

KYC – Know Your Customer und Geschäftspartnerüberwachung in der Praxis



Praktiker-Seminar mit Erfahrungsaustausch

- **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 ▶**

Inklusive
Update-Garantie

20 Jahre
AKADEMIE
HEIDELBERG.

Referent



Ralf Staamann
Leiter Qualitätsmanagement
BMW Bank GmbH
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 Qualitätsmanagement
BMW Bank GmbH, München

Ralf Staamann ist seit 1997 bei der BMW Bank in verschiedenen Funktionen tätig. Zunächst in verschiedenen Vertriebsfunktionen tätig, ist er 2005 zur Revision gewechselt, um sich eine Compliance-Expertise aufzubauen.

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 sind Retailfinanzierung, Leasing und Banking einer Captive.

Seit Juli 2024 verantwortet er die Weiterentwicklung des Qualitätsmanagements der BMW Bank.

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

Prüfungsansätze AML, Sanktionen und LkSG
13. November 2024, Online-Veranstaltung

Anti Money Laundering (Seminarprache: Englisch)
15. November 2024, Online-Veranstaltung

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

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

KYC und KYB
12. Dezember 2024, 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

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

An anmeldung@akademie-heidelberg.de oder per Fax an: **06221/65033-29**

Termin + Seminarzeiten

Dienstag, 4. Februar 2025
9:30–13:00 Uhr
Online-Zugang ab 9:15 Uhr
Seminar-Nr. 25 02 BG441 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

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
HEIDELBERG

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de