Anwendungszeitplan des neuen Geldwäscheaufsichtssystems

	2026	10.07.2027	2027-2028	31.12.2028	2029
WP-Praxen	**Vorbereitung auf AML-VO** bestehende Risikoanalyse und Prozesse überprüfen	**AML-VO gilt unmittelbar** Risikoanalyse **Interne Pflichten und KYC anpassen**	**Übergangsphase** Datenvorhaltung und Auswertbarkeit **für künftige Aufsicht** vorbereiten	**Indirekt relevant** Datenbasis muss für WPK-Risikobewertung entsprech-end **techn. Regulierungs-standards** verfügbar sein	**Laufender Regelbetrieb** AML-VO-konforme Risikoanalyse und belastbare Daten
WPK	**Vorbereitung auf technische Regulie-rungsstandards** Umsetzungsplanung Methodenentwicklung	**AML-VO-Umfeld umgesetzt** Anpassung der Aufsicht an neues EU-System vorbereitet	**Übergangsphase** Aufbau von Systemen für Datenpunkte Vorbereitung Risikobewertung	**Start der verbindlichen Anwendung** Datenpunkte und EU-Methodik für Risikoklassifizierung WP-Praxen	**Regelmäßige Anwendung** laufende bzw periodische Neubewertung
Öffentliche staatliche Aufsicht	**Gesetzgeberische Vorbereitung** Aufsicht über Selbstverwaltung konzipieren	**Einrichtung / Benennung** Staatliche Aufsicht nach Art. 52 AMLA-VO	**Aufbau der Überwachung** Informations- und Weisungsrechte; Kontrollmechanismen ggü WPK	**Laufende Fachaufsicht** Kontrolle der WPK-Anwendung des neuen Systems	**Regelbetrieb** Überwachung der Wirksamkeit der WPK-Aufsicht
AMLA	**Technische Regulierungsstan-dards Konsultation / Finalisierung** Vorbereitung europaweiter Methodik	**EU-Rahmen wirksam** AMLA begleitet die Harmonisierung	**Kallibrierung und Vorbereitung** Stichprobendaten Vorbereitung der Peer Reviews	**Beginn des harmonisierten Aufsichtssystems** Meta-Aufsicht und einheitliche Methodik	**Peer-Reviews Monitoring** Überprüfung von WPK und staatlicher Überwachung

Zäsur für die WP-Praxis
Ab diesem Datum **gilt die AML-VO unmittelbar** für die WP-Praxen

Zäsur für die Aufsicht
Ab diesem Datum beginnt die **verbindliche Anwendung der EU-Risikomethodik durch die WPK**