

KYC – Know Your Customer und Geschäftspartnerüberwachung in der Praxis



Praktiker-Seminar mit Erfahrungsaustausch

- Pflichten, Prozesse, Neuregelungen
- Risikofaktor am Vertragspartner
- KYC und interne Sicherungsmaßnahmen
- Aktuelle Anforderungen: EBA-Guidelines, SDG II
- Typische Brennpunkte aus der Praxis
- Ausblick auf die neuen Anforderungen aus der AMLD6

Referent



Ralf Staamann
Leiter Anti-Financial Crime
FNZ Bank
München

Programm

Gesetzliche und regulatorische Grundlagen

- StGB, KWG und TraFinG Gw (GwG)
- BaFin AuA Besonderer Teil Kreditinstitute
- EBA-Vorgaben
- EU-Verordnung und EU-Richtlinie
- Risikobasierter Ansatz
- RTS zu KYC

Aktuelle Entwicklungen

- SDG II, Transparenzregister
- Erforderliche Anpassungen der KYC-Prozesse aufgrund neuer RTS
- Herausforderung Wirtschaftlich Berechtigter zu Wirtschaftlicher Eigentümer

KYC-Organisation

- Zentraler oder dezentraler Ansatz
- Aufgaben 1st und 2nd Line of Defence
- Zusammenspiel GWB und KYC-Organisation

KYC und allgemeine Sorgfaltspflichten

- Grundsatz: angemessene kundenbezogene und geschäftsbezogene Sicherungssysteme, fortlaufende Entwicklung geeigneter Strategien und Sicherungsmaßnahmen
- Onboarding von Privat- und Firmenkunden

Risikobasierte Sorgfaltspflichten

- Das Kundenrisiko entscheidet

Herausforderung: Wirtschaftlich Berechtigter

- Herausforderung bei der Ermittlung
- (Fiktiver) wirtschaftlich Berechtigter

Herausforderung: Politisch exponierte Personen

- Auslöser verstärkte Sorgfaltspflichten

Nichtbegründung der Geschäftsbeziehung

- Pflichten, wenn Sorgfaltspflichten nicht erfüllt werden können

Laufendes Monitoring

- Anforderung an das KYC

Dokumentationspflichten

- Aktuelle Anforderungen und Änderungen

Transparenzregister

- Unstimmigkeitsmeldungen
- Herausforderungen bei der Anwendung in der Praxis

Hinweis

Dieses Seminar ist Teil des Qualifizierungslehrgangs: »KYC-Professional«. Drei Pflicht-Module geben einen umfassenden Einblick in die essentiellen Aspekte. Zwei weitere Module wählen Sie individuell nach Ihren Interessen aus. Eine Online-Prüfung sowie ein qualifizierendes Zertifikat schließen den Qualifikationslehrgang »KYC-Professional« ab. Weitere Infos direkt auf unserer Webseite.

Seminarziel

Sie erarbeiten sich die aktuellen regulatorischen Anforderungen im Zusammenhang mit KYC.

Sie besprechen praxisorientiert den aus der Risikoanalyse abgeleiteten Prozess des Kundenonboardings inklusive Vorprüfung, Identifizierung, wB-Abklärung, PEP-Check, ggf. Herkunft der Vermögenswerte oder des Kundenvermögens etc.

Nach Ihrer Teilnahme ...

... können Sie die aktuellen Anforderungen im Zusammenhang mit KYC revisionsfest herleiten.

... erfüllen Sie die Schulungsverpflichtung nach dem GwG und den internen Fortbildungsvorgaben.

... sind Sie in der Lage, Institut und Mitarbeitende bei aufsichtsrechtlichen Sanktionen und Schäden zu schützen.

Update-Garantie

Aktuelle Neuregelungen, die bis zum Seminartermin vorliegen, werden selbstverständlich berücksichtigt. So bleiben Sie auf dem neuesten Stand. Garantiert!

Wissenswertes

Die Sorgfaltspflichten im Zusammenhang mit KYC und der Geschäftspartnerüberwachung (CDD) stellen ein Kernelement der Geldwäscheprävention dar. Sie sind für den Verpflichteten, wie auch für dessen Beauftragten, ein wesentlicher Risikofaktor.

Die Auseinandersetzung mit den Vorgaben und der Transfer in die jeweilige Risikosituation der Verpflichteten und deren Prozesse hat auch einen wesentlichen Einfluss auf die Profitabilität bzw. die Kosten der Geschäftsprozesse.

Zielgruppe

Von Praktikern für Praktiker!

Das Seminar »KYC – Know Your Customer und Geschäftspartnerüberwachung in der Praxis« wendet sich an KYC-Analysten, CDD-Mitarbeitende, Geldwäschebeauftragte, Mitarbeitende der AML-Einheiten und der verantwortlichen Marktbereiche, ebenso wie an Mitarbeitende aus den Abteilungen Compliance, Anti-Financial Crime, Zahlungsverkehr, Organisation, Revision, Risiko, Betrug oder Recht.

Unser Referent



Ralf Staamann

Leiter Anti-Financial Crime
FNZ Bank, München

2011 hat er als Leiter Geldwäsche- und Betrugsprävention und Stellvertretender Geldwäschebeauftragter die operative Verantwortung für die Bekämpfung der Geldwäsche, der Terrorismusfinanzierung sowie der sonstigen strafbaren Handlungen in Deutschland und den europäischen Filialen der BMW Bank GmbH übernommen. Fokusthemen waren Retailfinanzierung, Leasing und Banking einer Captive. Von Juli 2024 bis Mai 2025 verantwortete er die Weiterentwicklung des Qualitätsmanagements der BMW Bank. Seit Juni 2025 ist er Leiter Anti-Financial Crime bei der FNZ Bank, München.

KYC-Professional

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Financial Sanctions Officer

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Trade-Based Money Laundering (TBML)

4. Februar 2026, Online-Veranstaltung

Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Hawala

17. März 2026, Online-Veranstaltung

Umsetzung von Sanktionsregelwerken

19. März 2026, Online-Veranstaltung

5-tägiger 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

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter 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

Anmeldeformular

KYC – Know Your Customer und
Geschäftspartnerüberwachung in der Praxis

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

Termin und Seminarzeiten

Donnerstag, 26. Februar 2026

9:30–13:00 Uhr

Online-Zugang ab 9:15 Uhr

Seminar-Nr. 26 02 BG441 W

Teilnahmegebühr

€ 590,– (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

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.

 **AKADEMIE
HEIDELBERG**

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH

Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg

Telefon 06221/65033-0

info@akademie-heidelberg.de

www.akademie-heidelberg.de