

# Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Hawala



## Webinar

Nahost-Krieg:  
Erwartungen  
der Aufsicht  
und der FIU

- Anforderungen an die Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
- Hawala-Banking: Definition, Funktionsweise und Bedeutung
- Rechtsprechung sowie straf-, zivil- und aufsichtsrechtliche Folgen
- Red-Flags und Typologien
- Best Practices und Maßnahmen zur Prävention, Erkennung und Überwachung
- Praktische Fallstudien

**20** Jahre  
AKADEMIE  
HEIDELBERG.

### Referenten

Dr. Ulrich L. Göres  
Rechtsanwalt und Partner  
Senior Legal und Compliance Counsel  
Frankfurt/Main

Tommas Kaplan, LL.M.  
Chief Compliance Officer und  
Geldwäsche-Beauftragter  
Executive Board von Poll Immobilien GmbH

Andreas Koukoussas  
Zweiter Stellvertretender Geldwäsche-  
Beauftragter, UniCredit Bank AG  
München

## Programm

### Anforderungen an die Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

- Schreiben der BaFin vom 15.01.2024
- Kundenrisikobewertung anhand von Sanktions- und Hochrisikoländerlisten, Adverse Media etc.
- EDV-Monitoring und Typologiepapier der FIU aus April 2024
- Verdachtsmeldungen (FIU-Schreiben vom 14.11.2023)

### Spezifische Risikoanalyse Terrorismusfinanzierung

- Identifizierung der inhärenten und residualen institutsspezifischen Risiken
- Angemessene Sicherungsmaßnahmen und Kontrollen
- Effiziente Verzahnung der bestehenden Geldwäsche Risikoanalyse mit den Neuanforderungen der BaFin für die Terrorismusfinanzierung

### Verhinderung der Terrorismusfinanzierung am Beispiel der »Hamas-Red-Flags«

- Überprüfung des Bestands der Korrespondenzbanken, der NGOs und NPOs
- Überprüfung Kundenbestand und Kundenannahmeprozess
- Screening des Kundenbestands gegen die von Israel veröffentlichten Listen

### Typologien zur Beschaffung von Finanzmitteln der Hamas und des PIJ sowie weitere Indikatoren und Hinweise

#### Mögliche Maßnahmen für Banken

- Gesonderte Überprüfung bei bestimmten »AML-Risikokunden« und »-Risikoländern«
- Überprüfung auf sog. »Strohmanngeschäfte« und eine »Kontofremdnutzung«
- Kryptoadressen: Aufnahme bestimmter Anbieter im Transaktionsmonitoring

- Suche nach Neukonten mit >x Transaktionen mit den Stichworten »Spende« oder »Hilfe«

#### Einführung und Überblick über das Hawala-Banking

- Bedeutung des illegalen Hawala-Bankings im Zusammenhang mit Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung anhand öffentlich bekannt gewordener Fälle
- Funktionsweise des Hawala-Bankings und Beschreibung der Beteiligten

#### Hawala-Banking als Aufsichtsschwerpunkt der BaFin, sogenannte »Proactive approach«

#### Strafrechtliche Konsequenzen

- Erbringung von unerlaubten Zahlungsdiensten, Einstufung der Betreiber eines Hawala-Banking-Systems als »kriminelle Vereinigung«, Einziehung der Taterträge

#### Mögliche aufsichtsrechtliche Verwaltungsmaßnahmen

- Ermittlungen: Auskunfts- und Vorlageersuchen, Prüfung, Durchsuchung, Sicherstellung und Beschlagnahme
- Maßnahmen: Einstellungs- und Abwicklungsverfügung, Abwicklerbestellung, Weisung, »Kontensperre«, Bekanntmachung und Warnung

#### Red-Flags, Typologien und typische Geschäftsfelder

- Best Practices und mögliche Sicherungsmaßnahmen zur Prävention, Erkennung und Überwachung
- Handlungsempfehlungen beim KYC-Prozess und der Due Diligence
- Erfassung und Berücksichtigung der Typologien in der Risikoanalyse, dem Screening sowie dem Transaktionsmonitoring

#### Exkurs: Chinesisches Untergrund Banking und »Daigou«

## Seminarziel

In diesem Seminar lernen Sie die gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die »Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung« sowie die Funktionsweise des Hawala-Bankings und deren typische Betreiber\*innen kennen. In einem Exkurs wird zudem auf das chinesische Untergrund Banking und »Daigou« sowie die daraus resultierenden Risiken eingegangen.

In der 2019 veröffentlichten Nationalen Risikoanalyse wurde von den beteiligten Sicherheitsbehörden geschätzt, dass über Hawala oder vergleichbare Systeme weltweit ca. 200 Milliarden US-Dollar transferiert würden. Die BaFin hat die Verfolgung des unerlaubten Finanztransfergeschäfts im Jahre 2020 als Aufsichtsschwerpunkt genannt.

Sie lernen, die straf- und aufsichtsrechtliche Einordnung der Terrorismusfinanzierung und des Hawala-Bankings zu verstehen und anhand der dargestellten praktischen Fallstudien typische Red-Flags und Typologien zu erkennen, um daraus wirksame Sicherungsmaßnahmen zur Prävention und Erkennung ableiten zu können. Des Weiteren erfahren Sie, wie der Betrieb und die Beteiligten von Terrorismusfinanzierung und illegalem Hawala-Banking erkannt werden können und erarbeiten, welche Maßnahmen effektiv und sinnvoll zur Prävention, Erkennung und Abwendung der daraus resultierenden Risiken getroffen werden können.

## Wissenswertes

Die »Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung« wird zukünftig neben der Geldwäsche eine eigenständige Säule mit eigenen Pflichten bilden. Der Terroranschlag der Hamas auf Israel, die bekannt gewordenen Verzahnungen zwischen dem UNRWA und der Hamas und Berichte über die finanzielle Unterstützung der Hamas und der Hisbollah haben das Thema »Terrorismusfinanzierung« zusätzlich sehr stark in den Fokus gerückt.

Hawala ist ein informelles, einfaches, schnelles Zahlungssystem, das auf Vertrauen und Reputation basiert. Wenngleich dieses System oftmals für legitime Zwecke eingesetzt wird, kann es auch terroristischen oder kriminellen Organisationen eine Gelegenheit bieten, Gelder nahezu ohne jede Möglichkeit der Rückverfolgung zu transferieren und wird häufig zur Umgehung von Sanktions- und Embargovorschriften genutzt.

## Unsere Referenten



### **Andreas Koukoussas**

Zweiter Stellvertretender Geldwäsche-Beauftragter  
UniCredit Bank AG, München

*Sein Tätigkeitsschwerpunkt ist insbesondere die operative Umsetzung der regulatorischen und gruppenweiten Anforderungen rund um die Bekämpfung der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung in der UniCreditBank AG. Er ist Mitglied des Arbeitskreises Geldwäschebeauftragter des BdB.*



### **Dr. Ulrich L. Göres**

Rechtsanwalt und Partner, Senior Legal und Compliance Counsel  
ehemaliger Konzerngeldwäschebeauftragter der Deutsche Bank AG

*Als Rechtsanwalt berät Dr. Göres Finanzinstitutionen, Versicherungen, Zahlungsdienstleister, FinTechs und Unternehmen in den Bereichen Kapitalmarktrecht, Governance, Non-Financial Risk, Finanzkriminalität, insbesondere Geldwäsche, Compliance und Sanktionen.*



### **Tommas Kaplan, LL.M.**

Chief Compliance Officer und Geldwäsche-Beauftragter  
Executive Board von Poll Immobilien GmbH  
Co-Lead AG 3 »Geldwäsche im Immobilien-Sektor« der AFCA

*Als CCO und Geldwäschebeauftragter liegen die Schwerpunkte des ehemaligen Kriminalkommissars bei der Geldwäscheprävention, dem Management von Internal Investigations, der Korruptions- und Betrugsprävention sowie dem Datenschutz.*

# Seminar-Vorschläge

Umsetzung von Sanktionsregelwerken  
29. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

Sanktionen und Embargos I  
30. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

Update Russland: Sanktionen und Embargos –  
Die EU-Sanktionspakete in der Praxis  
7. November 2024, Online-Veranstaltung

Geldwäsche und Immobilien  
12. November 2024, Online-Veranstaltung

Anti-Geldwäsche: Shell und Offshore Companies  
15. November 2024, Online-Veranstaltung

5-tägiger Praxislehrgang  
Zertifizierter Anti-Financial Crime Officer  
19. bis 29. November 2024, Online-Veranstaltung

Prüfung der Anti-Geldwäsche-Organisation in Finanzinstituten  
29. November 2024, Online-Veranstaltung

AML / KYC: Komplexität proaktiv managen  
3. Dezember 2024, 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

Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung  
und Hawala

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Tel./Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Name der Assistenz \_\_\_\_\_

Datum Unterschrift \_\_\_\_\_

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-29**

### Termin + Seminarzeiten

Donnerstag, 23. Januar 2025  
10:00 – 16:00 Uhr  
Online-Zugang ab 9:45 Uhr  
Seminar-Nr. 25 01 BG444 W

### Teilnahmegebühr

€ 640,- (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.

 **AKADEMIE  
HEIDELBERG**

**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)