

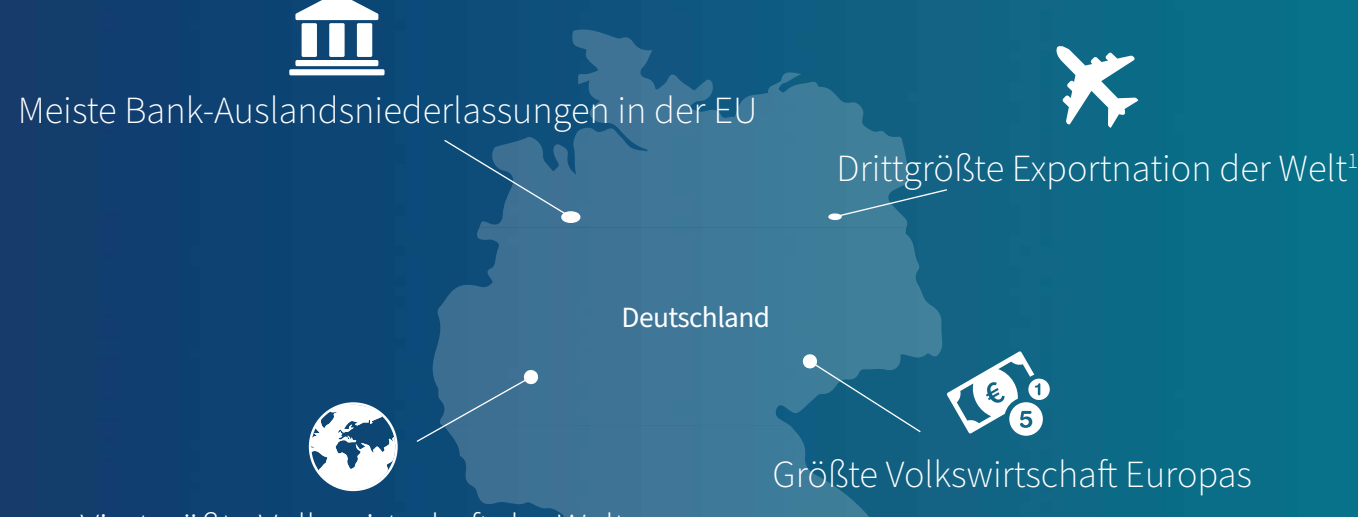
Mehr Härte im Kampf gegen

Finanzkriminalität

Deutschland verschärft die Durchsetzung von Sanktionen und Geldwäschebekämpfung

Als größte Volkswirtschaft Europas und viertgrößte der Welt trägt Deutschland eine besonders große Verantwortung beim Schutz des Finanzsystems vor Missbrauch.

Stand 2021 hat Deutschland das höchste BIP Europas, gefolgt vom Vereinigten Königreich und Frankreich.



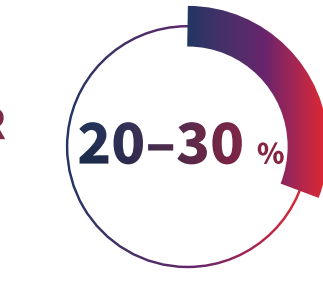
Wo steht Deutschland im Hinblick auf seine Gesetzgebung zur Finanzkriminalität?

Trotz eines stabilen und angesehenen Finanzsektors ist Deutschland nicht frei von Compliance-Problemen.

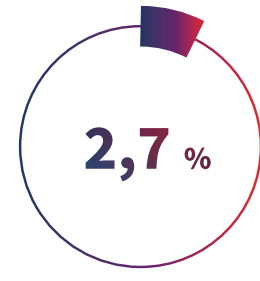
Schätzungsweise über

100 Milliarden EUR

werden in Deutschland pro Jahr gewaschen.



der kriminellen Erlöse werden im Nichtfinanzsektor gewaschen.



aller Untersuchungsanfragen wurden 2020 strafrechtlich belangt, also nur 1.000 von 37.000.

Die Financial Action Task Force (FATF) ist eine internationale, global tätige Organisation, die 1989 von den G7-Staaten zum Schutz der Integrität des internationalen Finanzsystems vor Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung gegründet wurde.

Die 40 Empfehlungen der FATF gelten heute de facto als internationaler Standard zur Bekämpfung von Geldwäsche/Terrorismusfinanzierung (AML/CFT).



der Empfehlungen der FATF wurden von Deutschland „umgesetzt“ oder „teilweise umgesetzt“.



der Maßnahmen in Deutschland weisen eine „substanzielle“ Erfüllung auf, doch keine eine „hohe“ Erfüllung.



der formalen Umsetzung (technical compliance) hat Deutschland insgesamt erreicht.

Welche Herausforderungen verbleiben?

Deutschlands Dezentralisierung mit seinen 16 Bundesländern ist zum Teil für Compliance-Lücken verantwortlich. Dies macht ein koordiniertes Vorgehen komplexer und anspruchsvoller.

Einige der offenen Herausforderungen:

- Starke Bargeldnutzung erhöht das Geldwäscherisiko.
- Informationen zu wirtschaftlicher Berechtigung sind nicht aktuell.
- Mangelnde Konsistenz bei der Aufdeckung und Meldung verdächtiger Aktivitäten, besonders im Nichtfinanzsektor.
- Der Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen (Financial Intelligence Unit, FIU) fehlt die rechtliche Durchsetzungskraft, um Vermögenswerte zu untersuchen und zu beschlagnahmen.
- Unzureichende Koordinierung zwischen Behörden behindert Informationsaustausch und verlangsamt Untersuchungen.

Mehr Härte bei Sanktionen und Geldwäschebekämpfung

Angesichts der wichtigen Rolle, die Deutschland im internationalen Handels- und Finanzsystem spielt, musste das Land handeln. In Deutschland wurden diverse wichtige Schritte zur Stärkung der AML-/CFT- und Sanktionsvorschriften unternommen, darunter die Einführung folgender Gesetze/Institutionen:



Sanktionsdurchsetzungsgesetz I (SanktDG I)



Sanktionsdurchsetzungsgesetz II (SanktDG II)



Bundesamt zur Bekämpfung der Finanzkriminalität (BBF)

Diese Entwicklungen spiegeln die erneute Konzentration auf das Schließen von Lücken und die Stärkung der Integrität des deutschen Finanzsystems wider.

Für die Zukunft müssen Unternehmen in die richtigen Hilfsmittel und Informationen investieren, um für das strengere Regime in Sachen AML- und Sanktionscompliance gewappnet zu sein.

So können wir Ihnen beim Risikomanagement helfen

- Erweiterung risikobasierter Sanktionsbeurteilungen um digitale Identitätsinformationen** zur Unterstützung des Aufspürens von Kriminellen und Vermeidung von Sanktionsrisiken.
- Die Plattform LexisNexis® Digital Identity Network® stellt digitale Risiken fast in Echtzeit dar**; sie setzt sich aus Crowdsourcing-Daten zusammen, die aus mehr als 35 Milliarden Transaktionen pro Jahr in aller Welt gespeist werden.
- Durch die Verbindung solider digitaler Identitätsdaten mit unseren branchenweit renommierten Informationen zu globalen Sanktionen und Durchsetzungen** kann Ihr Unternehmen Sanktions- und Durchsetzungsproblematiken von vornherein vermeiden.

Die Sanktionslandschaft verändert sich laufend. Hochwertige Watchlist-Daten sind daher für jedes Sanktionscompliance-Programm unverzichtbar. Mit den Daten von LexisNexis® Risk Solutions haben Sie stets aktuelle, umfassende Daten zur Hand.

Erfahren Sie, wie LexisNexis® Risk Solutions Ihr Team bei der Compliance unterstützt.

Kontaktieren Sie uns, um mehr zu erfahren.

Erfahren Sie in unserem neuen eBook mehr darüber, welche Schritte Deutschland im Kampf gegen Finanzkriminalität unternimmt. *Mehr Härte im Kampf gegen Finanzkriminalität: Deutschland verschärft die Durchsetzung von Sanktionen und Geldwäschebekämpfung.*

¹Hier klicken, um die Quelle aufzurufen.