

GwG-Tafel: Vorgaben und Pflichten in der WP-Praxis zur Geldwäscheprävention													
PFLICHTEN-LAGE		DOKUMENTATIONSMEDIUM		BESCHREIBUNG PFLICHTENLAGE				NORMEN ERLÄUTERUNGEN					
Risiko-analyse jährlich	Sorgfaltspflichten (risikoorientierte Ausleuna)	allgemeine	Formular	• WP-Praxis Risikoanalyse (+Jahresupdate) A	• 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	Kurzdarstellung der Pflichtenlage für WP-Praxen (www.wpk.de), 12 Seiten, Stand 23.06.2020			
					verein-fachte	Formular	• Erhebungsbogen „natürliche Person“ • Erhebungsbogen „juristische Person“ • sofern Änderungen: Auszug Transparenz-register (jur. Pers.)	• 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					
								verstärkte			Formular	• vgl. Risikoanalyse • Erhebungsbogen „Verstärkte Sorgfaltspflichten“	• 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
Verpflichtende Ver-dachts-Meldungen an die FIU (nach GwG)	Typologiepapier WP bzw. StB (08/2023)	Meldeportal	B	• Elektronische Meldeplattform „goAML“	• GRUNDSATZ: Meldepflicht „Verdachtsmeldung, wenn ➤ Tatsachen vorliegen, die darauf hindeuten, dass ein Vggt. 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) • 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“				Aufbewahrung : 5 Jahre, Vernichtung ≤ 10 Jahre	Auslegungs- und Anwendungshinweise der WPK (www.wpk.de), 77 Seiten, Stand 27.01.2022			
					• Meldepflichten im Zusammenhang mit Besonderheiten bei Immobiliengeschäften (vgl. Begründung zu GwGMeldV-Immobilien) • Konkretisierung von „Lebenssachverhalten“, die typisch für Geldwäsche sind und den Beratern bekannt werden können (vgl. Typologiepapier)								
Interne Sicherheitsmaßnahmen > 10 BT					• Ausarbeitung interner Grundsätze, Verfahren und Kontrollen • Maßnahmen zur Verhinderung • Überprüfung der Mitarbeiter • Unterrichtung der Mitarbeiter				Aufbewahrung : 5 Jahre, Vernichtung ≤ 10 Jahre	GwG – Geldwäschegesetz (Stand 6. EU-Geldwäscherichtlinie vom 01.08.2021)			
Bestellung Gw-Beauftragter > 30 BT				• Information Ver-/Entpflichtung an WPK					Aufbewahrung : 5 Jahre, Vernichtung ≤ 10 Jahre	GwGMeldV-Immobilien mit Gesetzgebung (20.08.2020)			
Auskunftsanfrage FIU / Behörde zur internen Zuständigkeit					Inhaltliche Abfragen		Besondere Bedeutung, Neu 2023		Normen, regulatorische Vorgaben				
Typologiepapier der FIU für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer (02/2023)													

Inhaltliche Abfragen

Besondere Bedeutung, Neu 2023

Normen, regulatorische Vorgaben