

KYC und KYB

Geschäftspartnerüberprüfungen und Risikoeinstufung



Intensiv-Seminar

- Identifizierung des Kunden:
Erstellung eines Know-Your-Customer-Profil
- Ermittlung der Eigentums- und Kontrollstruktur und des wirtschaftlich Berechtigten und Fallbeispiele
- Durchführung der allgemeinen Sorgfaltspflichten
- Sanktionsanforderungen im KYC-Prozess
- Adverse Media Prüfung und laufende Überwachung

Referent



Till Komma, Maître en Droit
Counsel, Rechtsanwalt
CMS Hasche Sigle
Frankfurt/Main



Marcel Engel
Rechtsanwalt, Senior Associate
CMS Hasche Sigle
Frankfurt/Main

Programm

Kundenidentifizierung

- In welchen Situationen muss eine Identifizierung erfolgen, wann muss sie begonnen und abgeschlossen sein?
- Einstufung im Onboarding und bei Bestandskund*innen
- Identifizierung von Kunden und auftretender Person, Verfügungsberechtigten, Identifizierung durch Dritte: Ausführung durch Dritte: Auslagerung
- Zahlreiche Fallbeispiele

Identifizierung juristischer Personen und Personenhandelsgesellschaften

- Kunden mit Auslandsbezug: Ausländische Register, Sonstige ausländische Unterlagen, Fallbeispiele

Einbindung des Transparenzregisters in den KYC-Prozess

- Wann muss das Transparenzregister abgerufen werden?
- Unstimmigkeitsmeldung im KYC-Prozess

Kundensorgfaltspflichten

- Erstellung eines Know-Your-Customer-Profils
- Bestimmung von Art und Umfang der Geschäftsbeziehungen
- Auslegungshinweise der Behörden, FAQ Transparenzregister, BaFin AuA etc.

Abklärung und Identifizierung der wirtschaftlich Berechtigten

- Bei juristischen Personen und sonstigen Gesellschaften, bei rechtsfähigen Stiftungen, Trusts und Trust-ähnlichen Gestaltungen
- Wirtschaftlich Berechtigter bei mehrstufigen Beteiligungsstrukturen, fiktiver wirtschaftlich Berechtigter
- Fallbeispiele von komplizierten Beteiligungsstrukturen inklusive praktischer Checkliste

Risikoeinstufung von Vertragspartnern

- Faktoren zur Risikoeinstufung anhand des Kundenrisikos
- Maßnahmen und Beispiele zur Erforschung der Struktur, abhängig vom Risiko
- Risikomanagement anhand von Beispielen
- Kundenratings und Scorings
- Offboarding

Laufendes Monitoring der Geschäftsbeziehung

- Adverse Media Screening
- Dokumentationspflichten
- Kontinuierliche Überwachung und »perpetual KYC«

Sanktionsanforderungen im KYC-Prozess

- Implementierung von Sanktionslisten in KYC-Systeme
- Risikobewertung und Eskalationsprozesse bei Sanktions-Treffern

Einsatz von KI, Transparency Data Mining und Data Pooling

- Effiziente Analyse und Mustererkennung durch KI und Transparency Data Mining
- Chancen und Herausforderungen beim Data Pooling

Auswirkungen der BaFin AuA 2024 auf das KYC

- Erweiterte Sorgfaltspflichten
- Verstärkte Prüfprozesse
- Höhere Anforderungen an die Dokumentation
- Auswirkungen der Verkürzung der Aktualisierungspflichten

Mit dieser Schulung möchten wir Ihnen ...

- einen vollständigen Überblick an die verschiedenen Identifizierungspflichten im KYC-Prozess geben.
- Sicherheit bei der Ermittlung von wirtschaftlich Berechtigten geben.

Nach Ihrer Teilnahme sind Sie in der Lage ...

- Ihren KYC-Prozess schneller, besser, professioneller und effektiver durchzuführen.
- zukünftig die aufsichtlichen Anforderungen an die Bestimmung von wirtschaftlich Berechtigten zu erfüllen.

Zielgruppe

Inhaltlich richtet sich das Seminar insbesondere an die 1st Line, also die verantwortlichen Marktbereiche Zahlungsverkehr, Organisation, Kontoführung, Betrieb und Recht. Zudem wendet sich das Seminar an KYC-Analysten, CDD-Mitarbeitende, ebenso wie an Personen, die neu in der 2nd Line / AFC eingestiegen sind, also an Mitarbeitende der AML-Einheiten sowie aus den Abteilungen Compliance, Anti-Financial-Crime.

Wissenswertes

Die Überprüfung von Geschäftspartnern, Lieferanten, Kontoinhabern und Zulieferanten gehört zu einem effektiven Risikomanagementsystem. Auch aus dem Geldwäschegegesetz ergeben sich Pflichten in Bezug auf Drittparteien. Das GwG richtet sich nicht nur an Banken, auch Güterhändler oder Makler, Notare und Anwälte sind Adressaten. Als GwG-verpflichtetes Unternehmen/Institut müssen Sie bestimmte Prozesse vorhalten, um zu überprüfen, ob von Kunden Risiken ausgehen, für Geldwäsche oder Terrorfinanzierung missbraucht zu werden. Das Nicht-Vorhalten solcher Prozesse kann teuer werden.

Bei der Begründung von Geschäftsbeziehungen müssen Kunden identifiziert werden. Ist der Kunde eine juristische Person, muss zudem der wirtschaftlich Berechtigte ermittelt und identifiziert werden. Darüber hinaus muss Art und Zweck der Geschäftsbeziehung bewertet werden. Zum Beispiel muss festgestellt werden, ob bestimmte Geschäftspartner PePs sind.

Unsere Referenten



Till Komma, Maître en Droit

Counsel, Rechtsanwalt, CMS Hasche Sigle, Frankfurt/Main

Till Komma berät Unternehmen im Bereich des Wirtschaftsstrafrechts sowie zu Compliance-Angelegenheiten und ist auf die unternehmensinterne Prävention von Geldwäsche, Korruption und Betrug spezialisiert. In diesen Bereichen führt er Compliance-Schulungen durch und begleitet Mandanten bei der Entwicklung, Einführung und Verbesserung von Compliance-Management-Programmen.

Till Komma referiert regelmäßig zu Themen der Finanzkriminalität und ist Autor mehrerer Beiträge zur Geldwäscheprävention.



Marcel Engel

Rechtsanwalt, Senior Associate, CMS Hasche Sigle, Frankfurt/Main

Marcel Engel spezialisiert sich auf den Bereich Compliance. Vor dem Hintergrund seiner Fachkenntnisse u.a. im Bank- und Finanzrecht, insbesondere im Bereich der Kreditfinanzierung, berät er nationale und internationale Unternehmen des Finanz- und des Nichtfinanzsektors zu Rechtsfragen rund um das Thema Geldwäscheprävention. Zudem unterstützt er Unternehmen in allen Compliance-relevanten Fragestellungen im Tagesgeschäft. Hierbei liegt der Fokus auf den Bereichen Geldwäsche-, Korruptions- und Betrugsprävention. Zusätzlich berät Marcel Engel zu Themen des Außenwirtschaftsrechts mit Schwerpunkt auf dem Sanktionsrecht.

Seminar-Vorschläge

Financial Sanctions Officer

Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Fachreferent*in KYC

Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

EU-AML/KYC: Komplexität proaktiv managen

25. September 2025, Online-Veranstaltung

Prävention von Terrorismusfinanzierung

29. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Risikoanalyse Terrorismusfinanzierung

31. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Vertiefung – Wirtschaftlich Berechtigter und

Transparenzregister

3. November 2025, Online-Veranstaltung

5-tägiger Praxislehrgang Zertifizierter

Anti-Financial Crime Officer

18. bis 28. November 2025, Online-Veranstaltung

Update Russland: Sanktionen und Embargos

1. Dezember 2025, 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 und KYB

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung an anmeldung@akademie-heidelberg.de

Termin und Seminarzeiten

Dienstag, 9. Dezember 2025

10:00–16:00 Uhr

Online-Zugang ab 9:45 Uhr

Seminar-Nr. 25 12 BG472

Teilnahmegebühr

€ 690,- (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

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 für Fortbildung Heidelberg GmbH

Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg

Telefon 06221/65033-0

info@akademie-heidelberg.de

www.akademie-heidelberg.de