

# Übersicht: Pflichten für Steuerberater nach dem Geldwäschegesetz (GwG)\*

## Pflichten für alle Steuerberater

**Erstellung und regelmäßige Überprüfung sowie Aktualisierung einer Risikoanalyse (§ 4 Abs. 2, § 5 Abs. 1, 2 GwG)**

Arbeitshilfe Risikoanalyse und Exceltool\*\*

**Dokumentation der Risikoanalyse (§ 5 Abs. 2 GwG)**

Ausnahme: Befreiung von der Dokumentationspflicht auf Antrag (§ 5 Abs. 4 GwG)

Achtung: Von der Erstellungs-, Überprüfungs- und Aktualisierungspflicht der Risikoanalyse ist keine Befreiung möglich!

**Identifizierung des Mandanten, der für den Mandanten auftretenden Person und des wirtschaftlich Berechtigten gem. §§ 10 Abs. 1, 11, 12, 13 Abs. 1 GwG**

Arbeitshilfen: Erhebungsbögen für natürliche und juristische Personen\*\*

**Klären des Hintergrunds und kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung (§ 10 Abs. 1 Nr. 3 und 5 GwG)**

**Feststellung, ob PEP-Eigenschaft des Mandanten oder wirtschaftlich Berechtigten vorliegt (§ 10 Abs. 1 Nr. 4 GwG)**

**Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten (§ 8 GwG)**

Arbeitshilfe: Musterdokumentation\*\*

**Pflicht zur Verdachtsmeldung (§ 43 GwG)**

Achtung: Wichtige Einschränkung wegen Verschwiegenheitspflicht (§ 43 Abs. 2 S. 1 GwG)!\*\*\*

## Zusätzliche Pflichten für Kanzleien mit mehr als 10 Steuerberatern (oder Angehörigen der sozietätsfähigen Berufe)

**Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 6 Abs. 9 GwG i.V.m. Anordnung der StBK Hessen)**

Interne Sicherungsmaßnahmen sind insbesondere:

**Ausarbeitung interner Grundsätze, Verfahren und Kontrollen (§ 6 Abs. 2 Nr. 1 GwG)**

**Maßnahmen zur Verhinderung von Missbrauch neuer Produkte/ Technologien etc. (§ 6 Abs. 2 Nr. 4 GwG)**

**Überprüfung der Mitarbeiter auf Zuverlässigkeit (§ 6 Abs. 2 Nr. 5 GwG)**

**Unterrichtung der Mitarbeiter (§ 6 Abs. 2 Nr. 6 GwG)**

**Überprüfung o.g. Grundsätze durch unabhängigen Prüfer (soweit angemessen) (§ 6 Abs. 2 Nr. 7 GwG)**

**Einrichtung eines kanzlei-internen Whistle-Blowing-Systems (§§ 6 Abs. 5, 53 Abs. 5 GwG)**

## Zusätzliche Pflichten für Kanzleien mit mehr als 30 Steuerberatern (oder Angehörigen der sozietätsfähigen Berufe)

**Bestellung eines Geldwäschebeauftragten und Stellvertreters sowie Anzeige gegenüber der Steuerberaterkammer Hessen (§ 7 Abs. 1 GwG i.V.m. Anordnung der StBK Hessen)**

### Anmerkungen:

\* Diese Übersicht dient lediglich dem ersten Überblick über die bestehenden Pflichten, welche z.T. in verkürzter Form wiedergegeben sind. Das Schaubild ersetzt nicht die umfassende eigenverantwortliche Information zu den Verpflichtungen nach dem GwG.

\*\* Soweit auf Arbeitshilfen verwiesen wird, sind diese - neben weiteren Unterlagen zum Thema - unter dem Stichwort „Für die Praxis/Geldwäsche“ im Mitgliedsbereich der Website der StBK Hessen ([www.stbk-hessen.de](http://www.stbk-hessen.de)) abrufbar.

\*\*\* Wegen Einzelheiten zur Ausnahme von der Meldepflicht vgl. Auslegungs- und Anwendungshinweise der StBK Hessen, veröffentlicht im Mitgliedsbereich der Website (s.o.), S. 38f.