

Muster einer Excel-Matrix zur Vorbereitung der Risikoanalyse (Ermittlung bestehender Risiken)

grundlegende Risiken bei allen Geschäften					Risikoklasse*			mögliche Maßnahmen	letztmalig kontrolliert am:
					klein	mittel	hoch		
Möglichkeit von Kettengeschäften							X	z.B. EDV-Lösung über Zahlungseingang pro Kunde / Einrichtung einer zentrale Stelle zur Entgegennahme von Barbeträgen, die das Einhalten der GWG-Pflichten bei jedem relevanten Geschäft prüfen!	
Internetgeschäfte						X		z.B. Identifikation / Dokumentation des wirtschaftlich Berechtigten anhand der Checkliste / Keine Barzahlung zulassen / Möglichst keine Abholung nach Banköffnungszeiten	
Betriebs- und Standortstrukturen (z.B. viele Filialen)						X		z.B. Betriebsabläufe so gestalten, dass gewisse Betriebsstrukturen nicht für Geldwäsche ausgenutzt werden können	
Nicht-Präsenzgeschäfte							X	z.B. bei jedem Geschäft auf die verstärkten Sorgfaltspflichten achten; Fernidentifikation durch elektronischen Personalausweis oder durch Kopie des Personalausweises des Vertragspartners und Teillüberweisung vom Konto des Vertragspartners	
Kundenstruktur					X			z.B. Abgleich mit der Terrorsanktionsliste der EU / Identifizierung auch bei Bargeldverkauf an Stammkunden	
Informationsverhalten bzw. -verlust im Unternehmen					X			z.B. Information zur Geldwäscherprävention (z.B. ZDK-Broschüre) allen relevanten Mitarbeitern bekannt machen (insbesondere Verdachtsmerkmale für Geldwäsche!)	
Mitarbeiterschaft wird durch Kriminelle unterwandert					X			z.B. Zuverlässigkeitsprüfung durch Führungszeugnisse (stetiger Prozess)	
usw.								usw.	
Kunde	Privat (P)/ Geschäftlich (G)	Zahlungsart	Auslandsbezug (D/EU/Drittland/ Risikoland)	Risikoklasse*			mögliche Maßnahmen	letztmalig kontrolliert am:	
				klein	mittel	hoch			
PKW-Verkauf < 10.000 €	Stammkunde	P	Überweisung	D	X			z.B. "Aufkäufer" von Fahrzeugen immer identifizieren, auch wenn sie Stammkunden sind oder nicht mit Bargeld zahlen.	
	Stammkunde	P	Bar	D	X				
	Stammkunde	G	Überweisung	D	X				
	Stammkunde	G	Bar	D	X				
	Neukunde	P	Überweisung	D	X				
	Neukunde	P	Bar	D	X				
	Neukunde	G	Überweisung	D	X				
	Neukunde	G	Bar	D		X		z.B. kein Bargeld über 5000 € Einzahlung / Überweisung	
	Stammkunde	P	Überweisung	EU	X				
	Stammkunde	P	Bar	EU	X				
	Stammkunde	G	Überweisung	EU	X				
	Stammkunde	G	Bar	EU		X		z.B. Einrichtung zentraler Kontrollstellen im Unternehmen bei innergemeinschaftlicher Lieferungen, ob alle notwendigen Unterlagen und Nachweise vorliegen	
	Neukunde	P	Überweisung	EU	X				
	Neukunde	P	Bar	EU		X			
	Neukunde	G	Überweisung	EU	X				
	Neukunde	G	Bar	EU		X			
	Stammkunde	P	Überweisung	Drittland	X				
	Stammkunde	P	Bar	Drittland		X			
	Stammkunde	G	Überweisung	Drittland		X			
	Stammkunde	G	Bar	Drittland		X		z.B. Einrichtung zentraler Kontrollstellen im Unternehmen bei Auslandsgeschäften mit Nicht-EU-Staaten, ob alle notwendigen Unterlagen und Nachweise vorliegen	
	Neukunde	P	Überweisung	Drittland		X			
	Neukunde	P	Bar	Drittland		X			
	Neukunde	G	Überweisung	Drittland	X				
	Neukunde	G	Bar	Drittland			X		
	Stammkunde	P	Überweisung	Risikoland			X		
	Stammkunde	P	Bar	Risikoland			X		
	Stammkunde	G	Überweisung	Risikoland			X		
	Stammkunde	G	Bar	Risikoland			X	z.B. - Bei jedem Geschäft Abgleich Terrorsanktionsliste - Bei jedem Geschäft Verifizierung des Kunden in Datenbanken etc.	
Neukunde	P	Überweisung	Risikoland			X			
Neukunde	P	Bar	Risikoland			X			
Neukunde	G	Überweisung	Risikoland			X			
Neukunde	G	Bar	Risikoland			X			

Diese Tabelle ersetzt keine Risikoanalyse, ist **nicht abschließend und muss individuell** auf die Situation beim jeweiligen Autohaus **angepasst** werden - insbesondere die Einschätzung (Ampel) des Risikos!!!

* Die mit "X" vorgenommene Bewertung ist hier nur beispielhaft zu verstehen - Einzelfallbewertung

Muster einer Excel-Matrix zur Vorbereitung der Risikoanalyse (Ermittlung bestehender Risiken)

	Kunde	Privat (P)/ Geschäftlich (G)	Zahlungsart	Auslandsbezug (D/EU/Drittland/ Risikoland)	Risikoklasse*			mögliche Maßnahmen		letztmalig kontrolliert am:
					klein	mittel	hoch			
PKW-Verkauf zw. 10.000 € - 40.000 €	Stammkunde	P	Überweisung	D						
	Stammkunde	P	Bar	D						
	Stammkunde	G	Überweisung	D						
	Stammkunde	G	Bar	D						
	Neukunde	P	Überweisung	D						
	Neukunde	P	Bar	D						
	usw.	usw.	usw.	usw.						
	usw.	usw.	usw.	usw.						
PKW-Verkauf > 40.000 €	Stammkunde	P	Überweisung	D						
	Stammkunde	P	Bar	D						
	Stammkunde	G	Überweisung	D						
	Stammkunde	G	Bar	D						
	Neukunde	P	Überweisung	D						
	Neukunde	P	Bar	D						
	usw.	usw.	usw.	usw.						
	usw.	usw.	usw.	usw.						
Ersatzteile und Zubehör	Stammkunde	P	Überweisung	D						
	Stammkunde	P	Bar	D						
	Stammkunde	G	Überweisung	D						
	Stammkunde	G	Bar	D						
	Neukunde	P	Überweisung	D						
	Neukunde	P	Bar	D						
	usw.	usw.	usw.	usw.						
	usw.	usw.	usw.	usw.						

Diese Tabelle ersetzt keine Risikoanalyse, ist **nicht abschließend und muss individuell** auf die Situation beim jeweiligen Autohaus **angepasst** werden - insbesondere die Einschätzung (Ampel) des Risikos!!!