

Trade-Based Money Laundering

Vertiefung – Red Flags Handling in der Praxis



TBML-Masterclass

- TBML im Rahmen der KYC- und KYT-Prüfung/-Plausibilisierung erkennen und bewerten
- Praktische Handhabung bei Onboarding- und Transaktionsmonitoring-Prozessen inkl. die Erstellung/Ergänzung entsprechender Weisungen
- Ungewöhnliche TBML-Fälle aus der Praxis analysieren
- »Follow the Money«-Prinzip auf verdächtige Handelstransaktionen anwenden

Referentin



Monica Pennetti
Anti-Geldwäsche- und
Compliance-Expertin
Zürich

Programm

Einführung in KYC- und KYT-Prozesse gegen TBML

- Hauptunterschiede von handelsbasierter Geldwäsche zu »traditioneller« Geldwäsche
- Relevanz für Unternehmen – unabhängig von GwG-Unterstellung (Risk-based Approach, RBA)
- Optimieren der bestehenden KYC-/KYT-Prozesse hinsichtlich TBML-Risiken

Red Flags erkennen und bewerten

- Risikoerhöhende Faktoren im Rahmen der KYC-Erstellung/-Prüfung erkennen (unternehmensspezifische Red Flags)
- Risikoerhöhende Faktoren im Rahmen des Transaktionsmonitorings hinsichtlich möglicher TBML-Risiken bei Handelstransaktionen erkennen (transaktionsspezifische Red Flags)
- Nachweise/Dokumente zur Plausibilisierung
- Prinzip von »Follow the Money« für die Aufdeckung von TBML

Risikobewertung und Implementierung in bestehende Prozesse und Weisungen

- Must-haves in Prozesse und Weisungen gegen TBML
- Rollenbezogene Verantwortlichkeiten für die Umsetzung
- Einbezug interne/externe Revision und Aufsichtsbehörden
- Einbezug von Dritten
- Do's & Don'ts in der Praxis
- Nutzung öffentlich zugänglicher Daten und Screening-Tools
- Praxisbeispiele

Internationale Aspekte berücksichtigen

- Grenzüberschreitende Sachverhalte
- Zusammenarbeit mit Drittparteien im In- und Ausland
- Internationale Regularien, Bedeutung für die Praxis und Compliance-Strategien

Gruppenarbeit/Workshop

Analyse komplexer TBML-Verdachtsfälle in Kleingruppen, Vorstellung der Ergebnisse und gemeinsame Besprechung mit der Referentin

Zielgruppe

Das Seminar »Trade-Based Money Laundering« richtet sich an Fach- und Führungskräfte aus den Bereichen Geldwäsche-, Embargo- und Betrugsprävention, Compliance, Recht, Zahlungsverkehr, dokumentäres Exportfinanzierungsgeschäft, International Banking sowie Interne Revision.

Vorausgesetzt werden grundlegende Kenntnisse der geldwäscherechtlichen, Sanktions- und Embargo-bezogenen Vorschriften sowie im besten Fall bereits erste praktische Erfahrungen im Geschäftsfeld Trade Finance.

Eine Teilnahme am Einführungsseminar »Trade-Based Money Laundering (TBML) – Handelsbasierte Geldwäsche – Umsetzung in der Praxis« ist von Vorteil, jedoch keine Voraussetzung.

Lernziele des Seminars

Nach dem Besuch des Seminars...

- ...sind Sie in der Lage, risikoerhöhende Faktoren bei KYC- und KYT-Prüfungen zu erkennen und zu bewerten.
- ...können Sie zwischen »Must-have« und »Nice-to-have« in Prozessen und Weisungen unterscheiden, im Rahmen der regulatorischen Vorgaben.
- ...verstehen Sie, wie kriminelle Organisationen Unternehmensstrukturen, Setups und Vehikel missbrauchen, um Handelstransaktionen vorzutäuschen.
- ...wissen Sie, wie Sie Verantwortlichkeiten innerhalb einer Organisation festlegen bzw. verankern, um TBML-Risiken zu mindern bzw. zu vermeiden.
- ...kennen Sie Screening- und Filterverfahren für die Überprüfung und Plausibilisierung von Geschäftspartnern und Transaktionen i.Z.m. Handelstransaktionen.
- ...gestalten Sie Ihr institutsspezifisches Geldwäsche- sowie Sanktions- und Embargo-Risikomanagement hinsichtlich TBML-Risiken effektiver und praxisnäher.

Unsere Referentin



Monica Pennetti

Anti-Geldwäsche- und Compliance-Expertin, Zürich

Monica hat über 20 Jahre Erfahrung im Bereich Regulierung und Compliance, darunter in Führungspositionen als Head Compliance bei einem führenden Wirtschaftsprüfer. Sie erbringt Compliance-Dienstleistungen für regulierte Finanzdienstleister und hat nebst vieler Jahre Beratungserfahrung auch Erfahrung im Aufbau und Organisieren von Compliance-Abteilungen, sowie in der Erarbeitung und dem Implementieren nötiger Compliance-Prozesse. Nebst allgemeinen Compliance-Themen, verfügt Monica über Know-how und Projekterfahrung in den Bereichen Geldwäscherei-Bekämpfung für verschiedene Industrien sowie in den Bereichen Blockchain und Kryptowährungen.

KYC-Professional

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Financial Sanctions Officer

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Verstärkte Sorgfaltspflichten nach dem GwG: PePs und auffällige Transaktionen

10. März 2026, Online-Veranstaltung

5-tägiger Praxislehrgang Zertifizierter Anti-Financial Crime Officer

14. bis 24. April 2026, Online-Veranstaltung

Fraud-Prevention in Banken:

Externe Angriffe und Strategien zur Abwehr

12. Mai 2026, Online-Veranstaltung

Masterclass Transaktionsmonitoring

16. Juni 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

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

Trade-Based Money Laundering

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

Montag, 1. Juni 2026
10:00–16:00 Uhr
Online-Zugang ab 9:45 Uhr
Seminar-Nr. 26 06 BG498 W

Teilnahmegebühr

€ 740,— (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.



AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de