

Beispielhafte Empfehlung für die Erstellung einer Risikoanalyse nach GwG

#PH0012

vgl. Mitgliederbereich der WPK - www.wpk.de

Tz

„BEISPIEL 1 – VERBAL („GUT-BEISPIEL“)

Meine Mandanten sind aus der Region:

Ich bin als **WP in eigener Praxis** tätig. Ich beschäftige **eine Mitarbeiterin** und **eine Aushilfskraft**. Ich betreue derzeit fünfzig aktive Mandate und bin ausschließlich im Ort und der näheren Region tätig.

→ Das Risiko für die Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung bewerte ich aufgrund meiner Organisationsstruktur als gering.

Für meine Mandanten erbringe ich folgende Leistungen:

Gesetzliche Jahresabschlussprüfung (zwei), freiwillige Jahresabschlussprüfungen (drei), Buchhaltung und Jahresabschlusserstellung (fünfzehn) und Einkommensteuererklärung (dreißig). Treuhänderische Tätigkeiten werden von mir nicht ausgeübt, insbesondere solche mit Auslandsbezug oder im Zusammenhang mit Barzahlungen. Ebenso übernehme ich keine Beratungen bei Share Deals oder im Immobiliensektor.

→ Das Risiko für Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung für meine Geschäftstätigkeit bewerte ich daher als gering.

Bei meinen Mandanten handelt es sich um zwei große, drei mittelständische und im Übrigen um inhabergeführte Kleinstunternehmen. Die Unternehmen sind in den Rechtsformen GmbH & Co. KG, GmbH und GbR organisiert. Zudem betreue ich Privatpersonen (Überwiegend Einkommensteuererklärungen). Die Privatpersonen sind als Angestellte tätig. Meine Mandanten sind alle regional ansässig ohne Bezug zum Ausland.

Meine Mandanten gehören zu folgenden Branchen:

Produzierendes Gewerbe, Baugewerbe, Kfz-Werkstatt (zwei), Gastronomie, Hotellerie und Handwerk. Bargeschäfte kommen bei meinen Mandaten vor, allerdings mit einem eher normalen Bargeldumfang (Hotellerie, Gastronomie)...

Ich betreue **keine** politisch **exponierten Personen**. Ich kenne meine Mandanten seit vielen Jahren persönlich, sodass mir die Geschäfts- und Lebensumstände meiner Mandanten bekannt sind. **Einzelfallmandatierungen** kommen grundsätzlich **nicht** vor.

→ Aufgrund der Mandantenstruktur bewerte ich das Risiko für Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung als mittel bis gering.

→ Unter Berücksichtigung der vorgenannten Faktoren **bewerte ich das Gesamtrisiko für Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung für meine Praxis als mittel bis gering**. Die Anwendung allgemeiner **und vereinfachter Sorgfaltspflichten** ist daher ausreichend.

Ort, Datum

Unterschrift“

Stand: 01.09.2025