# EU-AML-VO: ANTI-GELDWÄSCHE-VERORDNUNG EFFIZIENT UMSETZEN

## GANZHEITLICHE LÖSUNGEN FÜR KUNSTHÄNDLER, GALERIEN UND AUKTIONSHÄUSER

### AUSGANGSSITUATION

Die EU-AML-VO verändert die Anforderungen für Kunstgalerien, Kunsthändler, Kunstvermittler und Auktionshäuser grundlegend. Know Your Customer (KYC), die Identifikation wirtschaftlich Berechtigter, Risikoanalysen sowie Monitoring-Prozesse und Dokumentationspflichten müssen künftig systematisch und nachvollziehbar umgesetzt werden.

### HERAUSFORDERUNGEN

Viele Akteure im Kunst- und Luxusgütermarkt verfügen bislang nicht über die erforderlichen Compliance-Strukturen. Die zentrale Herausforderung besteht darin, die regulatorischen Anforderungen effizient in bestehende Geschäftsprozesse zu integrieren und dabei die Geschäftsabläufe möglichst wenig zu beeinträchtigen.

### EU-AML-VO: AUCH DIE KUNST- UND LUXUSGÜTERBRANCHE IST BETROFFEN

Durch das Anti-Geldwäsche-Paket der EU müssen auch Galerien, Auktionshäuser sowie Händler und Vermittler von Kulturgütern Anpassungen an Governance, Kunden- und Objektprüfung, Transaktionsabwicklung, Datenhaltung und Meldewesen vornehmen. Stichtag ist auch für sie der 10. Juli 2027, sofern sie in den Anwendungsbereich der EU-AML-VO fallen. Der Anpassungsbedarf betrifft den kompletten Geschäftsablauf.

### EU-AML-VO: WAS SICH ÄNDERT UND WAS ZU TUN IST

| 1. KUNDE & PARTNER | 2. GESCHÄFT & OBJEKT | 3. VERTRAG & FREIGABE | 4. ZAHLUNG & ÜBERGABE | 5. LAUFENDE BEZIEHUNG |
|---|---|---|---|---|
| IDENTITÄT KLÄREN | RISIKO BEWERTEN | TRANSAKTION PRÜFEN | AUFFÄLLIGKEITEN KLÄREN | AKTUELL BLEIBEN |
| • Identität und Vertretung prüfen<br>• Wirtschaftlich Berechtigte feststellen | • Kundenrisiko klassifizieren<br>• Provenienz, Eigentum und Mittelherkunft plausibilisieren | • Zahlungsweg und verbundene Geschäfte prüfen<br>• Sanktionsscreening und Freigabe | • Drittzahlungen und Begünstigte validieren<br>• Melde-, Stopp- und Aufbewahrungspflichten beachten | • Transaktionen und Muster überwachen<br>• KYC-Daten anlass- und risikobasiert aktualisieren |
| **ERGEBNIS: KYC-BASIS** | **ERGEBNIS: RISIKOPROFIL** | **ERGEBNIS: FREIGABE** | **ERGEBNIS: DOKUMENTATION** | **ERGEBNIS: MONITORING** |

VIER EINDEUTLICHE HANDLUNGSFELDER

**EINDEUTIGE DATENBASIS** | **IT-GESTÜTZTE RISIKOBEWERTUNG** | **SANKTIONS-PRÜFUNG** | **MONITORING & AKTUALISIERUNG**



### WARUM JETZT HANDELN?

Die neuen EU-AML-VO-Pflichten greifen ab 10.07.2027, und die organisatorische und technische Umsetzung benötigt einen entsprechenden Vorlauf. Folgende Punkte gilt es nicht zu unterschätzen:

- Die EU verlangt ein belastbares AML-Compliance-Framework
- Strengere Anforderungen an Dokumentation und Nachvollziehbarkeit
- Erhöhte Anforderungen an KYC-Prozesse und das Identifizieren wirtschaftlich Berechtigter
- Erheblicher Aufwand für Schulungs- und Awareness-Maßnahmen

# VOM PFLICHTENKATALOG ZUR PRÜFFÄHIGEN UMSETZUNG DER EU-AML-VO

## UNSER LEISTUNGSANGEBOT FÜR DIE KUNST- UND LUXUSGÜTERBRANCHE

Sopra Steria unterstützt Kunsthäuser, Galerien und Auktionshäuser dabei, die Anforderungen der EU-AML-VO pragmatisch, effizient und nachhaltig umzusetzen. Wir ermitteln den Handlungsbedarf, entwickeln ein genaues Zielbild und begleiten die operative Implementierung der Maßnahmen.

### ANALYSE & READINESS

HANDLUNGSBEDARF SICHTBAR MACHEN

- AML-VO-Readiness-Check
- Betroffenheit und Risiken analysieren
- Zielbild und priorisierte Roadmap entwickeln

**ERGEBNIS:**
**Klarheit über Lücken, Risiken und Reihenfolge**

### FACHLICHE & TECHNISCHE UMSETZUNG

KONTROLLEN IM GESCHÄFT VERANKERN

- KYC- und UBO-Prozesse gestalten
- AML-Framework, Governance und Richtlinien aufsetzen
- Monitoring und Dokumentation implementieren

**ERGEBNIS:**
**Belastbare Prozesse, Kontrollen und Datenflüsse**

### OPERATIVE UNTERSTÜTZUNG

WIRKSAMKEIT DAUERHAFT SICHERN

- Teams schulen und Awareness stärken
- Prüfungen begleiten
- AML-as-a-Service sowie Umsetzungs- und Change-Begleitung

**ERGEBNIS:**
**Prüffähige Organisation und entlasteter Betrieb**

**EIN PARTNER ÜBER ALLE PHASEN: VOM REGULATORISCHEN HANDLUNGSBEDARF BIS ZUM TRAGFÄHIGEN BETRIEB**

## WARUM SOPRA STERIA?

Unsere Beraterinnen und Berater verfügen über umfängliches Know-how und jahrelange Erfahrung im Kampf gegen Finanzkriminalität und der operativen Umsetzung regulatorischer Anforderungen.

Wir verbinden die Erfahrung in der Geldwäscheprävention und regulatorischen Umsetzung mit einem fundierten Verständnis der spezifischen Geldwäscherisiken im Kunst- und Luxusgütermarkt. Wir kennen uns mit anonymen Transaktionsstrukturen aus, ermitteln wirtschaftlich Berechtigte und bringen Transparenz in grenzüberschreitende Zahlungs- und Eigentumsverhältnisse.

Wir verfolgen einen End-to-End-Ansatz: Unsere Teams begleiten Kunden von der Gap-Analyse und IT-Vorstudie bis zur Umsetzung und Überprüfung durch die Aufsicht.

## SPRECHEN SIE MICH AN!

**HELEN HAGHIGHAT PANAH**
Senior Consultant
E helen.panah@soprasteria.com

