

Risikoerhebung gemäß § 365n1 GewO 1994 Verhinderung der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Einleitende und allgemeine Erläuterungen zur Meldung:

Dieser Risikoerhebungsbogen stellt eine Unterstützung für die von den Geldwäsche-Bestimmungen der Gewerbeordnung 1994 betroffenen Gewerbetreibenden dar. Damit können Sie das Risiko der Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung in Bezug auf Ihre Kunden besser ermitteln und bewerten und Ihre Maßnahmen zur Risikominimierung danach orientieren.

Die angemessene Durchführung von Risikoerhebungen ist eine Rechtspflicht des Gewerbetreibenden gemäß § 365n1 GewO 1994.

Bitte bewahren Sie den ausgefüllten Risikoerhebungsbogen auf. Er ist der Gewerbebehörde auf Verlangen zur Verfügung zu stellen.

Unternehmensdaten

Name:

Standort

GISA-Zahl:

Straße:

Hausnummer:

Stiege/Tür: ---

Postleitzahl:

Ort: Wien

Bundesland Ihres Standortes: Wien

Zuständige Behörde:

Name des verantwortlichen
Vertreters / der verantwortlichen
Vertreterin:

Art des verantwortlichen Vertreters /
der verantwortlichen Vertreterin: Gewerbeinhaber/in

Kontakt-Mailadresse:

Art des Unternehmens: Versicherungsvermittler bei Vermittlung von Lebensversicherungen oder anderen Versicherungsprodukten mit Anlagezweck (ausgenommen Einfachagenten oder Mehrfachagenten ohne konkurrierende Produkte, die keine Prämien entgegennehmen)

Risikoerhebung

Der Risikoerhebungsbogen enthält - gegliedert in in Risikokategorien - risikospezifische Fragestellungen, denen jeweils ein Risikowert (RW) zugeteilt ist. Beantworten Sie die vorhandenen Fragen in der Form, dass Sie jeweils die eine Antwort anklicken, die (am ehesten) für Sie zutrifft. Das System addiert die jeweiligen Risikowerte (RW) und dividiert diese durch die Anzahl der ausgewählten Positionen. Der Ergebniswert stellt den Risikowert Ihres Unternehmens dar. Die Abkürzung "RW" steht für "Risikowert".

Risikokategorien nach Anlage 7 und 8 der GewO 1994

1. Standortbezogenes Risiko: Ländliche Gebiete, Kleinstädte, Außenbezirke von Städten (RW 2)

2a. Vertriebskanalrisiko - Filialnetz: Betrieb mit einem Standort (RW 2)

2b. Vertriebskanalrisiko - Mitarbeiter/
innen: Im gesamten Unternehmen 0 - 4 Mitarbeiter/innen (RW 1)

3a. Kundenrisiko - öffentliche Verwaltungen/Unternehmen und börsennotierte Gesellschaften

Die folgende Frage bezieht sich auf Ihre Verträge mit

- börsennotierten Gesellschaften mit zugelassenen Wertpapieren in EU-Mitgliedstaaten/ aus Drittländern, die den Offenlegungsanforderungen der EU entsprechen
- öffentlichen Verwaltungen/ Unternehmen

Wie viele Ihrer Verträge sind mit
solchen Unternehmen geschlossen?: Unter 50% der Verträge (RW 2)

3b. Kundenrisiko - Umstände der Geschäftsbeziehung, Art der Kunden

Die folgende Frage bezieht sich auf die Anzahl Ihrer Verträge

- mit außergewöhnlichen Umständen der Geschäftsbeziehung
- mit juristischen Personen/ Rechtsvereinbarungen als private Vermögensverwaltung
- mit Unternehmen mit nominellen Anteilseignern/als Inhaberpapieren emittierte Aktien
- mit bargeldintensiven Unternehmen
- mit einer ungewöhnlich/übermäßig komplizierten Eigentumsstruktur der Kunden
- Ein Drittstaatsangehöriger beantragt Staatsbürgerschaft/Aufenthaltsrecht im Austausch gegen Kapitalübertragung oder Immobilienkauf oder Investitionen

Wie viele Ihre Verträge fallen in
mindestens eine der genannten
Kategorien?: 0 - 4 % der Verträge (RW 2)

3c. Kundenrisiko - Verträge mit
politisch exponierten Personen
(PEPs): 0 - 9% Verträge mit PEPs (RW 2)

3d. Kundenbezogenes geographisches Risiko: Über 50% Verträge mit Kunden aus dem EU-Raum oder Niedrigrisiko-Drittländern (gem. Anlage 7 Z 3 lit. b,c,d zur GewO 1994) (RW 1)

4a. Dienstleistungsrisiko

Die folgende Frage bezieht sich auf die Anzahl Ihrer Geschäfte, die in eine dieser Kategorien fallen:

Vermittlung von

- klassischen Lebensversicherungen mit einer Jahresprämie unter 1.000 €
- Rentenversicherungsverträgen, die weder eine Rückkaufsklausel enthalten, noch als Sicherheit für Darlehen dienen können
- Rentensystemen und Pensionsplänen oder vergleichbaren Systemen unter Gehaltsabzug und ohne Möglichkeit der Rechteübertragung

Wie viele Ihrer Verträge fallen in mindestens eine der genannten Kategorien?:

Über 50% der Verträge (RW 1)

4b. Dienstleistungsrisiko - neue Vertriebsmechanismen:

0 - 4% Geschäfte unter Verwendung neuer Produkte/Geschäftsmodelle/ Vertriebsmechanismen (RW 2)

4c. Dienstleistungsrisiko - persönlicher Kontakt zu Kunden:

Über 50% persönliche Kontakte mit Kunden-Firmenverantwortlichen oder Ferngeschäfte mit elektronischer sicherer Identifizierung (RW 3)

5a. Transaktionsrisiko - virtuelle Währung:

0 - 4% Transaktionen mittels virtueller Währung (RW 2)

5b. Transaktionsrisiko - unbekannte Dritte :

0 - 4% Zahlungen unbekannter oder nicht eingebundener Dritter (RW 2)

Risikozahlen

Weichen nach Ihrer Einschätzung die Risiken für einen der beiden Bereiche Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung voneinander ab?:

Das Risiko ist gleich.

Risikozahl - Geldwäsche: 1.8

Risikozahl - Terrorismusfinanzierung: 1.8

Ein Ergebnis unter 2 (1 - 1,9) bedeutet geringes Risiko, ein Ergebnis ab 2 und unter 3 (2,0 - 2,9) mittleres Risiko und ein Ergebnis ab 3 steht für hohes Risiko.

Höchste Risikowerte

In diesem Abschnitt sind die Frage(n) und zugehörige(n) Antwort(e)n aus dem obigen Fragebogen mit dem höchsten Risikowert dargestellt.

Frage 4c. Dienstleistungsrisiko - persönlicher Kontakt zu Kunden:

Risiko 3: Über 50% persönliche Kontakte mit Kunden-Firmenverantwortlichen oder Ferngeschäfte mit elektronischer sicherer Identifizierung (RW 3)

Leitlinien der Europäischen Aufsichtsbehörden (bzw. der EBA)

Gemäß §365s Abs 5 GewO 1994
haben Sie auch die von den
Europäischen Aufsichtsbehörden
(bzw. der EBA) gegebenen Leitlinien
bei der Durchführung Ihrer
Risikoanalyse zu berücksichtigen.
Haben sich durch diese
Berücksichtigung Änderungen bei
Ihrer Risikoeinschätzung ergeben?: ---

Sonstiges

Sonstiges Risiko, verbale Beurteilung: ---

Wichtiger Hinweis

Der Risikoerhebungsbogen kann nach dem Ende des Ausfüllvorganges durch **Klicken auf den Button "Download"** als PDF-Zusammenfassung heruntergeladen werden. Als Bearbeitungsdatum scheint der Zeitpunkt des letzten Öffnens des Formulars auf. Bitte speichern Sie den ausgefüllten Risikoerhebungsbogen ab und bewahren Sie ihn auf. Er ist der Gewerbebehörde auf Verlangen zur Verfügung zu stellen.

Mit **Klicken auf den Button "Absenden"** wird der Risikoerhebungsbogen direkt an die von Ihnen ausgewählte zuständige Behörde und an die von Ihnen bekannt gegebene Kontakt-Mailadresse übermittelt. Bitte bewahren Sie auch in diesem Fall den Risikoerhebungsbogen auf.

Datum der letzten Bearbeitung: 24.07.2021