

Empfehlungen für die Erstellung einer Risikoanalyse – Beispiele

Beispiel 1

Ich bin als WP in eigener Praxis in *Ort* ♦ tätig. Ich beschäftige eine Mitarbeiterin und eine Aushilfskraft. Ich betreue derzeit fünfzig aktive Mandate und bin ausschließlich in *Ort* ♦ und der näheren Region tätig. Das Risiko für 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 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 Kleinunternehmen. Die Unternehmen sind in den Rechtsformen GmbH & Co. KG, GmbH und GbR organisiert. Zudem betreue ich Privatpersonen (überwiegend Einkommensteuerklärungen). 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 ♦

Beispiel 2

Organisationsstruktur	Bemerkung		Risikobewertung	
Organisationsform	Einzelpraxis		gering	
Anzahl Mitarbeiter	1 + 1 Aushilfskraft		gering	
Lage	Ort ♦		gering	
Tätigkeitsumfeld	regional		gering	
Anzahl aktiver Mandate	50		gering	
Geschäftsstruktur				
<u>Tätigkeit</u>	Anzahl Mandate	Bemerkungen	Risiko-bewertung	Sorgfaltspflichten
gesetzliche Jahresabschlussprüfung	2	-	mittel bis gering	allgemein
freiwillige Jahresabschlussprüfung	3	-	mittel bis gering	allgemein
Buchhaltung und Jahresabschluss-erstellung	15	-	mittel bis gering	allgemein
Einkommensteuer-erklärung	30	-	gering	vereinfacht
treuhänderische Tätigkeiten	0	-	-	-
Beratungen bei Share Deals im Immobiliensektor	0	-	-	-
Mandantenstruktur				
<u>Unternehmensgröße</u>				
groß	2	-	mittel	allgemein
mittel	3	-	mittel	allgemein
klein	15	inhabergeführt	gering	vereinfacht
<u>Rechtsform</u>				
GmbH	3	einfache Gesellschafts-strukturen	gering	vereinfacht

GmbH & Co. KG	2	-	mittel	allgemein
GbR	15	inhabergeführt	gering	vereinfacht
natürliche Person/Privatperson	30	-	gering	vereinfacht
<u>Herkunft/Sitz</u>				
Deutschland	50	-	gering	vereinfacht
EU-Mitgliedstaat	0	-	-	-
Drittstaat mit funktionierendem Anti-Geldwäschesystem	0	-	-	-
Drittstaat ohne funktionierendes Anti-Geldwäschesystem	0	-	-	-
<u>Branche</u>				
produzierendes Gewerbe	2	kein Auslandsbezug, keine Bargeschäfte	gering	vereinfacht
Baugewerbe	3	kein Auslandsbezug, keine Bargeschäfte	gering	vereinfacht
Hotellerie und Gastronomie	10	Bargeschäfte, Einzelbarzahlungen im normalen Umfang	mittel	allgemein
Handwerk	3	Bargeschäfte, selten, dann nur im geringen Umfang	mittel	allgemein
Kfz-Werkstatt	2	Bargeschäfte, Einzelbarzahlungen im geringen Umfang	mittel	allgemein
Angestellte	30	-	gering	einfach
<u>Sonstiges</u>				
PEP-Eigenschaft	0	-	-	-
Auslandsbezug	0	-	-	-

anonyme oder undurchsichtige Geschäftsbeziehungen	0	Mandanten jahrelang persönlich bekannt	-	-
Gesamtrisiko	mittel bis gering		allgemeine und vereinfachte Sorgfaltspflichten	

Ort, Datum ◆

Unterschrift ◆