

Fallueberblick AML/KYC Musterholding GmbH

Worum geht es? Wer ist beteiligt? Welche Pflichten greifen?

1. Kernsachverhalt

Mittelstaendische Musterholding GmbH (Frankfurt) ist nach § 2 Abs. 1 Nr. 14 und 16 GwG verpflichtet (Gueterhandel + Immobilien). Im April 2026 wird ein neuer Distributor (Danube Trade Solutions SRL Bukarest) onboarded. Beim KYC laufen drei Befunde gleichzeitig auf:

- UBO-Kette endet bei undokumentiertem Cyprus Trust (Blue Harbor Holdings Ltd.)
- Erste Zahlung 187.500 EUR kommt vom Drittzahler Adriatic Commerce Ltd. (Malta)
- GF Andrei Moldovan loest PEP-Screening-Treffer aus (Namensaehnlichkeit Ex-Minister)

Parallel: Transparenzregister-Unstimmigkeit bei Tochter und Auskunftersuchen RP Darmstadt.








2. Beteiligte und Rollen

Mandantin	Musterholding GmbH	GwG-Verpflichtete
GF	Brenner / Wollner	Geschaeftsleitung
Intern	Thomas Eckhardt	Geldwaeschebeauftragter
Kanzlei	RA Dr. Heller (Heller & Schoenfeld)	Externe AML-Beraterin
Risk-Kunde	Danube Trade Solutions SRL (Bukarest)	Distributor — Hochrisiko
UBO?	Blue Harbor Holdings Ltd. (Zypern)	behaupteter UBO
Drittzahler	Adriatic Commerce Ltd. (Malta)	Zahlungsherkunft auffaellig
PEP-Hit	Andrei Moldovan	Geschaeftsfuehrer Distributor
Aufsicht	RP Darmstadt Ref. IV/AML	Hessische Gueterhandel-Aufsicht
FIU	Bundeszollamt / FIU goAML	Empfaenger Verdachtsmeldung

3. Greifende GwG-Pflichten

§ 5 GwG	Aktualisierte Risikoanalyse (intern + auf Anforderung der Aufsicht)
§§ 10-13 GwG	Allgemeine Sorgfaltspflichten KYC / CDD
§ 11 Abs. 5	UBO-Ermittlung bis zur natuerlichen Person — hier scheitert es am Trust
§ 15 GwG	Verstaerkte Sorgfalt — PEP + Hochrisikoland + Drittzahler ausloesen Kumulation
§ 23a GwG	Unstimmigkeitsmeldung Transparenzregister Immobilien-Tochter
§ 43 GwG	Verdachtsmeldung an FIU — wenn Tatsachen Geldwaesche nahelegen
§ 47 GwG	Tipping-off-Verbot — Kunde darf nichts erfahren
§ 6 Abs. 2	Sicherungsmaßnahmen + Schulung
§ 50 GwG	Mitwirkungspflicht gegenueber Aufsicht (Antwort auf RP Darmstadt)

4. Risikoampel und Entscheidung

	UBO-Kette	ROT — Trust nicht offengelegt
	Drittzahlung	ROT — keine Vorabzustimmung, andere Jurisdiktion
	PEP-Screening	GELB — Namensaehnlichkeit, Identitaetsabgleich offen
	Hochrisikoland	GELB — RO und CY Mittelstufe; MT zusaetzlich
	Transparenzregister	GELB — Unstimmigkeit Tochter, meldepflichtig
	Behoerdenverkehr	GELB — Frist 05.06.2026 aktiv
	Sanktionsabgleich	GRUEN — kein Listenhit nach drei Quellen

5. Getroffene Entscheidungen

- Verdachtsmeldung VM-MH-2026-0041 ueber goAML eingereicht am 19.05.2026
- Vorlaeufiger Transaktionsstopp angeordnet am 20.05.2026
- Aktualisierte Risikoanalyse 2026 ans RP Darmstadt vorgelegt (Frist 05.06.2026)
- Unstimmigkeitsmeldung Transparenzregister Immobilien-Tochter HRB 88341 B abgesetzt
- Mitarbeiterschulung GwG aktualisiert + Audit-Memo erstellt
- Pressestrategie definiert (Tipping-off § 47 GwG beachtet — keine Kundennennung)