

Sehr geehrte(r) Newsletter-Empfänger(in),

die BaFin hat ihren [Jahresbericht 2009](#) veröffentlicht. Neben den üblichen Angaben zu den Ereignissen des Jahres 2009 sind auch wieder einige Seiten des Berichts (S. 234 - 237) dem Thema Geldwäsche gewidmet.

Die BaFin stellt dabei Defizite hinsichtlich der Erstellung von Gefährdungsanalysen bei zahlreichen Kreditinstituten fest.

Dies betrifft Gefährdungsanalysen im Allgemeinen wie auch hinsichtlich der Verhinderung betrügerischer Handlungen. Daneben stelle die Umsetzung des risikobasierten Ansatzes für viele Institute eine Herausforderung dar, der sie sich noch nicht gestellt hätten.

Diese Aussage lassen darauf schließen, dass die BaFin in der nächsten Zeit verstärkt Prüfungen vornehmen wird, um diese Defizite beseitigen zu lassen.

Ungeachtet dessen wünsche ich Ihnen noch einen schönen Wochenabschluss und ein noch schöneres Wochenende.

Ihr

Achim Diergarten

