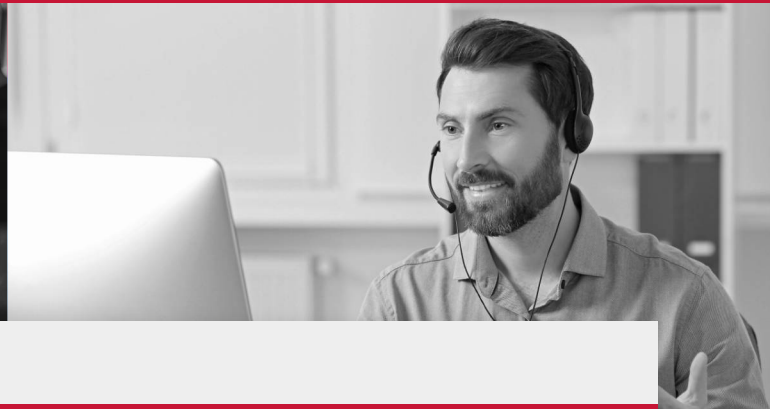


# Vertiefung: Geldwäscheprävention bei Krypto und virtuellen Währungen



## Intensiv-Seminar

- Vertiefte Risikoanalyse
- VASP vs. CASP: Abgrenzung, MiCAR-Zulassung und Governance
- Travel Rule operativ
- Sanktionen und Umgehungstypologien
- Blockchain-Forensik: Flow-Tracking, Clustering, Bewertung auffälliger Transaktionen
- Prüfungspraxis: Feststellungen aus BaFin-Sonder- und Jahresabschlussprüfungen

### 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

### Regulatorische Entwicklungen und offene Auslegungsfragen

- AMLR und AMLD6: offene Auslegungsfragen und Auswirkungen auf bestehende Krypto-AML-Frameworks
- Regulatorische Grauzonen: DeFi-Protokolle und Verantwortlichkeit, Frontend-Betreiber vs. Protokoll-Governance, DAOs und Governance-Strukturen, Staking-, Lending- und Liquidity-Pool-Modelle
- Erkenntnisse aus ersten CASP-Zulassungsverfahren und Remediation-Projekten

### Travel Rule und grenzüberschreitende Sachverhalte

- Komplexe Travel-Rule-Fälle in der Praxis
- Self-Hosted Wallets in Hochrisikosachverhalten
- Datenqualität, Interoperabilität sowie Dokumentationsanforderungen

### Sanktionsumgehung und geopolitische Risiken

- Aktuelle Umgehungsmodelle mit Russland-, Iran- und Nordkorea-Bezug
- DeFi, Bridges und Mixer als Verschleierungsinstrumente
- Umgang mit indirekten Berührungspunkten zu sanktionierten Wallets

### Vertiefte Risikoanalyse bei virtuellen Vermögenswerten

- Entwicklung und Kalibrierung von Krypto-Risikomodellen
- Bewertung komplexer Wallet-Netzwerke und DAO-Strukturen
- Risikoindikatoren bei DeFi, Cross-Chain-Bridges, Layer-2-Lösungen und Privacy Coins
- Ableitung risikoorientierter Kontroll- und Überwachungsmaßnahmen

### On-Chain-Forensik und Blockchain Analytics

- Clusterbildung, Adressattribution und Follow-the-Money-Analysen
- Analyse von Cross-Chain-, Mixing- und Layering-Strukturen
- Nutzung von On-Chain-Erkenntnissen für Verdachtsmeldungen und interne Untersuchungen

### Komplexe Fallstudien und aktuelle Typologien

- Mehrstufige Geldwäsche-Sachverhalte mit DeFi-, Bridge- und Exchange-Bezug
- Pig Butchering, Ransomware und KI-gestützte Identitätsmanipulationen
- Analyse realer Fallkonstellationen aus Ermittlungsverfahren

### Prüfungen, Sonderprüfungen und Remediation

- Typische Feststellungen aus Sonderprüfungen und Revisionen
- Schwachstellen bei Risikoanalyse, Monitoring und Travel Rule
- Lessons Learned aus CASP-Zulassungs- und Remediation-Projekten

## Veranstaltungshinweis

Am 10. September findet von 09:30 –17:00 Uhr das Seminar: »Basis-Wissen für die Praxis: Krypto, virtuelle Währungen und Geldwäscheprävention« statt.

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

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

## Seminarziel

Das Vertiefungsseminar richtet sich an erfahrene AML- und Compliance-Praktiker\*innen und baut auf den Grundlagenkenntnissen auf. Der Fokus liegt auf komplexen Fallkonstellationen, regulatorischen Grauzonen sowie Prüfungs- und Umsetzungserfahrungen aus der Praxis.

Sie vertiefen Ihr praxisorientiertes Fachwissen zur Geldwäscheprävention bei virtuellen Vermögenswerten und Krypto-Transaktionen. Sie lernen aktuelle regulatorische Entwicklungen wie MiCA, FATF Guidance und die Umsetzung der Travel Rule kennen – und deren Auswirkungen auf Finanzinstitute und VASPs. Ein Fokus liegt auf der Risikoanalyse: Sie bewerten Kryptoprodukte, DeFi-Strukturen, Privacy Coins und länderspezifische Faktoren hinsichtlich ihres Geldwäscherisikos. Sie erhalten anwendungsnahe Wissen zur Blockchain-Analyse und Krypto-Forensik – von Flow-Tracking bis Clustering – und üben die Bewertung auffälliger Transaktionen. Zudem geht es um rechtssichere Verdachtsmeldungen und die Argumentation in Zweifelsfällen.

Im Bereich Compliance und IKS erfahren Sie, wie Kontrollsysteme auf VASP-Strukturen angepasst und durch KI, Smart Contracts und Automatisierung ergänzt werden können. Nach dem Seminar sind Sie in der Lage, komplexe Krypto-Risiken zu erkennen, regulatorisch einzuordnen und in wirksame AML-Maßnahmen zu überführen.

## 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 Mitarbeitende von Unternehmen aus dem Finanzsektor.

## Besonderer Praxisfokus

Profitieren Sie von einem exklusiven Einblick in aktuelle Prüfungserfahrungen aus Jahresabschluss-, BaFin-Schwerpunkt- und Sonderprüfungen. Die Referenten bringen ihre Perspektive als Wirtschaftsprüfer, interne Revisoren und Sonderprüfer ein – mit konkreten Feststellungen, typischen Schwachstellen und relevanten Neuerungen aus der AML-Praxis im Krypto-Kontext.

## 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

## Sanktionsumgehungen

15. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

## Umsetzung von Sanktionsregelwerken

27. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

## Krypto und Sanktionen

4. 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

Vertiefung: Geldwäscheprävention bei Krypto und virtuellen Währungen

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.

 **AKADEMIE  
HEIDELBERG**

**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)