

# KYC und KYB

## Geschäftspartnerüberprüfungen und Risikoeinstufung



### Intensiv-Seminar

- **Identifizierung des Kunden:  
Erstellung eines Know-Your-Customer-Profiles**
- **Identifizierungspflichten gegenüber natürlichen Personen  
und Unternehmen**
- **Ermittlung der Eigentums- und Kontrollstruktur**
- **Verstärkte Sorgfaltspflichten, insbesondere PeP-Prüfung**
- **Fallbeispiele zur Ermittlung von wirtschaftlich Berechtigten**

#### Referent



Till Komma, Maître en Droit  
Counsel, Rechtsanwalt  
CMS Hasche Sigle  
Frankfurt/Main

## Programm

### Kundenidentifizierung

- In welchen Situationen muss eine Identifizierung erfolgen, wann muss sie begonnen und abgeschlossen sein?
- Einstufung im Onboarding und bei Bestandskund\*innen
- Absehen von der Identifizierung
- Identifizierung von Kunden und auftretender Person
- Verfügungsberechtigte, Fallbeispiele, Überprüfung der Adresse, wer ist auftretende Person?
- Identifizierung durch Dritte
  - Ausführung durch Dritte
  - Auslagerung
- Zahlreiche Fallbeispiele zu unklaren Identifizierungssituationen

### Identifizierung juristischer Personen und Personenhandelsgesellschaften

- Feststellung und Überprüfung der Identität: Juristische Person
- Kunden mit Auslandsbezug
  - Ausländische Register
  - Sonstige ausländische Unterlagen
  - Fallbeispiele

### Unstimmigkeitsmeldung im KYC-Prozess

### Kundensorgfaltspflichten

- Erstellung eines Know-Your-Customer-Profiles
- Auslegungshinweise der Behörden, FAQ Transparenzregister, Bafin AuA etc.
- Sorgfaltspflichten

### Abklärung und Identifizierung der wirtschaftlich Berechtigten

- Bei juristischen Personen und sonstigen Gesellschaften
- Bei rechtsfähigen Stiftungen, Trusts und trust-ähnlichen Gestaltungen
- Wirtschaftlich Berechtigter bei mehrstufigen Beteiligungsstrukturen
- Fiktiver wirtschaftlich Berechtigter
- Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten
- Fallbeispiele von komplizierten Beteiligungsstrukturen und Checkliste

### Risikoeinstufung von Vertragspartnern

- Faktoren zur Risikoeinstufung anhand des Kundenrisikos
- Maßnahmen und Beispiele zur Erforschung der Struktur, abhängig vom Risiko
- Risikomanagement anhand von Beispielen

### Anwendung verstärkter Sorgfaltspflichten

- PeP-Prüfung: Feststellung des PeP-Status
- Treuhandschaften
- Offshore

Mit dieser Schulung möchten wir Ihnen ...

- einen vollständigen Überblick an die verschiedenen Identifizierungspflichten im KYC-Prozess geben
- Sicherheit bei der Ermittlung von wirtschaftlich Berechtigten geben

Nach Ihrer Teilnahme sind Sie in der Lage ...

- Ihren KYC-Prozess schneller, besser, professioneller und effektiver durchzuführen
- zukünftig die aufsichtlichen Anforderungen an die Bestimmung von wirtschaftlich Berechtigten zu erfüllen

## Wissenswertes

Die Überprüfung von Geschäftspartnern, Lieferanten, Kontoinhabern und Zulieferanten gehört zu einem effektiven Risikomanagementsystem. Auch aus dem Geldwäschegesetz ergeben sich Pflichten in Bezug auf Drittparteien. Das GwG richtet sich nicht nur an Banken, auch Güterhändler oder Makler, Notare und Anwälte sind Adressaten. Als GwG-verpflichtetes Unternehmen/Institut müssen Sie bestimmte Prozesse vorhalten, um zu überprüfen, ob von Kunden Risiken ausgehen, für Geldwäsche oder Terrorfinanzierung missbraucht zu werden. Das Nicht-Vorhalten solcher Prozesse kann teuer werden.

Bei der Begründung von Geschäftsbeziehungen müssen Kunden identifiziert werden. Ist der Kunde eine juristische Person, muss zudem der wirtschaftlich Berechtigte ermittelt und identifiziert werden. Darüber hinaus muss Art und Zweck der Geschäftsbeziehung bewertet werden. Zum Beispiel muss festgestellt werden, ob bestimmte Geschäftspartner PePs sind.

## Zielgruppe

Inhaltlich richtet sich das Seminar insbesondere an die 1st Line, also die verantwortlichen Marktbereiche Zahlungsverkehr, Organisation, Kontoführung, Betrieb und Recht. Zudem wendet sich das Seminar an KYC-Analysten, CDD-Mitarbeitende, ebenso wie an Personen, die neu in der 2nd Line /AFC eingestiegen sind, also an Mitarbeitende der AML-Einheiten sowie aus den Abteilungen Compliance, Anti-Financial-Crime.

## Unser Referent



### **Till Komma, Maître en Droit**

Counsel, Rechtsanwalt, CMS Hasche Sigle, Frankfurt/Main

*Till Komma berät Unternehmen im Bereich des Wirtschaftsstrafrechts sowie zu Compliance-Angelegenheiten und ist auf die unternehmensinterne Prävention von Geldwäsche, Korruption und Betrug spezialisiert. In diesen Bereichen führt er Compliance-Schulungen durch und begleitet Mandanten bei der Entwicklung, Einführung und Verbesserung von Compliance-Management-Programmen.*

*Till Komma referiert regelmäßig zu Themen der Finanzkriminalität und ist Autor mehrerer Beiträge zur Geldwäscheprävention.*

# Seminar-Vorschläge

**Lehrgang: Risikoanalyse gemäß GwG**  
23. bis 25. September 2024, Heidelberg

**Vertiefung – wirtschaftlich Berechtigte und Transparenzregister**  
17. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

**Prävention von Terrorismusfinanzierung**  
18. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

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

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

**Anti Money Laundering (englischsprachiges Seminar)**  
15. November 2024, Online-Veranstaltung

**5-tägiger Praxislehrgang**  
**Zertifizierter Anti-Financial Crime Officer**  
19. bis 29. November 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

KYC und KYB

\_\_\_\_\_  
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, 12. Dezember 2024  
9:00–13:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 24 12 BG472 W

### Teilnahmegebühr

€ 540,- (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**  
**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)