

# Geldwäscheprävention und Datenschutz

## Das besondere Spannungsfeld AML und Datenschutz



### Intensiv-Seminar

- Hinweise zur datenschutzkonformen Verarbeitung personenbezogener Daten in geldwäscherechtlichen Kernprozessen
- Löschpflicht nach § 8 GwG: Umfang der Löschvorgaben und Hinweise zur Umsetzung
- Haftungs- und Sanktionsregelungen: Datenschutz versus GwG
- Regulatorischer Ausblick
- Ausführliche Besprechung von Fragen aus dem Tagesgeschäft

#### Referierende



Sebastian Glaab  
Rechtsanwalt, Partner  
Annerton Rechtsanwalts-gesellschaft mbH  
Frankfurt/Main



Josefine Spengler  
Rechtsanwältin, Fachanwältin für IT-Recht  
Annerton Rechtsanwalts-gesellschaft mbH  
Berlin

## Programm

### Der Geldwäschebeauftragte im Spannungsfeld der geldwäscherechtlichen und datenschutzrechtlichen Vorgaben

- Einführung in die sich ergebenden Problemfelder
- Praxisnahe Vorschläge zur revisionsfesten Adressierung der Themen

### Die für Geldwäschebeauftragte relevanten datenschutzrechtlichen Vorgaben aus DSGVO, BDSG, etc.

- Geltungsbereich
- Grundsätze
- Anforderungen an die Verarbeitung personenbezogener Daten
- Rechte des/der Betroffenen
- Haftung
- Sanktionen
- Auftragsdatenverarbeitung

### Die für Datenschutzbeauftragte relevanten geldwäscherechtlichen Vorgaben aus GwG, KWG, etc.

- Vorgaben zum Umfang der zu erhebenden Daten
- Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung
- Geldwäscherechtliche Besonderheiten bezüglich der Rechte des/der Betroffenen

### Hinweise zur datenschutzkonformen Verarbeitung personenbezogener Daten in den geldwäscherechtlichen Kernprozessen

- Datenerhebung im Rahmen der Kundenannahme
- Aktualisierung der Kundendaten
- Verdachtsfallbearbeitung: Verdachtsmeldungen an die FIU

### Die Löschpflicht nach § 8 GwG:

#### Umfang der Löschvorgaben und Hinweise zur Umsetzung

- Ermittlung aller einschlägigen Aufzeichnungspflichten (GwG, HGB, AO, etc.)
- Berechnung der Aufzeichnungsfristen und Festlegung von Löschregeln

#### Ausführliche Besprechung von Fragen aus dem Tagesgeschäft

- Datenschutzrechtliche Fragestellungen im Zusammenhang mit dem Transparenzregister nach GwG
- Themenfeld »Erstellung von Ausweiskopien«
- KYC-Daten Informationsaustausch im Konzern und mit externen Stellen
- Exkurs: Videoidentifizierung und sonstige Identifizierungsverfahren nach § 13 GwG
- Übersenden Sie uns gern Ihre Fragen und besonderen Herausforderungen im Zusammenspiel von Geldwäscheprävention und Datenschutz – die wir auf Wunsch gern auch anonymisiert an die Referierenden weiterleiten

#### Erläuterung der Haftungs- und Sanktionsregelungen im Datenschutz- und Geldwäscherecht

#### Regulatorischer Ausblick

- AMLR: Anforderungen an die Identifizierung und Identitätsprüfung
- Neues AML-Paket

## Seminarziel

Als Verpflichtete nach dem Geldwäschegesetz müssen Sie bei der Umsetzung der geldwäscherechtlichen Vorgaben auch sicherstellen, dass datenschutzrechtliche Anforderungen in ausreichendem Maße erfüllt werden.

Dabei stehen Datenschutz und Geldwäscherprävention in einer Art »natürlichem Spannungsfeld« zueinander. Auf der einen Seite haben Sie die Verpflichtung zur Datensparsamkeit, auf der anderen Seite wollen Sie im Sinne eines KYC möglichst viel über Ihren Kunden wissen. Aus diesem besonderen Spannungsfeld ergeben sich zahlreiche Herausforderungen. Welche das sind und wie sich diese praxisorientiert oder pragmatisch lösen lassen, das ist Ziel dieser Schulung.

## Wissenswertes

### Teilnehmerkreis

Von Praktikern für Praktiker! Die Veranstaltung richtet sich an:

- Geldwäsche- und Datenschutzbeauftragte
- Mitarbeitende im Bereich Geldwäscherprävention und Datenschutz
- Mitarbeitende der Revision
- Sonstige mit geldwäsche- und datenschutzrechtliche Fragenstellungen betrauten Mitarbeitende

Auf Grund der umfassenden und detaillierten Darstellung aller wesentlichen Themenfelder, Problemkreise und Neuerungen richtet sich die Veranstaltung sowohl an Berufserfahrene als auch an Mitarbeitende ohne Vorkenntnisse in diesem Themenfeld.

### Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich die für Unternehmen aus dem Finanzbereich relevanten geldwäscherechtlichen und datenschutzrechtlichen Vorgaben
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps und Hinweise für die Lösung des besonderen Spannungsfelds
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit anderen Praktikern

## Unsere Referierenden



### Sebastian Glaab

Rechtsanwalt, Partner

Annerton Rechtsanwaltsgesellschaft mbH, Frankfurt/Main

*Rechtsanwalt und Partner Sebastian Glaab hat mehr als 12 Jahre Berufserfahrung als Geldwäscherbeauftragter eines international tätigen CRRKreditinstituts und ist zudem Herausgeber des GwG-Kommentars »Zentes/Glaab«.*



### Josefine Spengler

Rechtsanwältin, Fachanwältin für IT-Recht, Counsel

Annerton Rechtsanwaltsgesellschaft mbH, Berlin

*Josefine Spengler berät am Berliner Standort vorwiegend im Zahlungsdienste- und Zahlungsdienstenaufsichtsrecht, IT- und Datenschutzrecht sowie zu Geldwäscherecht. Sie ist Expertin im IT- und FinTech-Segment und berät nationale und internationale Mandanten zu allen Fragestellungen an der Schnittstelle zwischen Aufsichtsrecht und Datenschutz sowie zu Compliance- und AML-Themen.*

*Als Fachanwältin für IT-Recht ist Josefine Spengler Spezialistin für alle aufsichtsrechtlichen Fragestellungen und Anforderungen an IT-Systeme im Zahlungsverkehr und für passgenaue Datenschutz-Management-Konzepte im Unternehmen.*

# Seminar-Vorschläge

## Umsetzung von Sanktionsregelwerken

23. April 2024, Online-Veranstaltung

## Bearbeitung komplexer Fallgestaltungen in Bezug auf Finanzsanktionen

7. Mai 2024, Frankfurt/Main

## Geldwäscheprävention und Clankriminalität

15. Mai 2024, Online-Veranstaltung

## Auslagerung geldwäscherelevanter Funktionen und Aufgaben

7. Juni 2024, Online-Veranstaltung

## Anti Money Laundering

12. Juni 2024, Online-Veranstaltung

## Sommerlehrgang Sanktionen und Embargos

8./9. Juli 2024, Heidelberg

## KYC und KYB

11. Juli 2024, Online-Veranstaltung

## Transparenzregister & Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten

10. September 2024, Köln

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://www.akademie-heidelberg.de/online-seminare)

## Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Carolina S. Menges

Telefon 06221/65033-33

[c.menges@akademie-heidelberg.de](mailto:c.menges@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

### Geldwäscheprävention und Datenschutz

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-29**

#### Termin + Seminarzeiten

Mittwoch, 19. Juni 2024  
9:30–13:30 Uhr  
Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 24 06 BG297 W

#### Teilnahmegebühr

€ 520,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

#### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen, wenn gewünscht, gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Homepage einsehen: [www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb)

#### Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

**AH** AKADEMIE  
HEIDELBERG

**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)