

Winterlehtag Geldwäscheprävention

Umsetzungen der aktuellen Entwicklungen in der Praxis



Intensiv-Seminar

- Detaillierte Erläuterung der neuen EU-AML-VO sowie der 6. EU-Geldwäsche-Richtlinie inklusive Klärung des Umsetzungsbedarfes
- Verdachtsmeldewesen – neue Typologien sowie das aktualisierte Negativ-Typologiepapier der FIU/BaFin
- Aktuelle Rechtsprechung insbesondere zu Verdachtsmeldungen, Kontensperrungen und Haftung
- Künftige Anforderungen an die Erstellung der Risikoanalyse für Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Proliferation, Sanktionen und strafbare Handlungen
- Handlungsempfehlungen für die Erstellung der Umsetzungs- und Maßnahmenpläne der EU-AML-VO

Referenten



Rechtsanwalt Dr. Ulrich L. Göres
Managing Partner TURN Advisory GmbH
Ehem. Konzerngeldwäschebeauftragter
Deutsche Bank, Frankfurt/Main



Matthias Schmidt
Bereichsvorstand Compliance
AML & Fraud Prevention
flatexDEGIRO SE/flatexDEGIRO Bank SE

Programm

EU-AML-Verordnung, RTS/ITS und die 6. EU-Geldwäsche-Richtlinie

- Darstellung der wesentlichen Änderungen durch die EU-AML-Verordnung, RTS/ITS und die 6. EU-Geldwäsche-Richtlinie
- Schwerpunkt Governance, insbesondere
 - Einführung des Compliance-Managers auf Vorstands-/ Geschäftsführungsebene
 - Unterstellung Sanktionen unter den GWB
- Schwerpunkt Risikoanalyse
- Schwerpunkt KYC
 - Kategorien der zu identifizierenden Entitäten: Risikobewertung von Geschäftsbeziehungen und risikoorientierte Entscheidungen
 - zur Identifizierung zu erhebende Daten
 - Verifizierung der erhobenen Angaben
 - Pflicht zur Aktualisierung und (mit Blick auf Bestandskunden, die noch nicht VO-konform identifiziert sind) ggf. Ergänzung von Kundendaten
- Schwerpunkt künftiges Sorgfaltspflichten-System
 - Zeitpunkt der Pflicht zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten
 - Erfüllung der Sorgfaltspflichten durch zuverlässige Dritte
 - Änderungen im Bereich der verstärkten Sorgfaltspflichten
- Schwerpunkt wirtschaftlicher Eigentümer (wE)
 - Schwellenwerte und wE bei mehrstufiger Beteiligung
 - wE durch »Kontrolle auf sonstige Weise«
 - fiktive wE
 - zur Identifizierung des wE zu erhebende Daten
 - Verifizierung der wE-Daten
- Schwerpunkt Verdachtsmeldungen
 - Umfang der Verdachtsmeldepflicht
 - Fristmeldungen nach der EU-AML-VO
 - Reichweite des Tipping-Off-Verbots
 - neue Meldepflichten bei Bareinzahlungen
- Schwerpunkte Screening und Monitoring
- Vorstellung der Inhalte und Herausforderungen aktueller Umsetzungsprojekte der EU-AML-VO

Einsatz von Technologie (KI/Machine Learning etc.) im Rahmen des KYC-Prozesses und der Geldwäscheprävention

Umsetzung des neuen EU AI Acts (sog. EU-KI-VO)

Prävention der Terrorismusfinanzierung

Sanktionen

- SDG I und II
- Mögliche Umgehungstypologien anhand von Praxisfällen
- Schreiben von Bafin und FIU

Aktueller Überblick aus der FIU-Verwaltungspraxis

- Aktuelle Typologien
- Überblick über die gesetzlichen Änderungen und dadurch notwendige Anpassungen
 - Gesetz zur Stärkung der risikobasierten Arbeitsweise der FIU
 - Verordnung über die Form von und die erforderlichen Angaben in Meldungen an die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen nach § 43 Absatz 1 und § 44 des Geldwäschegesetzes (GwG-Meldeverordnung – GwGMeldV)
- Rechtsprechung zu Kontensperrungen aufgrund von Verdachtsmeldungen – Was gilt es aus Verpflichtetensicht zu beachten, um eine persönliche Haftung, Bußgelder und Schadensersatzansprüche zu vermeiden?
- Handlungsempfehlungen

Aktueller Überblick aus der Bafin-Verwaltungspraxis

- Risiken im Fokus der Bafin 2026, u. a. Loan Fronting, Handel mit/Transfer von Kryptowerten, Hawala Banking
- Aktualisierte AuA von Juli 2025
- Aktualisiertes Negativtypologiepapier – Was hat sich tatsächlich geändert?
- Sichtweise der Bafin zur Vorgangsweise bei Fristfällen nach § 46 GwG
- Terrorismusfinanzierung (Schreiben der Bafin sowie Typologien der FIU)
- Risiken im Zusammenhang mit Umgehungsgeschäften
- Erweiterte Anforderungen an die Risikoanalyse anhand von Praxisbeispielen

Erläuterung aktueller Veröffentlichungen der AFCA und daraus resultierende Umsetzungserfordernisse

- Grenzüberschreitende Geldwäsche im Immobiliensektor mit Praxisbeispielen
- Typologien der Sanktionsumgehung

Aktuelle Prüfungsschwerpunkte der Jahresabschluss- und Sonderprüfer

Fazit, Ausblick und Diskussion

Zielgruppe

Im Rahmen des Lehrgangs werden die sich aus den neuen Gesetzen und Regularien ergebenden Änderungen und der Anpassungsbedarf umfassend und kompakt dargestellt sowie konkrete Handlungsempfehlungen gegeben. Geldwäschebeauftragte, deren Stellvertreter und Stellvertreterinnen, Mitarbeitende der AML-Einheiten, der Zentralen Stelle, aus den Abteilungen Finanzbetrug, Compliance, Revision, Recht, Zahlungsverkehr, Organisation sowie Mitarbeitende der verantwortlichen Marktbereiche werden von der praxisorientierten Vermittlung der Lehrgangsinhalte profitieren. Geeignet ist der Lehrgang auch für Rechtsanwält*innen und Wirtschaftsprüfer*innen sowie Geschäftsleiter*innen, die sich in angenehmem Ambiente einen umfassenden Einblick in die aufsichtlichen Vorgaben erarbeiten möchten.

Teilnehmerstimmen

»Durch die Veranstaltung in Präsenz ist ein angeregter Austausch entstanden – dieser Mehrwert wäre digital nicht gegeben.«

»Sehr praxisnah & zukunftsorientiert, guter Leitfaden«

»Toller Überblick über aktuelle Themen und Anregungen für die Praxis.«

»Der unmittelbare Praxisbezug hat die anstehenden Änderungen und Anwendbarkeit transparent gemacht.«

»Sehr guter Überblick und wertvolle Einblicke aus der Praxis.«

»Sehr gute Vorträge, insbesondere auch zum Thema Hisbollah, sehr schönes Abendprogramm.«

»Einfach ein tolles Seminar mit super Referenten und Organisation.«

Lehrgangsziel

In diesem außergewöhnlichen Intensiv-Lehrgang erhalten Sie einen fundierten, praxisnahen Einblick in die aktuellen gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie zur Einhaltung von Sanktionen.

Die kompakte Struktur und das durchdachte didaktische Konzept des Lehrgangs ermöglichen eine vertiefte Auseinandersetzung mit allen relevanten Themen. Detaillierte praxisbezogene Erläuterungen sowie zahlreiche Arbeitshilfen unterstützen Sie gezielt bei der Umsetzung der gesetzlichen Vorgaben.

Die Teilnehmenden erhalten einen umfassenden Überblick über die bereits verabschiedete EU-Geldwäscheverordnung (EU-AML-VO), die kommende 6. EU-Geldwäscherichtlinie sowie über den aktuellen Stand der RTS/ITS und Leitlinien. Gemeinsam mit den Referenten erarbeiten Sie, wie ein mögliches Umsetzungsprojekt konkret gestaltet werden kann und welche Aspekte dabei besonders zu beachten sind.

Ein weiterer Schwerpunkt liegt auf den Auswirkungen des Gesetzes zur Stärkung der risikobasierten Arbeitsweise der Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen (FIU). Sie erfahren insbesondere, wie sich Änderungen auf die Bearbeitung von Verdachtsmeldungen sowie auf die §§ 43 und 46 GwG auswirken – und worauf in der Praxis zu achten ist, um persönliche Haftungsrisiken, Feststellungen oder Bußgelder zu vermeiden.

Unsere Referenten



Dr. Ulrich L. Göres

Rechtsanwalt und Partner, Managing Partner TURN Advisory GmbH
Ehem. Konzerngeldwäschebeauftragter der Deutsche Bank AG
Frankfurt/Main

Dr. Göres berät Finanzinstitutionen, Versicherungen, FinTechs und Unternehmen zu den Themen Kapitalmarktrecht, Governance, Compliance, Sanktionen und Prävention von Finanzkriminalität. Schwerpunkt ist insbesondere die Umsetzung der kommenden EU-AML-VO, der RTS/ITS und der 6. EU-Geldwäsche-Richtlinie.

Von 2017 bis 2021 war er Konzerngeldwäschebeauftragter und Head of Financial Crime Risk Management der HSBC, zuvor Global Head of Anti-Financial Crime und Konzerngeldwäschebeauftragter der Deutsche Bank AG. Frühere Stationen waren u.a. Chief Compliance Officer der Erste Group Bank AG und stellv. Chief Compliance Officer der Commerzbank AG. In diesen Funktionen verantwortete er internationale AML- und Compliance-Programme und entwickelte innovative Ansätze zur Risikoidentifikation und -steuerung.



Matthias Schmidt

Bereichsvorstand Compliance, AML & Fraud Prevention
flatexDEGIRO SE / flatexDEGIRO Bank SE

Sein Tätigkeitsschwerpunkt liegt in den Bereichen Compliance, Geldwäschebekämpfung und Betrugsprävention. Seit Anfang 2025 verantwortet er als Bereichsvorstand Compliance, AML & Fraud Prevention der flatexDEGIRO Gruppe (MDAX) die strategische und operative Ausrichtung eines der innovativsten Compliance- und AML-Setups im deutschen Wertpapier- und Brokerage-Markt. Bereits zuvor war er über viele Jahre als Managing Director bzw. Executive Director für den gesamten Compliance-, AML- und Fraud-Bereich des Konzerns verantwortlich und führt mehr als 40 Mitarbeitende in einer stark wachsenden, technologiegetriebenen Organisation.

Ihr Update in angenehmer Atmosphäre

München im Winter – bayerische Lebensart, Kultur und Tradition in besonderer Atmosphäre. Die historische Altstadt mit Marienplatz und Viktualienmarkt, traditionsreiche Wirtshäuser und die Nähe zu den Alpen machen München gerade in der Winterzeit zu einem besonderen Ort – auch für Austausch und Weiterbildung.

Unser Winterlehrgang findet im Eurostars Book Hotel München statt – zentral gelegen und nur wenige Gehminuten vom Hauptbahnhof entfernt. Mit dem »Winterlehrgang Geldwäscheprävention« verbinden wir aktuelle fachliche Themen und intensive Weiterbildung mit der Gelegenheit, sich abseits des Arbeitsalltags mit Kolleginnen und Kollegen auszutauschen. Als Teilnehmende sind Sie frei in der Wahl des Hotels, in dem Sie übernachten. In München finden Sie zahlreiche Hotels unterschiedlicher Kategorien in unmittelbarer Nähe zum Veranstaltungsort.

Am Abend des ersten Lehrgangstags laden wir Sie zum gemeinsamen Abendessen in eines der urigen Münchner Traditionslokale ein. Bei bayerischer Küche und Münchner Gastlichkeit bietet sich die Gelegenheit, die Gespräche des Tages fortzusetzen, Erfahrungen auszutauschen und neue Kontakte zu knüpfen.

Wir freuen uns darauf, Sie zum Winterlehrgang in München willkommen zu heißen und gemeinsam mit Ihnen fachlichen Austausch und Münchner Lebensart zu verbinden.

Seminarvorschläge

Financial Sanctions Officer

Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

KYC-Professional

Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Hawala

21. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

Umsetzung von Sanktionsregelwerken

27. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

5-tägiger Praxislehrgang 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

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

Winterlehrgang Geldwäscheprävention

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: anmeldung@akademie-heidelberg.de

Termin und Seminarzeit

28.01.2027, 10:00 Uhr bis open end
29.01.2027, 9:00 bis 17:00 Uhr
Registrierung ab 9:30 Uhr
Seminar-Nr. 27 01 BG480

Teilnahmegebühr

€ 1.380,- (zzgl. gesetzl. USt)

Darin enthalten sind: Lehrgangsteilnahme, Dokumentation als PDF, Teilnahmezertifikat, Kaffeepausen, Mittagessen an beiden Seminartagen sowie das gemeinsame Abendessen vor Ort am 28. Januar 2027.

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 Website einsehen: www.akademie-heidelberg.de/agb

Veranstaltungsort

Eurostar Book

Schwanthalerstr. 44
80336 München

Telefon 089 37040111

info@eurostarsbookhotel.com

www.eurostarshotels.de

Bitte berufen Sie sich bei der Zimmerreservierung stets auf die Sonderkonditionen des Abrufkontingents der AH Akademie für Fortbildung Heidelberg. – Beachten Sie bitte, dass das Abrufkontingent vier Wochen vor dem Termin abläuft.



AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH

Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg

Telefon 06221/65033-0

info@akademie-heidelberg.de

www.akademie-heidelberg.de

Name
Vorname
Position
Firma
Straße /Nr.
PLZ / Ort
Telefon
E-Mail
Name der Assistenz
Datum/Unterschrift