

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

(Stand: 08/2023)

PFLICHTEN-LAGE	DOKUMENTATIONSMEDIUM	BESCHREIBUNG PFLICHTENLAGE	NORMEN ERLÄUTERUNGEN
Risiko-analyse jährlich	Formular • WP-Praxis Risikoanalyse (+Jahresupdate) <b>A</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Aufnahme und Dokumentation</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Analyse der Struktur und Geschäftstätigkeit der WP/vBP-Praxis</li> <li>➤ Analyse des Geschäfts- und Mandantenrisikos</li> <li>➤ Bewertung und Kategorisierung der identifizierten Risiken</li> <li>➤ Einführung angemessener Präventionsmaßnahmen unter Berücksichtigung der Ergebnisse der Risikoanalyse</li> <li>➤ Ausnahme: Befreiung von der Dokumentationspflicht</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>Aufbewahrung ≥ 5 Jahre, Vernichtung ≤ 10 Jahre</b></p> <p>Kurzdarstellung der Pflichtenlage für WP-Praxen (www.wpk.de), 12 Seiten, Stand 23.06.2020</p> <p>Auslegungs- und Anwendungshinweise der WPK (www.wpk.de), 77 Seiten, Stand 27.01.2022</p> <p>GwG – Geldwäschegesetz (Stand 6. EU-Geldwäscherichtlinie vom 01.08.2021)</p> <p>GwGMeldV-Immobilien mit Gesetzgebung (20.08.2020)</p> <p>Typologiepapier der FIU für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer (02/2023)</p>
Sorgfaltspflichten (risikoorientierte Ausleakung)	Formular • Erhebungsbogen „natürliche Person“ • Erhebungsbogen „juristische Person“ • sofern Änderungen: Auszug Transparenzregister (jur. Pers.)	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Abfrage und Feststellung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Identifizierung des Mandanten, der für den Mandanten auftretenden Person, des wirtschaftlich Berechtigten</li> <li>➤ Klären des Hintergrunds der Geschäftsbeziehung</li> <li>➤ Ist der Mandant oder der wirtschaftlich Berechtigte eine politisch exponierte Person (PEP)?</li> <li>➤ Kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung</li> <li>➤ Einholung Auszug aus Transparenzregister, sofern keine Vorlage durch Mandanten, Neue Angaben zu Geburtsort und Staatsangehörigkeit</li> <li>➤ Wegfall der Mitteilungsfiktion – Transparenzregister wird zum Vollregister</li> <li>➤ Registrierungspflicht ausländischer Gesellschaften bei Grundvermögen im Transparenzregister</li> <li>➤ Registrierungspflicht von börsennotierten Gesellschaften im Transparenzregister</li> </ul> </li> </ul>	
	• vgl. Risikoanalyse		
verstärkte	Formular • Erhebungsbogen „Verstärkte Sorgfaltspflichten“	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Feststellung von erhöhten Risiken</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Schriftliche Zustimmung eines Mitglieds der Führungsebene zur Geschäftsbeziehung einholen</li> <li>➤ Ermittlung der Herkunft der Vermögenswerte</li> <li>➤ Verstärkte kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung</li> <li>➤ Bei Drittstaat mit hohem Risiko: Einholung zusätzlicher Informationen nach § 15 Abs. 3 Nr. 1 GwG</li> </ul> </li> <li><b>Feststellung komplexer, ungewöhnlicher Transaktionen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Untersuchen der Transaktion auf Geldwäscherisiko oder Möglichkeit der Terrorismusfinanzierung</li> <li>➤ Verstärkte kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung</li> </ul> </li> </ul>	
Verpflichtende Verdachts-Meldungen an die FIU (nach GwG)	Meldeportal • Elektronische Meldeplattform „goAML“ <b>B</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>GRUNDSATZ: Meldepflicht „Verdachtsmeldung, wenn“</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Tatsachen vorliegen, die darauf hindeuten, dass ein Vggst. aus einer Vortat der Geldwäsche stammt (§ 261 Abs. 1 Satz StGB)</li> <li>➤ Tatsachen vorliegen, die auf Terrorismusfinanzierung schließen lassen</li> <li>➤ der Vertragspartner dem WP/vBP nicht offenlegt, ob er für einen wirtsch. Berechtigten handeln will (Pflicht des Vertragspartners).</li> <li>➤ ein Sachverhalt nach § 43 Abs. 6 GwG in Verbindung mit der GwGMeldV-Immobilien vorliegt.</li> </ul> </li> <li><b>AUSNAHME, d.h. keine Meldepflicht, bei Rechtsberatung und Prozessvertretung (Steuerberatung, betriebswirtschaftliche Beratung)</b></li> <li><b>RÜCKAUSNAHME, d.h. Meldepflicht, sofern der WP Kenntnis hat, dass die Rechtsberatung bzw. die Prozessvertretung für Zwecke der Geldwäsche erfolgt.</b></li> <li>➤ Ausweitung der WP Meldepflicht für Verdachtsfälle (Wegfall/Einschränkungen des Vortatenkatalogs) – § 261 StGB, „All-Crime-Approach“</li> </ul>	
Verpflichtende Verdachts-meldungen GwGMeldV-Immobilien	Typologiepapier WP bzw. StB (08/2023)	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Meldepflichten im Zusammenhang mit Besonderheiten bei Immobiliengeschäften (vgl. Begründung zu GwGMeldV-Immobilien)</b></li> <li><b>Konkretisierung von „Lebenssachverhalten“, die typisch für Geldwäsche sind und den Beratern bekannt werden können (vgl. Typologiepapier)</b></li> </ul>	
Interne Sicherheitsmaßnahmen > 10 BT		<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Ausarbeitung interner Grundsätze, Verfahren und Kontrollen</b></li> <li><b>Maßnahmen zur Verhinderung</b></li> <li><b>Überprüfung der Mitarbeiter</b></li> <li><b>Unterrichtung der Mitarbeiter</b></li> </ul>	
Bestellung GW-Beauftragter > 30 BT	• Information Ver-/Entpflichtung an WPK		

Stand: 01.08.2023