



Update zu Rechten und Pflichten des Steuerberaters nach dem Geldwäschegesetz

DR. MARTIN WULF

RECHTSANWALT, FACHANWALT
FÜR STEUERRECHT

BERLIN





STRECK MACK SCHWEDHELM
STEUERANWÄLTE

Steuerakademie Hessen

**Geldwäschegesetz –
Update 2024**

Webinar, 27.8.2024

Autoren:

RA/FAStR, Dipl.-FW (FH) Dr. Peter Talaska
RA/FAStR Dr. Martin Wulf

STRECK MACK SCHWEDHELM Rechtsanwälte Steuerberater Partnerschaft mbB
Köln/Berlin/München



STRECK MACK SCHWEDHELM

STEUERANWÄLTE

A.	Strafbarkeit wegen Geldwäsche	5
I.	Allgemeines zur Gesetzesänderung aus 2021.....	7
II.	Allgemeiner Regelungsgehalt der Norm.....	9
III.	Besonderheiten im Kontext der Steuerhinterziehung.....	12
IV.	Sonderproblem: Beratungshonorare.....	13
B.	Allgemeines zur Vierten EU-Geldwäscherichtlinie	14
C.	Änderungsrichtlinie zur Vierten EU-Geldwäscherichtlinie	16
D.	Neuer Rechtsrahmen durch Geldwäsche-Legislativpaket.....	17
E.	Das Geldwäschegesetz	24
I.	Allgemeines.....	24
II.	Transparenzregister- und Finanzinformationsgesetz vom 25.6.2021	25
III.	Sanktionsdurchsetzungsgesetz II vom 19.12.2022	26
IV.	Begriffsdefinitionen	27
V.	Steuerberater als Verpflichtete.....	28
VI.	Pflichten der steuerberatenden Berufe nach dem neuen Geldwäschegesetz	29
1.	Risikomanagement (§ 4 GwG).....	29
a.	Allgemeines.....	30
b.	Risikoanalyse (§ 5 GwG)	32
c.	Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 6 GwG)	36
aa.	Allgemeines	36
bb.	Ausarbeitung von internen Grundsätzen, Verfahren und Kontrollen.....	37
cc.	Bestellung eines Geldwäschebeauftragten.....	38
dd.	Vermeidung neuer Technologien zur Geldwäsche	41
ee.	Überprüfung von Mitarbeitern	41
ff.	Schulung von Mitarbeitern	42
gg.	Überprüfung der kanzleiinternen Grundsätze und Verfahren ...	43
hh.	Einrichtung eines kanzleiinternen Whistleblower-Systems.....	43
ii.	Vorkehrungen zur Auskunftserteilung an die FIU oder die Kammer	44
jj.	Durchführung interner Sicherungsmaßnahmen durch Dritte ...	47
2.	Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 10 GwG)	48
a.	Allgemeines.....	48
b.	Anlass der Erfüllung	49
c.	Identifizierung des Mandanten.....	51
aa.	Zu erhebende Angaben natürlicher Personen/ Überprüfung....	51

bb.	Zu erhebende Angaben juristischer Personen und Personengesellschaften/ Verifikation.....	54
d.	Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten	56
aa.	Zu erhebende Angaben	56
bb.	Definition des wirtschaftlich Berechtigten.....	58
cc.	Unstimmigkeitsmeldung nach § 23a GwG.....	63
e.	Ausnahmen von der Identifizierungspflicht	65
f.	Einschätzung des Zwecks der Geschäftsbeziehung	65
g.	Feststellung politisch exponierter Personen.....	66
h.	Überwachung der Geschäftsbeziehung	67
i.	Rechtsfolgen bei Nichterfüllbarkeit der Pflichten.....	68
j.	Outsourcing der allgemeinen Sorgfaltspflichten	69
k.	Bußgeldtatbestände	70
3.	Vereinfachte Sorgfaltspflichten (§ 14 GwG)	72
4.	Verstärkte Sorgfaltspflichten (§ 15 GwG)	74
5.	Meldepflichten (§ 43 GwG)	79
a.	Wann besteht eine Meldepflicht?	79
aa.	Grundsatz.....	79
bb.	Ausnahmen	85
cc.	Verordnung zu den nach dem GwG meldepflichtigen Sachverhalten im Immobilienbereich	89
b.	Zuständige Meldestelle	107
c.	Form der Meldung	109
d.	Registrierungspflicht für Steuerberater	109
e.	Auskunftsverlangen der FIU.....	110
f.	Keine Information des Mandanten über die Verdachtsmeldung.....	110
g.	Aufschub der Transaktionsdurchführung.....	111
h.	Bußgeldtatbestände	112
6.	Ergänzend zu den Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten.....	112
VII.	Das Transparenzregister für wirtschaftlich Berechtigte.....	114
1.	Allgemeines	114
2.	Registerführende Stelle.....	116
3.	Technische Einzelheiten	117
a.	Registrierung / Datenübermittlung	117
b.	Gebühren.....	119
4.	Europäische Vernetzung	119
5.	Meldeverpflichtete	120
6.	Meldepflichtige Angaben	124
7.	Angaben zu Immobilien	127



STRECK MACK SCHWEDHELM

STEUERANWÄLTE

8.	Einsichtnahme.....	127
9.	Auskunftsanspruch über erfolgte Einsichtnahmen	130
10.	Dürfen Steuerberater zum Transparenzregister beraten?.....	131
VIII.	Aufsicht.....	134
IX.	Bußgeldvorschriften	138