

GwG-Tafel: Vorgaben und Pflichten in der WP-Praxis zur Geldwäscheprävention

PFLICHTEN-LAGE		DOKUMENTATIONSMEDIUM	BESCHREIBUNG PFLICHTENLAGE	NORMEN ERLÄUTERUNGEN		
Risiko-analyse jährlich	Formular	• WP-Praxis Risikoanalyse A (+Jahresupdate)	• Aufnahme und Dokumentation ➤ Analyse der Struktur und Geschäftstätigkeit der WP/vBP-Praxis ➤ Analyse des Geschäfts- und Mandantenrisikos ➤ Bewertung und Kategorisierung der identifizierten Risiken ➤ Einführung angemessener Präventionsmaßnahmen unter Berücksichtigung der Ergebnisse der Risikoanalyse ➤ Ausnahme: Befreiung von der Dokumentationspflicht	Aufbewahrung ≥ 5 Jahre, Vernichtung ≤ 10 Jahre		
			• Abfrage und Feststellung ➤ Identifizierung des Mandanten, der für den Mandanten auftretenden Person, des wirtschaftlich Berechtigten ➤ Klären des Hintergrunds der Geschäftsbeziehung ➤ Ist der Mandant oder der wirtschaftlich Berechtigte eine politisch exponierte Person (PEP)? ➤ Kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung ➤ Einholung Auszug aus Transparenzregister, sofern keine Vorlage durch Mandanten, Neue Angaben zu Geburtsort und Staatsangehörigkeit ➤ Wegfall der Mitteilungsfiktion – Transparenzregister wird zum Vollregister ➤ Registrierungspflicht ausländischer Gesellschaften bei Grundvermögen im Transparenzregister ➤ Registrierungspflicht von börsennotierten Gesellschaften im Transparenzregister			
			• Feststellung von erhöhten Risiken ➤ Schriftliche Zustimmung eines Mitglieds der Führungsebene zur Geschäftsbeziehung einholen ➤ Ermittlung der Herkunft der Vermögenswerte ➤ Verstärkte kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung ➤ Bei Drittstaat mit hohem Risiko: Einholung zusätzlicher Informationen nach § 15 Abs. 3 Nr. 1 GwG			
• Feststellung komplexer, ungewöhnlicher Transaktionen ➤ Untersuchen der Transaktion auf Geldwäscherisiko oder Möglichkeit der Terrorismusfinanzierung ➤ Verstärkte kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung						
Sorgfaltspflichten (risikoorientierte Ausleuna)	allgemeine	Formular	• Erhebungsbogen „natürliche Person“		Kurzdarstellung der Pflichtenlage für WP-Praxen (www.wpk.de), 12 Seiten	
			• Erhebungsbogen „juristische Person“			Auslegungs- und Anwendungshinweise der WPK (www.wpk.de), 77 Seiten
			• sofern Änderungen: Auszug Transparenzregister (jur. Pers.)			
• vgl. Risikoanalyse	GwGMeldV-Immobilien mit Gesetzbegründung					
verstärkte		Formular	• Erhebungsbogen „Verstärkte Sorgfaltspflichten“			Typologiepapier der FIU für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer
Verpflichtende Verdachtsmeldungen an die FIU (nach GwG)	Typologiepapier WP bzw. StB (08/2023)	Meldeportal	• B Elektronische Meldeplattform „goAML“	Normen, regulatorische Vorgaben		
			• GRUNDSATZ: Meldepflicht „Verdachtsmeldung, wenn“ ➤ Tatsachen vorliegen, die darauf hindeuten, dass ein Vggst. aus einer Vortat der Geldwäsche stammt (§ 261 Abs. 1 Satz StGB) ➤ Tatsachen vorliegen, die auf Terrorismusfinanzierung schließen lassen ➤ der Vertragspartner dem WP/vBP nicht offenlegt, ob er für einen wirtsch. Berechtigten handeln will (Pflicht des Vertragspartners). ➤ ein Sachverhalt nach § 43 Abs. 6 GwG in Verbindung mit der GwGMeldV-Immobilien vorliegt.			
• AUSNAHME, d.h. keine Meldepflicht, bei Rechtsberatung und Prozessvertretung (Steuerberatung, betriebswirtschaftliche Beratung)	GwGMeldV-Immobilien mit Gesetzbegründung					
• RÜCKAUSNAHME, d.h. Meldepflicht, sofern der WP Kenntnis hat, dass die Rechtsberatung bzw. die Prozessvertretung für Zwecke der Geldwäsche erfolgt. ➤ Ausweitung der WP Meldepflicht für Verdachtsfälle (Wegfall/Einschränkungen des Vortatenkatalogs) – § 261 StGB, „All-Crime-Approach“		Typologiepapier der FIU für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer				
• Meldepflichten im Zusammenhang mit Besonderheiten bei Immobiliengeschäften (vgl. Begründung zu GwGMeldV-Immobilien)	Normen, regulatorische Vorgaben					
• Konkretisierung von „Lebenssachverhalten“, die typisch für Geldwäsche sind und den Beratern bekannt werden können (vgl. Typologiepapier)		Normen, regulatorische Vorgaben				
Interne Sicherheitsmaßnahmen > 10 BT	• Information Ver-/Entpflichtung an WPK		• Ausarbeitung interner Grundsätze, Verfahren und Kontrollen • Maßnahmen zur Verhinderung • Überprüfung der Mitarbeiter • Unterrichtung der Mitarbeiter		Normen, regulatorische Vorgaben	
Bestellung Gw-Beauftragter > 30 BT						Normen, regulatorische Vorgaben
Auskunftsanfrage FIU / Behörde zur internen Zuständigkeit					Normen, regulatorische Vorgaben	
Inhaltliche Abfragen						Normen, regulatorische Vorgaben
Besondere Bedeutung, Neu 2023				Normen, regulatorische Vorgaben		

Kurzdarstellung der Pflichtenlage für WP-Praxen (www.wpk.de), 12 Seiten

Auslegungs- und Anwendungshinweise der WPK (www.wpk.de), 77 Seiten

GwG – Geldwäschegesetz (Stand 6. EU-Geldwäscherichtlinie vom 01.08.2021)

GwGMeldV-Immobilien mit Gesetzgebung

Typologiepapier der FIU für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer