Fallbeispiel: Beurteilung GWG-Risiko auf Mandatsebene der Schmidt & Söhnle WPG

Stand: 01.08.2025

Mandatsverhältnis				Aufgabenspektrum							Vereinbarte Tätigkeiten								Sonstige Dienstleistungen					Branchen der Mandanten (Auszug ggf. Erweiterung)																Geographisches Tätigkeitsfeld Mandant					Besondere Auffälligkeiten im Verhalten des Auftraggebers						Geldwäscherechtliche Risikobewertung			Erforderliche Sorgfaltspflichten i. S. des GWG			Bemerkungen (Stichwortauszug)
Laufende Mandatsnummer	Mandantennummer	**Name Mandant**	Kürzel Sachbearbeiter	Finanzbuchhaltung	Lohnbuchhaltung	Jahresabschlusserstellung	Steuererklärungen	Jahresabschlussprüfung	Konzernabschlussprüfung	Sonstige	Vermögensverwaltende Tätigkeiten	Treuhänderische Dienstleistungen	Betriebswirtschaftliche Beratung	Finanz- und Immobilientransaktionen im Namen des Mandanten	Kauf und Verkauf von Immobilien oder Gewerbebetrieben des Mandanten	Eröffnung oder Verwaltung von Bank-, Spar- oder Wertpapierkonten	Gründung, Betrieb, Verwaltung von Treuhandgesellschaft	Sonstige	Gründung von juristischen Personen, Personengesellschafft	Ausübung von Leistungs- oder Geschäftsführungsbetugnissen	Bereitstellung Sitz, Adresse	Ausübung Treuhandfunktion	Sonstige	Freiberufler (selbständige Ärzte, Rechtsanwälte, Architekten)	Angestellte, Rentner	Handwerker	Einzelhandel	Produzierendes Gewerbe	Börsennotierte Unternehmen	Import-,Exportbetriebe	Baugewerbe, Bauträger	Immobilienhandel, -makler	Hanel mit teuren Kunstobjekten, Antiquitäten	Handel mit Edelmetallen oder Edelsteinen	KfZ-Händler	Boots- und Yachthändler	Juweliere	Hotellerie, Gastronomie	Glückspielbetriebe	Bordellbetriebe	Ausschließlich inländische Mandantschaft	Mandanten aus Mitgliedstaaten der EU, des EWR	Mandanten aus Drittstaaten	Mandanten aus gefährdeten Drittstaaten	Politisch exponierte Parteien	Vermeidung persönlichen Kontakts ohne erkennbaren Grund	Forderung nach besonderer Diskretion oder Anonymität	Einschaltung von Dritten (Strohmanngeschäfte)	Verwendung von Briefkastenfirmen	Wirtschaftlich zweifelhafte/unsinnige Geschäftsgestaltungen	Sonstige	**Niedriges GWG-Risiko**	**Mittleres GWG-Risiko**	**Erhöhtes GWG-Risiko**	**Vereinfachte**	**Allgemeine**	**Erhöhte**	
1	3801	Alfred Winter	BA				X																		X																X												X			X			
2	3802	Eiscafé Venecia	CK	X	X	X	X						X																									X			X													X			X		Bargeschäfte
3	3803	Global Trade Solutions Ltd, Deutschland	CK	X	X	X																								X			X											X										X			X	Hochrisikoland/ Handel Kunstobjekte
:::																																																										
31	3843	Dr. Sabine Müller	BA				X																																					X										X					Bundestagsabgeordnete/Finanzausschuss
:::																																																										
54	3866	Green Build GmbH	BA	X	X	X	X																								X										X												X					Kein Auslandsbezug/keine Bargeschäfte
:::																																																										
98	3910	Global Investments GmbH	TS									X																																								X			x			x	Komplexe Eigentümerstruktur im Ausland/Share-Deals
:::																																																										
142	3954	La Dolce Vita	TS	X	X	X	X																															X			X															X			X	Umfangreiche Bargeschäfte; alte Registrierkasse
:::																																																										

200		:::	**198**	:::	**190**	Laufende Mandatsnummer	**Mandatsverhältnis**
			4010		4002	Mandantennummer	
GESAMT			GreenTech Solutions AG		Hansen Im- und Export GmbH & Co. KG	**Name Mandant**	
			TS		TS	Kürzel Sachbearbeiter	
40						Finanzbuchhaltung	**Aufgabenspektrum**
10						Lohnbuchhaltung	
96						Jahresabschlusserstellung	
162						Steuererklärungen	
8			X		X	Jahresabschlussprüfung	
0						Konzernabschlussprüfung	
0						Sonstige	
0						Vermögensverwaltende Tätigkeiten	**Vereinbarte Tätigkeiten**
1						Treuhänderische Dienstleistungen	
0						Betriebswirtschaftliche Beratung	
0						Finanz- und Immobilientransaktionen im Namen des Mandanten	
00						Kauf und Verkauf von Immobilien oder Gewerbebetrieben des Mandanten	
0						Eröffnung oder Verwaltung von Bank-, Spar- oder Wertpapierkonten	
0						Gründung, Betrieb, Verwaltung von Treuhandgesellschaft	
0						Sonstige	
0						Gründung von juristischen Personen, Personengesellschafft	**Sonstige Dienstleistungen**
						Ausübung von Leistungs- oder Geschäftsführungsbefugnissen	
0						Bereitstellung Sitz, Adresse	
0						Ausübung Treuhandfunktion	
0						Sonstige	
21						Freiberufler (selbständige Ärzte, Rechtsanwälte, Architekten)	**Branchen der Mandanten (Auszug ggf. Erweiterung)**
28						Angestellte, Rentner	
55						Handwerker	
13						Einzelhandel	
48						Produzierendes Gewerbe	
2			X			Börsennotierte Unternehmen	
5					X	Import-,Exportbetriebe	
2						Baugewerbe, Bauträger	
2						Immobilienhandel, -makler	
1						Hanel mit teuren Kunstobjekten, Antiquitäten	
0						Handel mit Edelmetallen oder Edelsteinen	
12						KfZ-Händler	
0						Boots- und Yachthändler	
0						Juweliere	
10						Hotellerie, Gastronomie	
0						Glücksspielbetriebe	
0						Bordellbetriebe	
						Ausschließlich inländische Mandantschaft	**Geographisches Tätigkeitsfeld Mandant**
			X			Mandanten aus Mitgliedstaaten der EU, des EWR	
						Mandanten aus Drittstaaten	
					X	Mandanten aus gefährdeten Drittstaaten	
2					X	Politisch exponierte Parteien	
						Vermeidung persönlichen Kontakts ohne erkennbaren Grund	**Besondere Auffälligkeiten im Verhalten des Auftraggebers**
						Forderung nach besonderer Diskretion oder Anonymität	
						Einschaltung von Dritten (Strohmanngeschäfte)	
						Verwendung von Briefkastenfirmen	
						Wirtschaftlich zweifelhafte/unsinnige Geschäftsgestaltungen	
						Sonstige	
88			X			**Niedriges GWG-Risiko**	**Geldwäscherechtliche Risikobewertung**
104						**Mittleres GWG-Risiko**	
8					X	**Erhöhtes GWG-Risiko**	
88						**Vereinfachte**	**Erforderliche Sorgfaltspflichten i. S. des GWG**
104						**Allgemeine**	
8					X	**Erhöhte**	
			Börsennotiert/ Kunden v.a. öffentliche Hand		Hochrisiko-land/zahlreiche Bargeschäfte/PEP		**Bemerkungen (Stichwortauszug)**