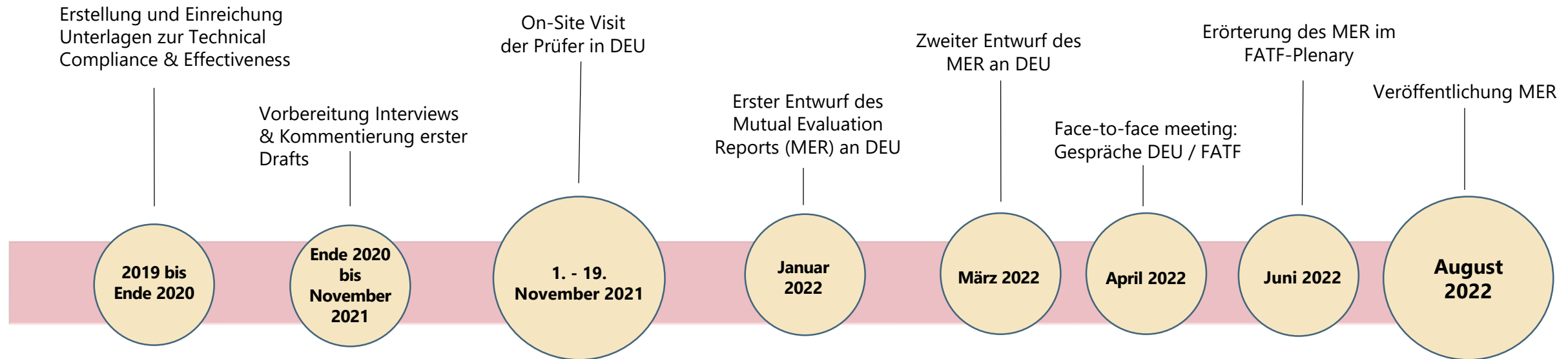
- 4. Evaluationsrunde der Financial Action Task Force (FATF)
- Gewürdigte Stärken der BaFin und des Finanzsektors
- Recommended Actions und geplante Maßnahmen
- Einordnung und Follow-Up

# FATF Länderprüfung Deutschland – 4. Evaluationsrunde

- Die Financial Action Task Force (FATF) prüft im Rahmen ihres Mutual Evaluation Prozesses alle Mitgliedstaaten im Bereich der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung; aktuell läuft die 4. Prüfungsrunde.
- Die Gesamtkoordination und Federführung der Länderprüfung lag beim Bundesfinanzministerium (BMF); verschiedene Ministerien und Behörden sowie Vertreter des Privatsektors waren beteiligt.



# Zeitstrahl FATF Länderprüfung Deutschland – 4. Evaluationsrunde



# Gewürdigte Stärken der BaFin und des Finanzsektors

## Effektivität der Aufsicht

*"effective and graduated risk-based approach to supervision"... "BaFin implements a satisfactory framework for supervising the financial sector"*

*"BaFin has a strong understanding of ML/TF risks"*

*"BaFin applies a range of remedial measures and sanctions, including recently using business restrictions to positive effect"*

*"Supervisory measures are usefully informed by, but do not rely on FIs' annual external audits"... "BaFin's risk-based approach benefits from FIs' annual external audit requirement"*

## Effektivität der Präventionsmaßnahmen im Privatsektor

*"Overall, FIs (including VASPs) generally appear to have a good level of compliance with CDD obligations"*

*"Money Laundering Reporting Officers (MLROs) were broadly effective in implementing risk mitigation measures of adequate quality across the banking sector."*

*"The development of a public-private partnership (the Anti-Financial Crime Alliance, AFCA) has increased the availability of risk information to a whole range of obliged entities and contributed to a better risk understanding in certain areas"*

*"Larger FIs, particularly major banks (including online banks), MVTs, insurance providers, and VASPs, generally have a strong understanding of their ML/TF risks and AML/CFT obligations."*

# Recommended Actions und geplante Maßnahmen

<b>Recommended Actions</b>	<b>Was plant die BaFin?</b>
Mehr eigene BaFin-Aufsichtsaktivitäten in Hochrisikosektoren im Nichtbanken-Finanzbereich erwünscht	Aufstockung der Ressourcen im Geldwäschebereich; Verstärkung der eigenen Prüfungsaktivitäten - insbesondere in risikoreichen Sektoren
Raschere Abstellung bei Mängeln in der Geldwäscheprävention	Noch konsequenteres Durchgreifen bei Mängeln in der Geldwäscheprävention; insbesondere wenn Mängel über einen längeren Zeitraum hinweg bestehen
Noch mehr Guidance durch die BaFin gewünscht	Weitere spezifische und praxistaugliche Guidance; zum Beispiel beim Thema Verdachtsmeldungen
Bei der Aufdeckung und Verfolgung von Hawala Banking soll die BaFin ihren proaktiven Ansatz intensivieren	Unerlaubtes Erbringen von Zahlungsdiensten aktiv verfolgen

# Einordnung der Ergebnisse und Follow-Up

## Einordnung:

Das Ergebnis der BaFin / des Finanzsektors kann vor dem Hintergrund der öffentlichen Erwartungshaltung im Vorfeld der Prüfung als ordentlich und fair angesehen werden.

## Gründe:

- Ca. 90 % der durch die FATF geprüften Länder wurden bei der Effektivität der Aufsicht und der Effektivität der Präventionsmaßnahmen im Privatsektor mit „moderate“ oder „low“ bewertet
- Von den europäischen Ländern haben bisher nur Irland und Spanien eine Bewertung „oberhalb des Strichs“ („substantial“) erzielt; Frankreich ebenfalls „moderate“; Dänemark, Finnland, Malta „low“; „high“ wurde bei bei der Effektivität der Aufsicht noch nie vergeben
- Gemeinsame Bewertung der BaFin / des Finanzsektors mit dem Nicht-Finanzsektor beziehungsweise der Länderaufsicht; Bewertungen der BaFin und des Finanzsektors heben sich hier deutlich positiv ab

## Follow-Up:

Die FATF plant bereits die 5. Prüfungsrunde; eine Berichterstattung zu den Recommended Actions erfolgt in der Regel erst fünf Jahre nach Verabschiedung des Berichts; Technical Compliance bereits vorher (Oktober 2023 FATF Plenum).



Bundesanstalt für  
Finanzdienstleistungsaufsicht

**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit**