



Fragebogen Nichtfinanzsektor

1. Fragen in Bezug auf die Branche, die Ihr Verband abdeckt:

1.1 Verhinderung von Geldwäsche

- a) Wie schätzen Sie die Anfälligkeit Ihrer Branche ein, zur Geldwäsche missbraucht zu werden?
6 - mittelgering
- b) Welche Produkte Ihrer Branche schätzen Sie als besonders anfällig für den Missbrauch zur Geldwäsche ein?
ggfs. Einsatz von Kryptowährungen als Zahlungsmittel (Zahlung in Onlineshops mit Bitcoins etc., sofern angewandt)
- c) Wie hoch schätzen Sie das Risiko für Ihre Branche in Deutschland ein, dass Kundengeschäfte zur Geldwäsche genutzt werden?
7 - gering
- d) Wie hoch schätzen Sie das Risiko in Deutschland ein, dass Mandaten/Kunden Ihre Berufsgruppe gezielt zur Geldwäsche nutzen?
6 - mittelgering
- e) Wie schätzen Sie die Chancen durch den Einsatz von innovativen Technologien bei der Verhinderung von Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierung ein?
4 - mittelhoch
- f) Sehen Sie Risiken, dass innovative Technologien für Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierung missbraucht werden? Falls ja, welche und wie könnten diese Risiken gemanagt/verhindert werden?

1.2 Verhinderung von Terrorismusfinanzierung

- a) Wie schätzen Sie die Anfälligkeit Ihrer Branche ein, zur Terrorismusfinanzierung missbraucht zu werden?
7 - gering
- b) Welche Produkte Ihrer Branche schätzen Sie als besonders anfällig für den Missbrauch zur Terrorismusfinanzierung ein?

- c) Wie hoch schätzen Sie das Risiko für Ihre Branche in Deutschland ein, dass Kundengeschäfte zur Terrorismusfinanzierung genutzt werden?

7 - gering

1.3 Integrität der Mitarbeiter in Ihrer Branche

- a) Wie schätzen Sie die Anfälligkeit von Mitarbeitern generell im Hinblick auf Korruption ein?

6 - mittelgering

- b) Wie schätzen Sie die Häufigkeit von Regelverstößen von Mitarbeitern ein?

6 - mittelgering

- c) Wie schätzen Sie den Schutz von Mitarbeitern vor negativen Folgen bei der Erfüllung von Pflichten zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung ein?

4 - mittelhoch

1.4 Kenntnisse der Mitarbeiter in Bezug auf die Verhinderung von Geldwäsche

- a) Wie schätzen Sie die Schulungsangebote für Mitarbeiter (abgesehen vom Geldwäschebeauftragten, siehe dazu unter 2.) in Ihrer Branche zur Verhinderung von Geldwäsche ein (Schulungsprogramme und -material)?

7 - gering

- b) Wie schätzen Sie die Kenntnisse der Mitarbeiter in Ihrer Branche auf dem Gebiet der inländischen und internationalen Verhinderung von Geldwäsche ein?

6 - mittelgering

- c) Wie schätzen Sie die Kenntnisse der Mitarbeiter in Ihrer Branche über die Rechtsfolgen bei Verstößen gegen das Geldwäschegesetz ein?

6 - mittelgering

1.5 Kenntnisse der Mitarbeiter in Bezug auf die Verhinderung von Terrorismusfinanzierung

- a) Wie schätzen Sie die Schulungsangebote für Mitarbeiter in Ihrer Branche (abgesehen vom Geldwäschebeauftragten, siehe dazu unter 2.) zur Verhinderung von Terrorismusfinanzierung ein (Schulungsprogrammen und -material)?

6 - mittelgering

- b) Wie schätzen Sie die Kenntnisse der Mitarbeiter in Ihrer Branche auf dem Gebiet der inländischen und internationalen Verhinderung von Terrorismusfinanzierung ein?

6 - mittelgering

- c) Wie schätzen Sie die Kenntnisse der Mitarbeiter in Ihrer Branche über Rechtsfolgen, bei Verstößen gegen Gesetze, die der Verhinderung der Terrorismusfinanzierung dienen, ein?

6 - mittelgering

2. Wirksamkeit der Geldwäschebeauftragten in der Branche, die Ihr Verband abdeckt

- a) Wie hoch ist Ihrer Meinung nach der zeitliche und personelle Bedarf des Geldwäschebeauftragten in Ihrer Branche?
4 - mittelhoch
- b) Wie schätzen Sie die Sachkenntnisse der Geldwäschebeauftragten in Ihrer Branche ein?
4 - mittelhoch
- c) Wie schätzen Sie die Unabhängigkeit und den Umfang der Weisungsrechte der Geldwäschebeauftragten in Ihrer Branche ein?
5 - mittel
- d) Wie schätzen Sie die Schulungen der Geldwäschebeauftragten in Ihrer Branche ein?
5 - mittel
- e) Wie schätzen Sie die Angemessenheit der von den Geldwäschebeauftragten durchgeführten Kontrollen in Ihrer Branche ein?
5 - mittel

3. Fragen in Bezug auf Unternehmen aus der Branche, die Ihr Verband abdeckt

- a) In Ihrer Branche sind
 Einzelunternehmen
 Personengesellschaften und/oder
 Juristische Personen
am häufigsten vertreten
- b) Wie häufig werden Bargeschäfte ab 10.000 EUR durchschnittlich in Unternehmen Ihrer Branche durchgeführt?
praktisch nie
- c) Ist sichergestellt, dass in Ihrer Branche abgeklärt wird, ob der Vertragspartner für einen wirtschaftlich Berechtigten handelt bzw. ob es sich bei dem Vertragspartner um eine politisch exponierte Person (PeP) handelt?
 ja
 nein
- d) Bestehen in Ihrer Branche oftmals Verbindungen zu ausländischen Kunden? Falls ja, aus welchen Ländern stammen diese in der Regel?

ja, alle Länder (Onlinehandel)

nein

e) Aus Ihrer Sicht, was sind die Beweggründe für Unternehmen, keine Verdachtsmeldung bei der FIU abzugeben?

Unkenntnis

3.1 Prävention von Geldwäsche

a) Wie werden Sie und Ihre Mitglieder über Änderungen, Neuerungen oder Typologien in Bezug auf Geldwäsche informiert?

Presse / Verbandsmitteilungen

b) Wie informieren Sie Ihre Mitglieder über Änderungen, Neuerungen oder Typologien in Bezug auf die Prävention von Geldwäsche?

Verbandsmitteilungen /Internetseite

c) Welche Rolle spielt für Ihre Mitglieder die Unterrichtung über Geldwäsche-Themen durch

aa) durch Verbände 4 - mittelhoch

bb) Kammern 9 - praktisch nicht existent

cc) Seminare 6 - mittelgering

dd) Fachzeitschriften 6 - mittelgering

ee) Typologiepapiere 8 - sehr gering

ff) sonstiges (bitte spezifizieren) 8 - sehr gering

3.2 Prävention von Terrorismusfinanzierung

a) Wie werden Ihre Mitglieder über Änderungen, Neuerungen oder Typologien in Bezug auf Terrorismusfinanzierung informiert?

b) Wie informieren Sie Ihre Mitglieder über Änderungen, Neuerungen oder Typologien in Bezug auf die Prävention von Terrorismusfinanzierung?

c) Welche Rolle spielt für Ihre Mitglieder die Unterrichtung über Terrorismusfinanzierungs-Themen durch

aa) durch Verbände 6 - mittelgering

bb) Kammern 9 - praktisch nicht existent

cc) Seminare 7 - gering

dd) Fachzeitschriften 7 - gering

ee) Typologiepapiere 8 - sehr gering

ff) sonstiges (bitte spezifizieren) 8 - sehr gering

3.3 Fragen zu Ihrem Verband und zum Verdachtsmeldewesen

a) Welchen Abdeckungsgrad erreichen Sie in Ihrer Branche?

b) Welche Bedenken hätten Sie bei einer Verdachtsmeldung?

Allgemeine Anmerkung: unser Verband ist ein Fachverband, der Onlineunternehmen bei rechtlichen Fragen im Internet betreut. Aufgrund der Heterogenität der Verbandsmitglieder (reine Onlineunternehmen, aber auch "klassische" Unternehmen mit Online-Vertriebskanälen, die z.T. auch in anderen Kammern / Verbänden zusammengeschlossen sind), sowie der unterschiedlichen Größe der Mitgliedsunternehmen, vom nebenberuflichen Internethändler bis zum Großunternehmen, sind allgemeine Aussagen über "die Branche" nur schwer, bzw. gar nicht, zu treffen. Daher wurden die Fragen zu Spezifika in "der Branche", wie etwa zum Kenntnisstand der Mitarbeiter etc. i.d.R. mit "mittel" beantwortet, da es eine einheitliche Antwort auf diese Fragen aus den vorgenannten Gründen nicht geben kann.

Rücksendung und Kontakt:

Bitte senden Sie den ausgefüllten Fragebogen bis zum **3. Dezember 2018** per E-Mail zurück an die Adresse: **NRA@bmf.bund.de**

Vielen Dank für Ihre Mitwirkung bei der Nationalen Risikoanalyse.

Ansprechpartner:

Dominic Steinrode
NRA-Koordinator