# Anlage ‑ Risikoanalyse und interne Sicherungsmaßnahmen

Ort, Klicken Sie hier, um ein Datum einzugeben.

Notarstelle: Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Notar: Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

*Die nachfolgende Tabelle ist gleichförmig aufgebaut. Die jeweils erste Zeile dient der Bestimmung des Risikos zu einem bestimmten Risikofaktor. Je weiter rechts die jeweilige Antwort zu einem Risikofaktor steht, desto größer ist das spezifische Risiko. Die unteren Zeilen enthalten bezüglich des konkret festgestellten Risikos mögliche interne Sicherungsmaßnahmen, soweit aufgrund des festgestellten Risikos erforderlich.*

**Teil 1: Organisationstruktur**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Geringeres Risiko** | **<** | **Übliches Risiko** | **>** | **Höheres Risiko** |
|  |  |  |  |  |
| Einzelamt | Sozietät mit zwei Notaren | Sozietät mit mehr als zwei Notaren | Sozietät auch mit Berufsträgern anderer Berufe an einem Standort | Sozietät auch mit Berufsträgern anderer Berufe mit mehreren Standorten |
|  |  |  |  |  |
|  |  | Gewährleistung eines Informationsaustauschs zur Vermeidung von unentdeckten Weiterverkäufen in kurzer Frist | | |
|  |  |  | | |
|  |  |  | | |
| x ≤ 5  Vollzeitmitarbeiter | 5 < x ≤ 10  Vollzeitmitarbeiter | 10 < x ≤ 20  Vollzeitmitarbeiter | 20 < x ≤ 50  Vollzeitmitarbeiter | 50 < x  Vollzeitmitarbeiter |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | Gewährleistung eines internen Informationsaustausches zur Vermeidung von unentdeckten Weiterverkäufen in kurzer Frist | |
|  |  |  | | |
|  |  |  |  | |
| Notar erhält Mitteilung über Anfrage bereits mit Erstanmeldung eines Geschäfts | Notar zeichnet gesamte Korrespondenz der Mitarbeiter nach außen ab | Notar zeichnet Entwürfe vor Versendung ab | Leitende Angestellte zeichnen Entwürfe von Mitarbeitern vor Versendung ab | Erstkontakt des Notars mit Mandanten im Termin |
|  |  |  |  |  |
|  |  | Sicherstellung, dass dem Notar Auffälligkeiten berichtet werden | | |
|  |  |  | Schulung leitender Angestellter bzgl. Geldwäsche  Prüfung der Zuverlässigkeit leitender Angestellter | |
|  |  |  |  | Schulung aller Angestellten bzgl. Geldwäsche  Prüfung der Zuverlässigkeit der Angestellten |
|  |  |  | | |
|  |  |  | | |
| Notar wird stets über Unregelmäßigkeiten in der Entwurfs- oder Vollzugsphase informiert | Notar wird regelmäßig über Unregelmäßigkeiten in der Entwurfs- oder Vollzugsphase informiert | Notar wird über außergewöhnliche Unregelmäßigkeiten in der Entwurfs- oder Vollzugsphase informiert | Unregelmäßigkeiten werden von Mitarbeitern mit leitenden Angestellten besprochen | Notarstelle ist so arbeitsteilig organisiert, dass kein Mitarbeiter einen Vorgang von Anfang bis Ende überwacht |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | Sicherstellung des Informationsflusses zum Notar | |
|  |  |  |  | Sicherstellung des Informationsflusses zwischen den Mitarbeitern |
|  |  |  |  |  |

**Teil 2: Standortstruktur**

*Allein aus der Standortstruktur lassen sich regelmäßig keine konkreten internen Sicherungsmaßnahmen ableiten.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Geringeres Risiko** | | **<** | | **Übliches Risiko** | | **>** | **Höheres Risiko** |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
| x ≤ 10.000  Einwohner am Amtssitz | 10.000 < x ≤ 30.000 Einwohner am Amtssitz | | 30.000 < x ≤ 70.000 Einwohner am Amtssitz | | 70.000 < x ≤ 150.000 Einwohner am Amtssitz | | 150.000 < x  Einwohner am Amtssitz |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
| Amtsbereich ländlich geprägt | Amtsbereich eher ländlich geprägt | | Amtsbereich kleinstädtisch geprägt | | Amtsbereich (vor-) städtisch geprägt | | Amtsbereich großstädtisch geprägt |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
| Arbeitslosigkeit gering |  | | Arbeitslosigkeit durchschnittlich | |  | | Arbeitslosigkeit hoch |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
| Immigrationsanteil der Bevölkerung gering |  | | Immigrationsanteil der Bevölkerung durchschnittlich | |  | | Immigrationsanteil der Bevölkerung hoch |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
| Amtssitz ohne Grenznähe und ohne gute Verkehrsanbindung | Amtssitz ohne Grenznähe mit guter Verkehrsanbindung | | Amtssitz mit guter internationaler Verkehrsanbindung | | Amtssitz in Grenzstadt | | Amtssitz in Grenzstadt mit viel Grenzverkehr |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
| Agrarwirtschaft im Amtsbereich | Kleine und mittelständische Unternehmen, Handwerker | | „Hidden champions“ des Mittelstands im Amtsbereich | | National tätige Großunternehmen im Amtsbereich | | International tätige Großunternehmen im Amtsbereich |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | | Bewertung der unternehmerischen Compliance | | |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
| Keine nennenswerte Kriminalität im Amtsbereich |  | | Für die Struktur des Amtsbereichs übliche Kriminalität | |  | | Außergewöhnliche Banden-, Rauschgift-, Vermögenskriminalität im Amtsbereich |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | | Sensibilisierung für bandentypische Kriminalität  Prüfung der Mittelherkunft |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |

**Teil 3: Mandantenstruktur**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Geringeres Risiko** | | **<** | | **Übliches Risiko** | | | | **>** | | **Höheres Risiko** | |
|  |  | | | |  | |  | | | |  |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |
| > 90 %  lokale Mandanten | > 60 %  lokale Mandanten | | | | Sowohl lokale als auch überregionale Mandanten | | > 60 %  überregionale Mandanten | | | | > 20 %  internationale Mandanten |
|  |  | | | |  | |  | | | |  |
|  |  | | | | Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes | | | | | | |
|  |  | | | |  | |  | | | | Bestimmung des Herkunftsorts  Identifizierung anhand geeigneter Mittel  Ggf. stichprobenartige Prüfung der Mittelherkunft |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |
|  |  | | | |  | |  | | | |  |
| Internationale Mandanten aus der EU | Internationale Mandanten aus der EU  oder in Bezug auf Geldwäsche und Korruption sicheren Drittstaaten | | | | Internationale Mandanten aus in Bezug auf Geldwäsche und Korruption zweifelhaften Drittstaaten, insbesondere gemäß Erkenntnissen der Ersten Nationalen Risikoanalyse[[1]](#footnote-2) | | Internationale Mandanten aus FATF gelisteten Drittstaaten mit hohem Risiko, soweit nicht auch in der delegierten EU-Verordnung (s. sogleich)[[2]](#footnote-3) | | | | Internationale Mandanten aus geldwäscherelevanten Drittstaaten gemäß Delegierter Verordnung [(EU) 2016/1675](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/DE/TXT/HTML/?uri=CELEX:32016R1675&from=DE)[[3]](#footnote-4) |
|  |  | | | |  | |  | | | |  |
|  |  | | | | Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes  Regelmäßige Prüfung der Mittelherkunft  Besondere Überwachung des gesamten Vorgangs durch den Notar  Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten  Identifizierung anhand geeigneter Mittel | | | | | | |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |
|  |  | | | |  | | | | | | |
| Feste Mandanten | Vorwiegend feste Mandanten | | | | Sowohl feste als auch wechselnde Mandanten | | Vorwiegend wechselnde Mandanten | | | | Fast ausschließlich wechselnde Mandaten |
|  |  | | | |  | |  | | | |  |
|  |  | | | | ☐ Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes | | | | | | |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |
|  |  | | | |  | | | | | | |
| In der Regel plausibler Grund für Notarwahl |  | | | | Teilweise unerklärliche Notarwahl | |  | | | | In der Regel unerklärliche Notarwahl |
|  |  | | | |  | |  | | | |  |
|  |  | | | | Ermittlung des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes | | | | | | |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |
|  |  | | | |  | | | | | | |
| Normales Verständnis für GwG-Pflichten | Leichte Skepsis gegenüber GwG | | | | GwG-Vermeidungsstrategien | | Keine Kooperations-bereitschaft bei GwG | | | | Besonders ausgeprägte Kenntnisse des GwG |
|  |  | | | |  | |  | | | |  |
|  |  | | | | Prüfung der Gründe für auffälliges Verhalten | | | | | | |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |
|  |  | | | |  | | | | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | |
| Keine bekannten politisch exponierten Personen, Familienmitglieder oder nahestehende Personen als Mandanten |  | | | | Selten bekannte politisch exponierte Personen, Familienmitglieder oder nahestehende Personen als Mandanten | |  | | | | Häufig bekannte politisch exponierte Personen, Familienmitglieder oder nahestehende Personen als Mandanten |
|  |  | | | |  | |  | | | |  |
|  |  | | | | Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes | | | | | | |
|  |  | | | |  | |  | | | | Prüfung der Mittelherkunft  Besondere Überwachung des gesamten Vorgangs durch den Notar  Genaue Prüfung des wirtsch. Berechtigten |
|  |  | | | |  | | | | | | |
|  |  | | | |  | |  | | | |  |
| Überwiegend Mandanten aus einfachen wirtschaftlichen Verhältnissen | Überwiegend normal vermögende Mandanten | | | | Überwiegend vermögende Mandanten mit klarer Einkommensquelle | |  | | | | Überwiegend vermögende Mandaten ohne erkennbare Einkommensquelle |
|  |  | | | |  | |  | | | |  |
|  |  | | | |  | |  | | | | Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes  Prüfung der Mittelherkunft  Besondere Überwachung des gesamten Vorgangs durch den Notar  Genaue Prüfung des wirtsch. Berechtigten |
|  |  | | | |  | | | | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | |
| Kein Bargeld |  | | | | Bargeld zur Begleichung der Kostenrechnung | |  | | | | Außergewöhnlich viel Bargeld, Bargeldeinsatz auch für Erwerb |
|  |  | | | |  | |  | | | |  |
|  |  | | | | Stichprobenartige Plausibilisierung der Mittelherkunft | | | | | | |
|  |  | | | |  | |  | | | | Prüfung der Mittelherkunft  Besondere Überwachung des gesamten Vorgangs durch den Notar  Genaue Prüfung des wirtsch. Berechtigten |
|  |  | | | |  | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| Private Vermögensverwaltung direkt bei der natürlichen Person | Private Vermögensverwaltung mittels registrierter Gesellschaften | Private Vermögensverwaltung mittels nicht registrierter Gesellschaften | Private Vermögensverwaltung in Stiftungen o.Ä. | Private Vermögensverwaltung in ausländischen Gesellschaften oder Stiftungen |
|  |  |  |  |  |
|  |  | Prüfung der Mittelherkunft  Besondere Überwachung des gesamten Vorgangs durch den Notar  Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten | | |
|  |  |  | | |
|  |  |  |  | |
| > 90 %  natürliche Personen als Mandanten | > 60 %  natürliche Personen als Mandanten | Sowohl natürliche Personen als auch sonstige Rechtsträger als Mandanten | > 60 %  sonstige Rechtsträger als Mandanten | > 90 %  sonstige Rechtsträger als Mandanten |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten | |
|  |  |  | | |
|  |  |  |  | |
| Sonstige Rechtsträger unterliegen öffentlichem Recht direkt (insb. Körperschaften) oder indirekt (insb. kommunale Unternehmen) | Sonstige Rechtsträger unterliegen eigenen gesetzlichen Offenlegungspflichten (wegen Börsennotierung o. Ä.) | Sonstige Rechtsträger sind im Handelsregister registriert | Andere sonstige Rechtsträger deutschen Rechts | Andere sonstige Rechtsträger ausländischen Rechts |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten | |
|  |  |  | | |
|  |  |  | | |
| Wirtschaftlich Berech-tigte der Rechtsträger sind klar erkennbar |  | Wirtschaftlich Berech-tigte der Rechtsträger sind mit Schwierigkeiten erkennbar |  | Wirtschaftlich Berechtigte der Rechtsträger sind nicht erkennbar |
|  |  |  |  |  |
|  |  | Prüfung der Mittelherkunft  Besondere Überwachung des gesamten Vorgangs durch den Notar  Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten | | |
|  |  |  |  | Prüfung eines Versagungsgrundes |
|  |  |  | | |
|  |  |  |  |  |
| Mandanten treten in der Regel direkt mit Notarstelle in Kontakt |  | Mandanten treten sowohl direkt als auch über Vermittler mit Notarstelle in Kontakt |  | Mandanten treten in der Regel nur über Vermittler mit Notarstelle in Kontakt |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Genaue Prüfung des wirtsch. Berechtigten  Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes |
|  |  |  | | |
|  |  |  | | |
|  |  |  | | |

**Teil 4: Geschäftsstruktur**

*Vorab risikominimierend im Sinne der Anlagen zum GwG festzuhalten ist, dass:*

* + - * *notarielle Amtsgeschäfte Anonymität regelmäßig nicht begünstigen, soweit diese im Grundbuch oder einem Register einzutragen sind, sondern vielmehr Eigentümerstrukturen transparent und Rechtsträgerwechsel nachvollziehbar werden lassen;*
      * *notarielle Amtsgeschäfte stets mit persönlichem Kontakt des Notars mit dem Erschienenen, einer Identifizierung des Erschienenen und mit dessen Unterschrift verbunden sind;*
      * *wegen des durch das materielle Recht vorgegebenen beschränkten Anwendungsbereichs notarieller Amtsgeschäfte keine neuen Produkte, Vertriebsmechanismen oder Technologien eingesetzt werden.*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Geringeres Risiko** | **<** | **Übliches Risiko** | **>** | | **Höheres Risiko** | |
|  |  |  |  | | | |
| Immobilienkäufe nur zu eigenen Wohnzwecken bzw. als eigene Geschäftsräume | Immobilienkäufe auch als Zweitwohnung | Immobilienkäufe auch zur Vermietung | Immobilienkäufe auch als reine Vermögensanlage ohne Vermietungsabsicht | Immobilienkäufe auch zum (kurzfristigen) Immobilienhandel | | |
|  |  |  |  |  | | |
|  |  |  | Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten  Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes  Ggf. stichprobenartige Prüfung der Mittelherkunft | | | |
|  |  |  |  | | | |
|  |  |  |  | | | |
| Immobilienkäufe durch Banken fremdfinanziert | Immobilienkäufe mit Drittmitteln außerhalb des Bankensektors | Immobilienkäufe mit Eigenmitteln | Immobilienkäufe mit Eigenmitteln aus unsicheren Drittstaaten | Immobilienkäufe mit Bargeld | | |
|  |  |  |  |  | | |
|  |  |  | Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten  Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes  Prüfung der Mittelherkunft | | | |
|  |  |  |  | | | |
|  |  |  |  | | | |
| Direkte Immobilienerwerbe[[4]](#footnote-5) durch natürliche Personen | Mittelbare Immobilienerwerbe[[5]](#footnote-6) durch natürliche Personen | Mittelbare Immobilienerwerbe5 durch Gesellschaften | Mittelbare Immobilienerwerbe5 durch ausländische Gesellschaften | | | Mittelbarer Immobilienerwerb5 durch Gesellschaften aus Risikostaaten |
|  |  |  |  | | |  |
|  |  |  | Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten  Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes  Prüfung der Mittelherkunft | | | |
|  |  |  |  | | | |
|  |  |  |  | | | |
| Keine Anderkonten |  | Selten Anderkonten |  | Regelmäßig Anderkonten | | |
|  |  |  |  |  | | |
|  |  |  |  | Prüfung der Mittelherkunft  Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes  Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten | | |
|  |  |  |  | | | |
|  |  |  |  |  | | |
| Einzahlungen auf Anderkonten stets durch Schuldner aus dem Inland |  | Einzahlungen auf Anderkonten durch Dritte | Einzahlungen auf Anderkonten aus dem Ausland | Einzahlungen auf Anderkonten aus dem Ausland und durch Dritte | | |
|  |  |  |  |  | | |
|  |  | Prüfung der Mittelherkunft  Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes  Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten | | | | |
|  |  |  | | | | |
|  |  |  | | | | |
| Gesellschaftsgründungen offensichtlich für bestimmte Geschäftszwecke |  | Gesellschaftsgründungen zur Verwaltung eigenen Vermögens |  | Gesellschaftsgründungen zur Verschleierung der tatsächlichen Berechtigung | | |
|  |  |  |  |  | | |
|  |  | Ggf. stichprobenartige Prüfung der Mittelherkunft  Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten | | | | |
|  |  |  |  | Prüfung eines Versagungsgrundes  Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes | | |
|  |  |  |  | | | |
|  |  |  |  |  | | |
| Keine Treuhandverhältnisse |  | Wenig Treuhandverhältnisse |  | Viele Treuhandverhältnisse | | |
|  | ☐ |  |  |  | | |
|  |  | Ggf. stichprobenartige Prüfung der Mittelherkunft  Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten | | | | |
|  |  |  |  | Prüfung eines Versagungsgrundes  Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes | | |
|  |  |  |  | | | |
|  |  |  |  |  | | |
| Wirtschaftlich Berechtigter tritt persönlich als Erwerber auf | Erwerber tritt mit Akquisitionsvehikel auf | Komplizierte Erwerbsstruktur, die aus legitimen Gründen aufgesetzt wird, insb. Steuer- und Familienrecht | Komplizierte Erwerbsstruktur ohne erkennbaren Grund | Wirtschaftlich Berechtigter hinter dem Erwerber wird erkennbar bewusst verschleiert | | |
|  |  |  |  |  | | |
|  |  |  | Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten  Ggf. stichprobenartige Prüfung der Mittelherkunft  Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes | | | |
|  |  |  |  | Prüfung eines Versagungsgrundes | | |
|  |  |  |  | | | |
|  |  |  |  |  | | |
| Verwendung des Erwerbsgegenstandes zu bekannten Zwecken (kein neues Geschäftsmodell) |  |  | Verwendung des Erwerbsgegenstandes zu neuartigen, bisher unbekannten Zwecken | Verwendung des Erwerbsgegenstandes zu unbekannten Zwecken | | |
|  |  |  |  |  | | |
|  |  |  | Genaue Prüfung des wirtschaftlich Berechtigten  Prüfung der Plausibilität des Grundes für die Inanspruchnahme meines Amtes  Prüfung des Verwendungszwecks | | | |
|  |  |  |  |  | | |

**Teil 5: Spezifische Risiken meiner Notarstelle**

Neben den vorgenannten Risiken habe ich folgende weitere Risiken entdeckt:

keine

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Wegen dieser Risiken halte ich folgende internen Sicherungsmaßnahmen für geboten:

keine

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

**Teil 6: Allgemeine interne Sicherungsmaßnahmen unabhängig von Organisationstruktur**

|  |
| --- |
| **Allgemeine Risikoanalyse** |
| Jährliche Überprüfung und gegebenenfalls Aktualisierung |
| **Mitarbeiter** |
| Schulung zu Geldwäschetypologien  Feststellung der Zuverlässigkeit  Aufforderung zur Nutzung des anonymen Meldewegs |
| **Identifizierung der Beteiligten** |
| Einscannen/Kopieren von geldwäscherechtlich geeigneten Ausweisdokumenten bei dem ersten persönlichen Erscheinen des Beteiligten an der Notarstelle  Einscannen/Kopieren von geldwäscherechtlich geeigneten Ausweisdokumenten auch außerhalb des Anwendungsbereichs des GwG  Anfordern von Register- und sonstigen Unterlagen zur Identifizierung nicht natürlicher Personen bei erster Kontaktaufnahme  Internet-Recherche bei ausländischen Gesellschaften |
| **Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten** |
| Standardmäßige Dokumentation der Abfrage des Handelns auf Veranlassung oder der Kontrolle eines Dritten in jeder Urkunde  Internet-Recherche bei ausländischen Gesellschaften |
| **Immobiliengeschäft** |
| Plausibilitätskontrolle des Kaufpreises  Plausibilitätskontrolle des verfolgten Zwecks |
| **Gesellschaftsrecht** |
| Keine Vollmachten/Genehmigungen ohne Unterschriftsbeglaubigung  Internet-Recherche bei ausländischen Gesellschaften |
| **Anderkonten** |
| Überprüfung der Übereinstimmung des Überweisenden mit dem Zahlungspflichtigen  Erfüllung der Zahlungspflicht nur durch Zahlung des Schuldners von einem Konto innerhalb der EU, anderenfalls Rücküberweisung auf Ausgangskonto  Rücküberweisungen nur auf Konten des Zahlungspflichtigen |

Klicken Sie hier, um einen Ort einzugeben., den Klicken Sie hier, um ein Datum einzugeben.

Unterschrift

1. Länder, bei denen die Geldwäschebedrohung als hoch eingestuft wird: China, Kanalinseln (Guernsey, Jersey), Isle of Man, Karibische Inseln (Cayman Islands, British Virgin Islands, Bermuda), Malta, Russland, Türkei, Zypern [↑](#footnote-ref-2)
2. Zum 1.10.2020: Albanien, Island [↑](#footnote-ref-3)
3. Zum 1.10.2020: Afghanistan, Bahamas, Barbados, Botsuana, Ghana, Irak, Iran, Jamaika, Jemen, Kambodscha, Demokratische Volksrepublik Korea, Mauritius, Mongolei, Myanmar, Nicaragua, Pakistan, Panama, Simbabwe, Syrien, Trinidad und Tobago, Uganda, Vanuatu [↑](#footnote-ref-4)
4. Direkter Immobilienerwerb meint den Kauf von Immobilien. [↑](#footnote-ref-5)
5. Mittelbarer Immobilienerwerb meint den Erwerb von Anteilen an immobilienhaltenden Gesellschaften (Share Deal). [↑](#footnote-ref-6)