

# Transaktionsmonitoring im Fokus der Prüfer



## Intensiv-Seminar

- **Aufsichtsrechtliche Grundlagen für die Prüfung des Transaktionsmonitorings**
- **Anforderungen an die Dokumentation des Transaktionsmonitorings**
- **Ansätze für die Prüfung des Transaktionsmonitorings in Abhängigkeit vom Prüfungsanlass**
- **Prüfungsergebnisse: Kriterien für die Bewertung, Ergebnistypen und Handlungserfordernisse**

Ab 1.1.25: Neues  
durch IDW PS 527  
zur Geldwäsche-  
prüfung

**20** Jahre  
AKADEMIE  
HEIDELBERG.

### Referent



Dr. Stephan A. Vitzthum  
Partner Assurance Financial Services  
EY GmbH & Co. KG  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, München

## Programm

### Aufsichtsrechtliche Grundlagen des Transaktionsmonitorings

- Gesetzliche Vorgaben für das Transaktionsmonitoring
- Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Ausgestaltung des Transaktionsmonitorings

### Aufsichtsrechtliche Grundlagen für die Prüfung des Transaktionsmonitorings

- Rechtliche Grundlagen für die Prüfung des Transaktionsmonitorings
- Anlässe für Prüfungen und externe Qualitätskontrollen im Transaktionsmonitoring

### Anforderungen an die Dokumentation des Transaktionsmonitorings

- Sicherstellung der prüferischen Nachvollziehbarkeit von Prozessen, Modellen und Systemen
- Bereitstellung von Prüfungsunterlagen: Dokumente, Nachweise, Auswertungen und Analysen

### Ansätze für die Prüfung des Transaktionsmonitorings in Abhängigkeit vom Prüfungsanlass

- Neuerungen im Rahmen der seit 1.1.2025 verbindlichen Anwendung des IDW PS 527 zur Aufsichtlichen Geldwäscheprüfung
- Prüfung des Transaktionsmonitorings im Rahmen der Jahresabschlussprüfung nach § 27 PrüfbV
- Prüfung des Transaktionsmonitorings im Rahmen einer Schwerpunktprüfung nach § 30 KWG
- Prüfung des Transaktionsmonitorings im Rahmen einer Sonderprüfung nach § 44 KWG
- Qualitätskontrolle im Sinne des Abschnitts 6.2.3 der Auslegungs- und Anwendungshinweise der BaFin, Besonderer Teil Kreditinstitute

### Ergebnisse aus der Prüfung des Transaktionsmonitorings

- Kriterien für die Bewertung der Prüfungsergebnisse
- Ergebnistypen
- Handlungserfordernisse

## Seminarhinweis

Am 3. Juli 2025 bieten wir das Seminar »Masterclass Transaktionsmonitoring« als Ergänzung dieser komplexen Thematik ebenfalls als Online-Veranstaltung an.

Weitere Informationen auf unserer Webseite unter [www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de).

Profitieren Sie von Sonderkonditionen bei Buchung beider Tage – auch durch verschiedene Personen des gleichen Instituts!

Weiter nächste Spalte ►

## Nach Ihrer Teilnahme ...

- ... kennen Sie die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Ausgestaltung des Transaktionsmonitorings.
- ... kennen Sie die unterschiedlichen Prüfungsanlässe und -turnus für die Prüfung Ihres Transaktionsmonitorings.
- ... sind Sie in der Lage, die Funktionsfähigkeit Ihres Transaktionsmonitorings laufend zu beurteilen.
- ... können Sie Ihre Organisation und Prozesse besser auf die nächste Prüfung des Transaktionsmonitorings vorbereiten.

## Seminarziel

Viele Finanzinstitute sind dazu verpflichtet, Transaktionsmonitoring-Systeme zu betreiben und zu aktualisieren. Diese Systeme müssen die Institute in die Lage versetzen, auffällige Geschäftsbeziehungen und einzelne Transaktionen im Zahlungsverkehr zu erkennen. Auffällig bedeutet in diesem Zusammenhang: Sie sind besonders komplex oder groß, laufen ungewöhnlich ab oder erfolgen ohne erkennbaren wirtschaftlichen oder rechtmäßigen Zweck. Diese Einschätzung erfolgt auf Basis öffentlich und institutsintern verfügbarer Erkenntnisse über typische Methoden der Geldwäsche, der Terrorismusfinanzierung oder anderer strafbarer Handlungen – jeweils im Verhältnis zu vergleichbaren Fällen!

Die aufsichtsrechtlichen Anforderungen und die Erwartungshaltung der BaFin im Hinblick auf die Ausgestaltung des Transaktionsmonitorings und die Sicherstellung der Funktionsfähigkeit der Transaktionsmonitoringsysteme sind in den letzten Jahren deutlich gestiegen.

Damit einher geht eine zunehmende Prüfungsintensität, sei es im Rahmen der regelmäßigen Jahresabschlussprüfung, die im Zuge der Anwendung eines neuen Prüfungsstandards ihren Fokus auf die in der Geldwäscheprävention eingesetzten IT-Anwendungen lenkt oder in den von der BaFin angeordneten Prüfungsschwerpunkten und Sonderprüfungen, oder sei es im Zuge der zusätzlich geforderten unabhängigen Qualitätskontrolle.

## Unser Referent



### **Dr. Stephan A. Vitzthum**

Partner Assurance Financial Services

EY GmbH & Co. KG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, München

*Dr. Stephan A. Vitzthum ist seit 2019 Partner bei EY und leitet im Bereich Assurance das AML-Cluster. Seine Tätigkeitsschwerpunkte sind Prüfung und prüfungsnahe Beratung bezüglich Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und strafbare Handlungen, MaRisk-Compliance-Funktion sowie Outsourcing. Er war von 1999 bis 2014 bei der KPMG im Bereich Regulatory Services tätig. Anschließend war er rund 5 Jahre Chief Compliance Officer bei der GE Capital Germany.*

Fachreferent\*in KYC  
Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Financial Sanctions Officer  
Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Praxislehrgang Zertifizierter Anti-Financial Crime Officer  
6. Mai bis 16. Mai 2025, Online-Veranstaltung

Die neuen RTS zur AML-Verordnung – Auswirkungen  
und Umsetzung  
16. Juni 2025, Online-Veranstaltung

Sommerlehrgang Geldwäscheprävention:  
Umsetzungen der aktuellen Entwicklungen in der Praxis  
7. bis 8. Juli 2025, Heidelberg

Zertifizierter Praktiker-Lehrgang:  
CCO Certified Compliance Officer  
10. September bis 10. Dezember 2025, Online-Veranstaltung

Auslagerung geldwäscherelevanter Funktionen und Aufgaben  
2. Dezember 2025, Online-Veranstaltung

► 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  
Transaktionsmonitoring im Fokus der Prüfer

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ/Ort

Telefon/Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum/Unterschrift

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

Termine

Bitte kreuzen Sie den gewünschten Termin an:

- ☐ Masterclass Transaktions-  
monitoring, 3. Juli 2025  
9:30–16:30 Uhr  
Seminar-Nr. 25 07 BG461 W  
€ 890,— (zzgl. gesetzl. USt)
- ☐ Transaktionsmonitoring im Fokus  
der Prüfer, 4. Juli 2025  
9:30–13:00 Uhr  
Seminar-Nr. 25 07 BG463 W  
€ 490,— (zzgl. gesetzl. USt)
- ☐ Kombi-Buchung  
€ 1.090,— (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am  
Online-Seminar sowie die Präsentation als  
PDF-Datei. Sie erhalten außerdem ein  
Teilnahmezertifikat.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere AGB vom 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 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)