

# Verstärkte Sorgfaltspflichten nach dem GWG

## Korrespondenzbeziehungen und Hochrisikoländer



### Praxis-Seminar

Anforderungen  
effizient erfüllen

- Prozessschritte und -ablauf praxisorientiert dargestellt
- Onboarding von Kunden vs. regelmäßiger Prüfung des Kundenbestandes
- Transaktionsüberwachung, Abklärung der Mittelherkunft und Verifizierung
- Wie Sie die Anforderungen effizient erfüllen
- Welchen Einfluss hat die EU-AML-Verordnung auf die Hochrisikoländer?

**20** Jahre  
AKADEMIE  
HEIDELBERG.

#### Referent



Julian Ursic  
AML und FRAUD Spezialist,  
ehem. Stv. GWB einer international  
tätigen Großbank

## Programm

### Korrespondenzbeziehungen und Hochrisikoländer

#### Grundlagen

- Aktuelle Entwicklungen in der Praxis der Verpflichteten sowie im öffentlichen Interesse
- Das System der Kundensorgfaltspflichten
- Abgrenzung von allgemeinen und verstärkten Sorgfaltspflichten des GwG's

#### Korrespondenzbankbeziehungen und Sorgfaltspflichten

- Gesetzliche Definition und Grundlagen einer Korrespondenzbeziehung nach GwG
- Grundlegende Funktionsweisen im Zahlungsverkehr (Rollenverteilung/Akteure) des Korrespondenzbankgeschäftes
- Typische Geldwäscherisiken im Zusammenhang mit dem Korrespondenzbankgeschäft
- Pseudokunden im Fokus (Fälle aus der Praxis)
- Risikomitigierende Maßnahmen und deren Grenzen
- Angemessene Verdachtsfallsbearbeitung i. V. m. Korrespondenzbankbeziehungen
- Updates der Wolfsberg Gruppe

#### Hochrisikoländer

- Die neue Hochrisikoländerliste der EU (aktuelles BaFin Rundschreiben)
- Überblick sonstigen Länderliste (FATF)
- Regulatorischer Ausblick: Aktueller Stand zur Evaluation der übrigen Länder und Territorien durch die EU
- Änderungsanforderungen im Umgang zur Bewertung von Hochrisikoländern durch die EU-AML-Verordnung

## Seminarziel

Zielsetzung des Seminars ist es, dem Auditorium die Hintergründe zu erläutern, weshalb es in bestimmten Fallkonstellationen erforderlich ist verstärkte Sorgfaltspflichten gemäß der erhöhten Risikolage anzuwenden. Es werden die einzelnen Situationen der erhöhten Risiken erläutert und anhand welcher Anhaltspunkte diese identifiziert werden können.

Zudem werden die Anforderungen des Gesetzgebers in Bezug auf die verstärkten Sorgfaltspflichten des GWG's erläutert und die damit verbunden Risikomanagement-Maßnahmen erklärt.

Gleichfalls werden einzelne Prozessschritte erläutert die in der Folge der Anwendung von verstärkten Sorgfaltspflichten erforderlich werden. In diesem Zusammenhang werden auch verschiedene Lösungsansätze vorgestellt und zur Diskussion gestellt.

Aus der Praxis werden reale, jedoch anonymisierte Geldwäscheverdachtsfälle erläutert und visualisiert.

Nach Ihrer Teilnahme verfügen Sie über das Verständnis der erhöhten Risiken, die gesetzlichen Anforderungen aus den verstärkten Sorgfaltspflichten des GWG's und wie sich dies in der täglichen Praxis effizient anwenden lässt.

## Zielgruppe

Die Schulung richtet sich an Geldwäschebeauftragte, Mitarbeitende im Bereich Geldwäscheprävention, Mitarbeitende der Revision und sonstige mit geldwäsche-rechtlichen Fragestellungen betraute Mitarbeitende von Unternehmen aus dem Finanzbereich (z. B. Operations, Zahlungsabwicklung, etc.). Ebenso werden Berater\*innen und Prüfer\*innen von der praxisorientierten Aufbereitung der Inhalte des Seminars profitieren.

### Gute Gründe für Ihre Teilnahme:

- Sie klären, wann verstärkte Sorgfaltspflichten anzuwenden sind und wie sich die Anforderungen effizient erfüllen lassen
- Sie lernen, wie Sie die verstärkten Sorgfaltspflichten praxisnah umsetzen können
- Prozessschritte und -abläufe sind nach Ihrer Teilnahme klarer und verständlicher
- Sie besprechen typische Fragen beim Onboarding von Kunden vs. regelmäßiger Prüfung des Kundenbestandes
- Sie lernen, worauf Sie bei verstärkten Sorgfaltspflichten in der Transaktionsüberwachung achten müssen, und wie Sie die Mittelherkunft abklären und verifizieren

## Unser Referent



### Julian Ursic

AML und Fraud Spezialist,  
ehem. Stv. GWB einer international tätigen Großbank

*Julian Ursic ist diplomierter Bank- und Sparkassenbetriebswirt und verfügt über den Certified Compliance Professional (CCP) und den Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS). Seit 2022 ist er nebenberuflich Geschäftsführer seiner Beratungsfirma Fraud20four7Prevention UG (haftungsbeschränkt) und ist hauptberuflich als Senior Manager bei der Deloitte Wirtschaftsprüfungsgesellschaft mbH im Bereich Risk Advisory-Financial Crime tätig. Zuvor war er als stellvertretender Geldwäschebeauftragter der HSBC Deutschland und ihrer Tochtergesellschaft mitverantwortlich für die Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen. Vor seinem Eintritt bei der HSBC im Jahr 2014, war Herr Ursic über elf Jahre bei der mittelgroßen Sparkasse Duisburg tätig und hat sich seit dem Jahre 2012 unterschiedlichen Themen zur Abwehr von Finanzkriminalität als Geldwäschebeauftragter gewidmet.*

## Update Russland: Sanktionen und Embargos

29. April 2025, Online-Veranstaltung

## Anti-Geldwäsche: Shell & Offshore Companies

27. Mai 2025, Online-Veranstaltung

## Umsetzung von Sanktionsregelwerken

4. Juni 2025, Online-Veranstaltung

## KYC – Know Your Customer und Geschäftspartnerüberwachung in der Praxis

26. September 2025, Online-Veranstaltung

## Risikoanalyse Sanktionen und Embargos

28. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

## 5-tägiger Praxislehrgang Zertifizierter Anti-Financial Crime Officer

18. bis 28. November 2025, Online-Veranstaltung

## Veranstaltungshinweis

Am 18. September 2025 bieten wir das Seminar »Verstärkte Sorgfaltspflichten nach dem GwG – PePs und auffällige Transaktionen« 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!

## 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

### Verstärkte Sorgfaltspflichten nach dem GwG

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](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

#### Termine + Seminarzeiten

Bitte kreuzen Sie den gewünschten Termin an:

- Tag 1: Do., 18. September 2025  
9:30–13:30 Uhr, Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 25 09 BG466 W
- Tag 2: Fr., 19. September 2025  
9:30–13:30 Uhr, Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 25 09 BG467 W

#### Teilnahmegebühr

Ein Modul: € 490,-  
Beide Module: € 790,-  
(jeweilige Gebühr zzgl. gesetzl. USt)

Die Teilnahmegebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar, die Präsentation als PDF-Datei sowie 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 Homepage 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 · Fax 06221/65033-69  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)