

# Basis-Wissen: Krypto, virtuelle Währungen und Geldwäscheprävention



## Intensiv-Seminar

- Grundlagen zu Bitcoin, Blockchain und Co. im Kontext von AML
- Customer Lifecycle: Von KYC über Onboarding bis Offboarding
- Transaktionen risikoorientiert überwachen inkl. Fallbeispielen und Tools
- Verstärkte Sorgfaltspflichten: Hochrisikokunden, Wallet-Verknüpfungen und Herkunft der Mittel bewerten
- Interne Sicherungsmaßnahmen
- Verdachtsmeldungen

### Referenten



Jan-Eric Dippel  
Diplom-Jurist / Master of Laws (LL.M.)  
Managing Director, Head of FS Consulting & Assurance  
Digital Ethics Compliance und Consulting GmbH, Eschborn



Johann-Alexander Klöpfer  
Manager, Financial Services, Regulatory & Compliance, KPMG AG  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt/Main

## Programm

### Regulatorischer Rahmen

- MiCAR in der Anwendungspraxis, KMAG und FinmadiG, DAC8 und OECD-CARF, KMAG-Vollzugspraxis und Erfahrungen aus den ersten CASP-Zulassungsverfahren, CARF/DAC8 als zusätzlicher Datenpunkt für AML-Erkenntnisse
- AMLR und AMLD6: Auswirkungen – bereits jetzt vorzubereitende Implementierungsschritte, AMLA-Operationalisierung und mittelbare Wirkung
- EBA Guidelines zu Travel Rule, ML/TF-Risikofaktoren sowie interne Governance- und CDD-Anforderungen und ESMA Level-3-Maßnahmen mit AML-Relevanz

### CASP-Governance und Geldwäscheprävention

- Anforderungen an Geschäftsorganisation, Geldwäschebeauftragten, IKS, Compliance- und Auslagerungsmanagement nach MiCAR, KWG/KMAG und MaRisk, Schnittstellen zu DORA
- Typische Feststellungen aus Jahresabschluss-, BaFin-Sonder- und § 44-KWG-Prüfungen

### Travel Rule – operative Umsetzung

- TFR in der Praxis
- Unhosted Wallets: Verifikationsanforderungen, technische Verfahren, Ablehnungsprozesse
- Counterparty-Due-Diligence: Sunrise-Problematik, Whitelisting, FATF-non-compliant Jurisdiktionen
- Marktstand der Interoperabilitätslösungen

### Stablecoins, Tokenisierung und neue Asset-Klassen

### Typologien, Red Flags und Ermittlungspraxis 2026

- Pig Butchering, Investment- und Romance-Scams mit Krypto-Bezug
- Sanktionsumgehung

- Ransomware-Zahlungen, Darknet-Märkte und Mixer
- Cross-Chain-Bridges, Hop-Chains und Layer-2-Transfers
- KI- und Deepfake-gestützte KYC-Umgehung

### On-Chain-Analyse und Tools

- Funktionsweise und Grenzen von Blockchain-Analytics Tools, Aufbau eines Wallet-Risikoscorings und audit-feste Dokumentation, Anbindung an Transaktionsmonitoring und Fallmanagement

### Verdachtsmeldungen und Zusammenarbeit mit der FIU

- Aktuelle FIU-Jahresberichte und Statistik zu Krypto-bezogenen Verdachtsmeldungen
- Anforderungen an Meldungsinhalt, On-Chain-Evidenzanhänge und Nachverfolgung
- Schnittstelle zu Strafverfolgung und § 261 StGB-Verfahren

### Aufsichtsschwerpunkte 2025/2026

- BaFin-Sonderprüfungen, EBA Peer Reviews, FATF Mutual Evaluation Deutschland

## Veranstaltungshinweis

Schon gesehen?

Am 29. September findet von 09:30 –17:30 Uhr die »Vertiefung: Geldwäscheprävention bei Krypto und virtuellen Währungen« statt. Weitere Informationen auf unserer Webseite unter: [www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)

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

## Seminarziel

Dieses Seminar vermittelt die regulatorischen und technischen Grundlagen der Krypto-AML-Compliance und richtet sich insbesondere an Einsteiger sowie Mitarbeitende mit Berührungspunkten zu Krypto-Assets.

In diesem Seminar erwerben Sie fundiertes Praxiswissen zur Geldwäscheprävention im Umgang mit virtuellen Vermögenswerten. Sie kennen nach Ihrer Teilnahme den relevanten rechtlichen und aufsichtsrechtlichen Rahmen inkl. aktueller EU-Regulierung. Sie lernen, wie Sie KYC-Prozesse entlang des Customer Lifecycles risikoorientiert gestalten und Transaktionen effektiv überwachen.

Ein Schwerpunkt liegt auf den verstärkten Sorgfaltspflichten, der risikobasierten Analyse sowie den daraus abgeleiteten internen Sicherungsmaßnahmen. Anhand praxisnaher Beispiele entwickeln Sie ein geschärftes Verständnis für Meldepflichten, Auffälligkeiten und IKS-Anforderungen im Krypto-Kontext. Nach dem Seminar können Sie spezifische Krypto-AML-Risiken erkennen, einordnen und professionell bearbeiten.

## Besonderer Praxisfokus

Profitieren Sie vom Einblick in aktuelle Prüfungserfahrungen aus Jahresabschluss-, BaFin-Schwerpunkt- und Sonderprüfungen. Die Referenten bringen ihre Perspektive als Wirtschaftsprüfer, interne Revisoren, Sonderprüfer und Berater in laufenden CASP-Zulassungs- und Remediation-Projekten ein – mit konkreten Feststellungen, typischen Schwachstellen und relevanten Neuerungen aus der AML-Praxis im Krypto-Kontext. Sie profitieren von Einblicken in die Prüfungspraxis und in aktuelle Umsetzungs- und Zulassungsprojekte.

## Zielgruppe

Die Veranstaltung richtet sich an: Geldwäsche-Beauftragte, Mitarbeitende im Bereich Geldwäscheprävention, Compliance, Zentrale Stelle, Beauftragtenwesen, Mitarbeitende der Revision und aus der Rechtsabteilung, alle weiteren mit geldwäscherechtlichen Fragestellungen betrauten Mitarbeitenden.

## Unsere Referenten

---



### Jan-Eric Dippel

Diplom-Jurist/Master of Laws (LL.M.)  
Managing Director, Head of FS Consulting & Assurance  
Digital Ethics Compliance und Consulting GmbH, Eschborn

*Jan-Eric Dippel ist Diplom-Jurist mit langjähriger Erfahrung in den Bereichen Bankenwesen, Regulierung und Geldwäscheprävention. Er verantwortet die Beratung zu Digitalisierung, Regulatorik sowie Geldwäsche-, Betrugsprävention und Compliance.*

*Die Digital Ethics ist eine Boutiqueberatung mit Fokus auf – insbesondere digitalen Technologien wie Blockchain, Künstlicher Intelligenz und Krypto-Verwahrung.*



### Johann-Alexander Klöpfer

Manager, Financial Services, Regulatory & Compliance  
KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt/Main

*Alexander Klöpfer ist Manager bei KPMG, Financial Services und seit 2019 Teil des Regulatory & Compliance Teams.*

*Er verfügt über Projekterfahrung insbesondere in den Bereichen Kapitalmarkt-Compliance, Anti-Money-Laundering (AML) sowie Implementierung von Softwarelösungen zur Umsetzung von regulatorischen Anforderungen (RegTech). Sein Themenschwerpunkt liegt auf den regulatorischen und strategischen Herausforderungen, die die Transformation durch den Einsatz von DLT und Blockchain für Finanzunternehmen mit sich bringen. Für diese ist er unter anderem kompetenter Sparringspartner, wenn es beispielsweise um die zahlreichen Fragestellungen rund um Digital Assets, Web3 oder das Metaverse geht.*

## Financial Sanctions Officer

Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## KYC-Professional

Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## Sommerlehrgang: Aktuelle Entwicklungen in der Geldwäscheprävention

8./9. Juli 2026, Heidelberg

## Krypto und Sanktionen

4. November 2026, Online-Veranstaltung

## Krypto und Compliance

6. November 2026, Online-Veranstaltung

## Kundensorgfaltsmaßnahmen nach der AML-VO

9. November 2026, Online-Veranstaltung

## Zertifizierter Anti-Financial Crime Officer

10. bis 20. November 2026, 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

Basis-Wissen: Krypto, virtuelle Währungen und Geldwäscheprävention

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

### Termine und Seminarzeiten

Bitte kreuzen Sie den gewünschten Termin an:

- Basis-Wissen: Do., 10. September 2026  
9:30–17:00 Uhr, Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 26 09 BG429 W
- Vertiefung: Di., 29. September 2026  
9:30–17:30 Uhr, Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 26 09 BG430 W

### Teilnahmegebühr

Einzelne Seminare: € 840,-  
Gesamtpreis: € 1.380,-  
(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 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/agnb](http://www.akademie-heidelberg.de/agnb)

### 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](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)