

Merkblatt – Bargeldeinzahlungen Bank

In den Monaten April bis Juli entstehen im Gartenbau regelmäßig hohe Bareinnahmen (z. B. Muttertag, Beet- und Balkonpflanzen, Wochenmärkte, Hofverkauf). Dadurch kommt es bei Banken vermehrt zu Rückfragen zur Herkunft der Bareinzahlungen.

Warum fragt die Bank nach?

Banken sind nach Geldwäschegesetz (GwG) und internen Prüfpflichten verpflichtet, Bargeldbewegungen zu prüfen. Saisonale Barumsätze im Gartenbau sind grundsätzlich nachvollziehbar.

Typische Schwellenwerte

- ab ca. 2.500–5.000 €: erste Plausibilitätsfragen möglich
- ab ca. 10.000 €: häufigere Nachfragen und Nachweise
- ab 15.000 €: verstärkte geldwäscherechtliche Prüfungen

Besonders relevant sind ungewöhnliche Umsatzsteigerungen, viele gestückelte Einzahlungen oder fehlende Kassenunterlagen.

Wichtige Unterlagen

- Tagesabschlüsse, Z-Bons, Kassenberichte
- vollständiges Kassenbuch
- Rechnungen, Lieferscheine und Verkaufslisten
- Markt- und Veranstaltungsnachweise
- kurze Erklärung zu saisonalen Umsatzspitzen

Empfohlenes Verhalten

Empfehlenswert	Nicht empfehlenswert
✓ zeitnah und sachlich antworten	✗ verärgert reagieren
✓ Unterlagen gesammelt einreichen	✗ Bargeld aufteilen oder „stückeln“
✓ saisonale Besonderheiten erklären	✗ Privat- und Geschäftsvorgänge vermischen
✓ feste Ansprechpartner nutzen	✗ unvollständige Kassenführung

Beispiel für eine Erklärung gegenüber der Bank

„Unser Betrieb erzielt saisonbedingt in den Monaten April bis Juli erhöhte Bareinnahmen durch Beet- und Balkonpflanzen, Wochenmärkte und Hofverkauf. Die Umsätze sind vollständig dokumentiert.“

Fazit: Hohe Bargeldeinnahmen sind im Gartenbau saisonbedingt üblich. Entscheidend sind eine saubere Kassenführung, nachvollziehbare Unterlagen und offene Kommunikation mit der Hausbank.

Können Herkunft und Plausibilität von Bargeldeinzahlungen nicht ausreichend nachgewiesen werden, kann die Bank gesetzlich verpflichtet sein, den Vorgang genauer zu prüfen oder eine geldwäscherechtliche Verdachtsmeldung abzugeben. Eine vollständige Kassenführung und nachvollziehbare Unterlagen helfen, Rückfragen schnell zu klären.