

Checkliste zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Datum:				
Objektadresse:				
Kunde (Name, Firmenname, Adresse):				
Zuordnung Kunde:	<input type="checkbox"/> Käufer	<input type="checkbox"/> Verkäufer	<input type="checkbox"/> Mieter	<input type="checkbox"/> Vermieter

1) Identifizierung des Kunden

Natürliche Person:

Amtlicher Lichtbildausweis dokumentiert (Reisepass, Personalausweis, Führerschein)

→ Bei ausländischen Ausweisen: Prüfung über PRADO¹

Ständiger Wohnsitz dokumentiert: _____

PEP-Erklärung ausgehändigt und retourniert

Falls PEP: Zustimmung der obersten Führungsebene zur Geschäftsführung

⚠ Hinweis: Eine PEP (politisch exponierte Person) ist eine Person mit bedeutendem öffentlichem Amt (innerhalb der letzten 12 Monate). Bei verweigerter Identifizierung oder unvollständigen/unglaubhaften Angaben → Geldwäscheverdachtsmeldung erwägen! **Eine PEP stellt immer ein erhöhtes Risiko dar!**

Juristische Person:

Aktueller Registerauszug (z. B. Firmenbuchauszug, Vereinsregisterauszug)

→ Falls wirtschaftlicher Eigentümer nicht ersichtlich: WiEReG-Auszug² oder z. B. Stiftungsurkunde

Sitz der Gesellschaft/des Vereins: _____

Lichtbildausweis der vertretungsbefugten Person

PEP-Erklärung für wirtschaftlichen Eigentümer ausgehändigt und retourniert

¹ <http://www.consilium.europa.eu/prado/delprado-start-page.html>

² [Register der wirtschaftlichen Eigentümer](#)

2) 🔍 Überprüfung des Geschäftsvorgangs

Geschäftszweck (z. B. Kauf Hauptwohnsitz, Ferienimmobilie etc.): _____

Mittelherkunft plausibel erklärt (Eigenmittel / Fremdfinanzierung): Ja Nein

Bezug zu einem Drittland mit hohem Risiko? Ja Nein

→ Eigene Länderliste verwenden

3) 🏠 Geldwäscheverdacht prüfen

Identifizierung des Kunden inkl. wirtschaftlichem Eigentümer erfolgt

Angaben und Unterlagen vollständig

Angaben zum Geschäftszweck und zur Mittelherkunft glaubhaft

⚠️ Hinweis: Bei unrichtigen, verweigeren oder unglaubhaften Angaben zur Identität oder PEP-Eigenschaft → Geldwäscheverdachtsmeldung erwägen und Geschäftsführung informieren!

4) 📊 Risikobeurteilung des Kunden

• Ungewöhnliche oder komplexe Eigentümerstruktur? Ja Nein

• Wohnsitz / Gesellschaftssitz in Drittland mit hohem Risiko? Ja Nein

• Kunde oder wirtschaftlicher Eigentümer ist PEP? Ja Nein

• Sonstige Auffälligkeiten? Ja Nein

→ Kurzbeschreibung: _____

⚠️ Hinweis: Bei einer „Ja“-Antwort → hohes Kundenrisiko → Geschäftsleitung informieren!

Alle Nachweise sind mindestens 5 Jahre aufzubewahren!