

Are You Ready?



Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat in ihrer Publikation „[Risiken im Fokus](#)“ (früher: „Aufsichtsschwerpunkte“) sechs Hauptrisiken für die deutsche Finanzbranche identifiziert, mit denen sie sich 2022 prioritär befassen will. Zu den wichtigsten Risikotreibern gehören auch die Risiken aus unzureichender Geldwäscheprävention. In diesem Zusammenhang hat die BaFin darauf hingewiesen, dass sie die Prüfungspraxis im Jahr 2022 intensiviert und selbst vor Ort Prüfungen durchführt.

Neben bereits bekannten Themen wie Abwesenheitsregelung oder Notfallplan stehen im Zentrum der Prüfung auch die Punkte, die in den Auslegungs- und Anwendungshinweisen – Besonderer Teil für Kreditinstitute unter Ziffer 6 – dargelegt sind. Hier hat die BaFin die Anforderungen an das eingesetzte Datenverarbeitungssystem konkretisiert. Diese zielen nicht nur auf die fachliche Weiterentwicklung des Systems, insbesondere die Anpassung vorhandener Indizien, Regeln oder Szenarien, Schwellenwerte und Scores. Auch soll die Anwendung mindestens die aktuellen Erkenntnisse und Veröffentlichungen der Financial Intelligence Unit (FIU) abbilden. Die FIU hat im Jahr 2021 neben dem aktualisierten Verdachtskatalog unter anderem auf Sachverhalte im Zusammenhang mit dem sogenannten „Russian Laundromat“ hingewiesen.

Die BaFin fordert auch eine sachgerechte Dokumentation für die Herleitung der Schwellenwerte der Regeln und thematisiert den Umgang mit fehlenden bzw. falschen Daten. Darüber hinaus wird durch die BaFin die Wichtigkeit einer sachgerechten Fallbearbeitung aufgegriffen. Die Auseinandersetzung mit dem Einzelfall muss sich aus der Fallbearbeitung ergeben und für einen sachkundigen Dritten nachvollziehbar dokumentiert werden.

Ist Ihr Institut für diese und weitere Prüfungen ausreichend aufgestellt?

Unser erfahrenes Team aus ehemaligen Geldwäschebeauftragten und Prüfern unterstützt Sie bei der Prüfung und Optimierung implementierter Prozesse zur Umsetzung der Anforderungen der BaFin.

Unsere Ready-for-Audit-Services:



Erstellung, Überprüfung und Weiterentwicklung des Notfall-/ Prüfplanes



Fachliche Weiterentwicklung des Datenverarbeitungssystems



Anpassung der vorhandenen Indizien an aktuelle Gegebenheiten



Unterstützung beim Umgang mit fehlenden bzw. falschen Daten



Sachgerechte Fallbearbeitung



Backtesting und sachgerechte Dokumentation

Sprechen sie uns an: +49 69 580045-0 oder info@msg-compliance.com

