



seit 1966

## Kundeninformation für Kaufinteressenten

### Die gesetzlichen Verpflichtungen nach dem Geldwäschegesetz (GwG)

„Wenn Sie der Immobilienmakler nach dem Personalausweis fragt...“

Sie möchten eine Immobilie kaufen und wenden sich an einen Immobilienmakler. Sie sind verwundert, dass Sie der Immobilienmakler nach Ihrem Personalausweis fragt? Und darüber hinaus noch wissen möchte, wer der wirtschaftlich Berechtigte ist? Dann erfüllt der Immobilienmakler die Anforderungen des Gesetzgebers gemäß dem Geldwäschegesetz.

### Die Pflichten nach dem Geldwäschegesetz (GwG)

- Der Gesetzgeber schreibt vor, dass Vertragspartner vor der Begründung einer Geschäftsbeziehung zu identifizieren sind (§ 3 GwG). Immobilienmakler haben diese Sorgfaltspflicht einzuhalten. Die Identifizierung des Kaufinteressenten durch den Immobilienmakler muss erfolgt sein, bevor die Aufnahme der Kaufvertragsverhandlungen ermöglicht wird.
- Bei der Identifizierung sind entweder Name, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, Anschrift, Personalausweisnummer und ausstellende Behörde festzuhalten und es ist der Ausweis zu kopieren.
- Bei Firmen ist die Firmenbezeichnung, Rechtsform, Registernummer, Anschrift und Sitz der Hauptniederlassung sowie der Name des gesetzlichen Vertreters festzuhalten und es ist der Handelsregisterauszug zu kopieren.
- Darüber hinaus hat der Makler zu klären, ob der Kunde im eigenen wirtschaftlichen Interesse handelt oder für einen Dritten.
- Festgehalten werden muss auch, ob es sich bei dem Vertragspartner und ggf. Wirtschaftlich Berechtigten um eine Politisch Exponierte Person (PEP) handelt.
- Als Kunde sind Sie verpflichtet, dem Immobilienmakler den Ausweis vorzulegen und die entsprechenden Auskünfte zu erteilen (§ 4 Abs. 6 GwG).

### Helfen Sie Ihrem Immobilienmakler dabei, die gesetzlichen Pflichten nach dem Geldwäschegesetz zu erfüllen.

- Zeigen Sie Ihrem Immobilienmakler Ihren Personalausweis und ermöglichen Sie ihm die erforderlichen Aufzeichnungen.
- Erteilen Sie die erforderlichen Auskünfte.

Weitere Informationen zum Geldwäschegesetz: <http://www.stmi.bayern.de>,  
Stichwort: Öffentliche Sicherheit und Ordnung

#### IFL Finanzberatungs- und Handels-GmbH

Lindenallee 7b • D-82041 Deisenhofen • Tel (089) 66 65 32 28 • Fax (089) 66 65 32 29 • eMail [info@ifl-immobilien.de](mailto:info@ifl-immobilien.de) • [www.ifl-immobilien.de](http://www.ifl-immobilien.de)  
Geschäftsführer Thomaso-Michael Graf von Faber-Castell • Ust-IdNr. DE 129379622  
UniCredit-HypoVereinsbank München • IBAN DE57 7002 0270 0007 7628 01 • BIC HYVEDEMMXXX  
Gesellschaft mit Sitz in Deisenhofen • eingetragen beim Registergericht München unter HRB 7174