

# 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

#### Referenten



Sebastian Glaab  
Rechtsanwalt, Partner  
Annerton Rechtsanwaltsgesellschaft mbH  
Frankfurt/Main



Dr. Franz Ringel  
Rechtsanwalt  
Annerton Rechtsanwaltsgesellschaft mbH  
München

## 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
- Exkurs: Verdachtsmeldungen an die FIU in der Praxis
- 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

### Neuerungen durch EU-AML-Paket mit Bezug zum Datenschutz

- AMLR: Anforderungen an die Identifizierung und Identitätsprüfung
- Erweiterter Begriff des wirtschaftlichen Eigentümers
- Ausgeweitete KYC-Pflichten und Datenerhebung
- Neue Ermittlungsmethoden und Datenverknüpfungen
- Erweiterte Kontrollbegriffe als neue Datenquellen
- Identifizierung der Führungsebene bei fehlendem wE
- Verarbeitung sensibler Leitungsdaten inkl. Compliance-Funktion

## Seminarziel

Als Verpflichtete nach dem Geldwäschegesetz müssen Sie bei der Umsetzung der geldwäscherechtlichen Vorgaben sicherstellen, dass auch datenschutzrechtliche Anforderungen in ausreichendem Maße erfüllt werden. Mit dem EU-AML-Paket und der künftig unmittelbar geltenden AML-Verordnung werden Umfang, Tiefe und Systematik der Datenerhebung im Rahmen von KYC- und Identifizierungspflichten nochmals erheblich ausgeweitet. Dabei stehen Datenschutz und Geldwäscheprävention in einem besonderen »natürlichen Spannungsfeld« zueinander: Auf der einen Seite gilt der Grundsatz der Datenminimierung und Zweckbindung, andererseits verlangen die neuen Vorgaben eine intensivere Identifizierung, umfassendere Datenverknüpfungen und eine weitergehende Erhebung personenbezogener Informationen. Fehler in diesem Zusammenspiel bergen sowohl geldwäscherechtliche und zugleich erhebliche datenschutzrechtliche Haftungs-, Bußgeld- und Reputationsrisiken.

Aus diesem besonderen Spannungsfeld ergeben sich zahlreiche rechtliche, organisatorische und technische Herausforderungen. Welche dies sind, wie sich die neuen Anforderungen der AML-VO datenschutzkonform umsetzen lassen und welche praxisnahen Lösungsansätze sich für den Umgang mit KYC-Pflichten, Transparenzanforderungen und Betroffenenrechten anbieten, ist Ziel dieser Schulung.

## Wissenswertes

### Teilnehmerkreis

Von Praktikern für Praktiker! Die Veranstaltung richtet sich an:

- Geldwäsche- und Datenschutzbeauftragte
- Mitarbeitende im Bereich Geldwäscheprävention 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

## Unsere Referenten



### Sebastian Glaab

Rechtsanwalt, Partner

Annerton Rechtsanwaltsgesellschaft mbH, Frankfurt/Main

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



### Dr. Franz Ringel

Rechtsanwalt

Annerton Rechtsanwaltsgesellschaft mbH, München

*Franz Ringel legt den Fokus in seiner anwaltlichen Beratung bei Annerton auf die Bereiche Datenschutzrecht, Wettbewerbsrecht, Medien- und Urheberrecht, Vertriebsrecht und E-Commerce.*

## Financial Sanctions Officer

Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## KYC-Professional

Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## Risikoanalyse Sanktionen und Embargos

12. März 2026, Online-Veranstaltung

## Vertiefung – Wirtschaftlich Berechtigte und Transparenzregister

26. März 2026, Online-Veranstaltung

## Praxislehrgang Zertifizierter Anti-Financial Crime Officer

14. bis 24. April 2026, Online-Veranstaltung

## KYC und KYB

27. April 2026, Online-Veranstaltung

## Update Russland: Sanktionen und Embargos

28. April 2026, Online-Veranstaltung

## Sommerlehrgang: Aktuelle Entwicklungen in der Geldwäscheprävention

8./9. Juli 2026, Heidelberg

► 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/Nr.         |
| PLZ/Ort            |
| Telefon            |
| E-Mail             |
| Name der Assistenz |
| Datum/Unterschrift |

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

### Termin und Seminarzeiten

Montag, 11. Mai 2026  
9:30–13:30 Uhr  
Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 26 05 BG297W

### 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 auf Wunsch gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website 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 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 für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)