

# KYC – Know Your Customer und Geschäftspartnerüberwachung in der Praxis



## Praktiker-Seminar mit Erfahrungsaustausch

Inklusive  
Update-Garantie

**20**  
Jahre  
AKADEMIE  
HEIDELBERG

- Pflichten, Prozesse, Neuregelungen
- Risikofaktor am Vertragspartner
- KYC und interne Sicherungsmaßnahmen
- Aktuelle Anforderungen: EBA-Guidelines, SDG II
- Typische Brennpunkte aus der Praxis
- Ausblick auf die neuen Anforderungen aus der AMLD6

Weitere Themen und Details im Innenteil ▶

### Referent



Ralf Staamann  
Leiter Geldwäsche und Geldwäschebeauftragter  
FNZ Bank  
München

## Programm

### Gesetzliche und regulatorische Grundlagen

- StGB, KWG und TraFinG Gw (GwG)
- BaFin AuA Besonderer Teil Kreditinstitute
- EBA-Vorgaben
- EU-Verordnung und EU-Richtlinie
- Risikobasierter Ansatz

### Aktuelle Entwicklungen

- SDG II, Transparenzregister

### KYC-Organisation

- Zentraler oder dezentraler Ansatz
- Aufgaben 1st und 2nd Line of Defence
- Zusammenspiel GWB und KYC-Organisation

### KYC und allgemeine Sorgfaltspflichten

- Grundsatz: angemessene kundenbezogene und geschäftsbezogene Sicherungssysteme, fortlaufende Entwicklung geeigneter Strategien und Sicherungsmaßnahmen
- Onboarding von Privat- und Firmenkunden

### Risikobasierte Sorgfaltspflichten

- Das Kundenrisiko entscheidet

### Herausforderung: Wirtschaftlich Berechtigter

- Herausforderung bei der Ermittlung
- (Fiktiver) wirtschaftlich Berechtigter

### Herausforderung: Politisch exponierte Personen

- Auslöser verstärkte Sorgfaltspflichten

### Nichtbegründung der Geschäftsbeziehung

- Pflichten, wenn Sorgfaltspflichten nicht erfüllt werden können

### Laufendes Monitoring

- Anforderung an das KYC

### Dokumentationspflichten

- Das Transparenzregister
- Aktuelle Anforderungen und Änderungen

### Transparenzregister

- Unstimmigkeitsmeldungen
- Herausforderungen bei der Anwendung in der Praxis

## Seminarziel

Sie erarbeiten sich die aktuellen regulatorischen Anforderungen im Zusammenhang mit KYC.

Sie besprechen praxisorientiert den aus der Risikoanalyse abgeleiteten Prozess des Kundenonboardings inklusive Vorprüfung, Identifizierung, wB-Abklärung, PEP-Check, ggfs. Herkunft der Vermögenswerte oder des Kundenvermögens etc.

## Nach Ihrer Teilnahme ...

... können Sie die aktuellen Anforderungen im Zusammenhang mit KYC revisionsfest herleiten.

... erfüllen Sie die Schulungsverpflichtung nach dem GwG und den internen Fortbildungsvorgaben.

... sind Sie in der Lage, Institut und Mitarbeitende bei aufsichtsrechtlichen Sanktionen und Schäden zu schützen.

## Update Garantie

Aktuelle Neuregelungen, die bis zum Seminartermin vorliegen, werden selbstverständlich berücksichtigt. So bleiben Sie auf dem neuesten Stand. Garantiert!

## Wissenswertes

Die Sorgfaltspflichten im Zusammenhang mit KYC und der Geschäftspartnerüberwachung (CDD) stellen ein Kernelement der Geldwäscheprävention dar. Sie sind für den Verpflichteten, wie auch für dessen Beauftragten, ein wesentlicher Risikofaktor. Die Auseinandersetzung mit den Vorgaben und der Transfer in die jeweilige Risikosituation der Verpflichteten und deren Prozesse, hat auch einen wesentlichen Einfluss auf die Profitabilität bzw. die Kosten der Geschäftsprozesse.

## Zielgruppe

Von Praktikern für Praktiker!

Das Seminar »KYC – Know Your Customer und Geschäftspartnerüberwachung in der Praxis« wendet sich an KYC-Analysten, CDD-Mitarbeitende, Geldwäschebeauftragte, Mitarbeitende der AML-Einheiten und der verantwortlichen Marktbereiche, ebenso wie an Mitarbeitende aus den Abteilungen Compliance, Anti-Financial Crime, Zahlungsverkehr, Organisation, Revision, Risiko, Betrug oder Recht.

## Unser Referent



**Ralf Staamann**

Leiter Geldwäsche und Geldwäschebeauftragter  
FNZ Bank SE, München

*2011 hat er als Leiter Geldwäsche- und Betrugsprävention und Stellvertretender Geldwäschebeauftragter die operative Verantwortung für die Bekämpfung der Geldwäsche, der Terrorismusfinanzierung sowie der sonstigen strafbaren Handlungen in Deutschland und den europäischen Filialen der BMW Bank GmbH übernommen. Fokusthemen waren Retailfinanzierung, Leasing und Banking einer Captive. Von Juli 2024 bis Mai 2025 verantwortete er die Weiterentwicklung des Qualitätsmanagements der BMW Bank. Seit Juni 2025 ist er Leiter Geldwäsche und Geldwäschebeauftragter bei der FNZ Bank, München.*

# Seminar-Vorschläge

## Fachreferent\*in KYC

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## Financial Sanctions Officer

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionen und Immobilien

30. Juni 2025, Online-Veranstaltung

## Sommerlehrgang: Aktuelle Entwicklungen in der Geldwäscheprävention

7./8. Juli 2025, Heidelberg

## Zertifizierter Praktiker-Lehrgang:

### CCO Certified Compliance Officer

10. September bis 10. Dezember 2025, Online-Veranstaltung

## Prävention von Terrorismusfinanzierung

29. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

## 5-tägiger Praxislehrgang Zertifizierter

### Anti-Financial Crime Officer

18. bis 28. November 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

## Anmeldeformular

KYC – Know Your Customer und  
Geschäftspartnerüberwachung in der Praxis

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

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

### Termin und Seminarzeiten

Freitag, 26. September 2025

9:30–12:30 Uhr

Online-Zugang ab 9:15 Uhr

Seminar-Nr. 2509BG441 W

### Teilnahmegebühr

€ 590,- (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](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 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 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)