

# Basis-Wissen Geldwäsche speziell für Versicherungen



## Intensiv-Seminar

- Grundlagen: Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Sanktionen
- Relevante Gesetzgebung und regulatorische Anforderungen für Versicherungen
- Risikomanagement und Sicherungsmaßnahmen zur Prävention
- Spezifische Risiken und Herausforderungen für den Versicherungssektor
- Verdachtsmeldewesen und Umgang mit Auffälligkeiten

### Referent



Knut C. Reiser  
Senior Anti-Financial Crime Expert  
Compliance Consulting GmbH  
Asperg

## Programm

### Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Anforderungen für Versicherungen

- Definition und Phasen der Geldwäsche
- Typische Methoden der Geldwäsche
- Überblick Terrorismusfinanzierung und Unterschiede zur Geldwäsche
- Fallbeispiele und aktuelle Trends

### Relevante Gesetzgebung und regulatorische Anforderungen

- Nationale und internationale AML-Regulierungen
- Aufsichtsrechtliche Verpflichtungen von Versicherungsgesellschaften
- Sanktionen bei Verstößen gegen AML-Vorschriften
- Rolle der BaFin und anderer Aufsichtsbehörden

### Risikomanagement und Sicherungsmaßnahmen

- Besonderheiten bei der Risikoanalyse und Überwachung
- Interne Sicherungsmaßnahmen

### Spezifische Risiken und Herausforderungen für Versicherungen

- Risikoart KYC
- Risikoart Lebensversicherungen
- Risikoart fondsgebundene Produkte
- Risikoart Darlehen

### Verdachtsmeldewesen und Umgang mit Auffälligkeiten

- Erkennen und Melden von verdächtigen Vorgängen

### Regulatorische und aufsichtsrechtliche Entwicklungen

- Gesetz zur Stärkung der risikobasierten Arbeitsweise der FIU
- Finanzkriminalitätsbekämpfungsgesetz 1.2 (FKBG)
- Konsultation zu den AuA AT der BaFin
- EU-Geldwäschepaket

### Rolle und Verantwortlichkeiten des Geldwäschebeauftragten

## Seminarziel

Das Seminar bietet einen umfassenden Einstieg in die Themen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, mit speziellem Fokus auf den Anforderungen und Herausforderungen in der Versicherungsbranche. Es wird die relevante Gesetzgebung, darunter das Geldwäschegesetz (GwG), das Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) sowie die Auslegungs- und Anwendungshinweise zum GwG, allgemeiner und besonderer Teil, praxisnah erläutert. Zusätzlich werden konkrete Maßnahmen zur Risikominimierung und die spezifischen Risiken für Versicherungsunternehmen beleuchtet.

## Praxisnahe Beispiele und aktuelle Entwicklungen

Unser erfahrener Dozent führt Sie durch praxisrelevante Fallbeispiele und zeigt auf, wie Versicherungsunternehmen ihre internen Prozesse an aktuelle Anforderungen anpassen können. Sie erhalten wertvolle Tipps, wie Sie Verdachtsfälle erkennen und richtig reagieren.

## Update-Garantie

Aktuelle gesetzliche und regulatorische Änderungen, die bis zum Seminartermin in Kraft treten, werden selbstverständlich berücksichtigt. So bleiben Sie stets auf dem neuesten Stand und können sich sicher in einem dynamischen regulatorischen Umfeld bewegen.

## Outcomes

Nach dem Seminar

- ...kennen Sie die aktuellen aufsichtsrechtlichen Anforderungen im Themenbereich Geldwäscheprävention speziell für den Versicherungssektor.
- ...wissen Sie, welche praktischen Erfolgsfaktoren beim Aufsetzen des Risikomanagements und den Sicherungsmaßnahmen bei Versicherungen zu beachten sind, um wesentliche Prüfungsfeststellungen zu verhindern.
- ...kennen Sie die versicherungsspezifischen Risiken und Herausforderungen im Zusammenhang mit Geldwäsche, Terrorfinanzierung und Finanzsanktionen.
- ...wissen Sie, worauf es ankommt, um verdächtiges Kundenverhalten zu identifizieren und Verdachtsmeldungen aufsichtskonform abzugeben.

## Unser Referent



### **Knut C. Reiser**

Senior Anti-Financial Crime Expert  
Compliance Consulting GmbH, Asperg

*Herr Reiser ist ausgewiesener Experte im Bereich der Bekämpfung von Finanzkriminalität und bringt eine beachtliche Erfahrung von rund 20 Jahren im Compliance-Bereich mit. Als Senior Anti-Financial Crime Expert und Unternehmensberater berät Herr Reiser Banken und Versicherungen zu Themen wie der Prävention von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, anderen strafbaren Handlungen sowie zu Finanzsanktionen und Embargo-Vorschriften. Er hat umfangreiche Projekterfahrung in der Versicherungsindustrie, die es ihm ermöglicht, maßgeschneiderte Lösungen und praxisnahe Einblicke speziell für Versicherungsunternehmen zu bieten.*

*Vor seiner Tätigkeit als selbständiger Berater war Herr Reiser Chief Compliance Officer bei der Mercedes-Benz Bank AG in Stuttgart. Diese Position hat ihm fundierte Kenntnisse in der Finanzbranche vermittelt, ebenso wie ein tiefes Verständnis für die Herausforderungen und Anforderungen, denen Versicherungen im Bereich Compliance gegenüberstehen.*

*Der Dozent ist seit vielen Jahren als Referent tätig. Seine Schulungen werden herausragend beurteilt: Als langjährig erfahrener Dozent ist seine Methodik und Didaktik praxisorientiert, stets interaktiv und lebendig.*

# Seminar-Vorschläge

## Sanktionen und Embargos für Versicherungen

5. November 2024, Online-Veranstaltung

## Update Russland: Sanktionen und Embargos – Die EU-Sanktionspakete in der Praxis

7. 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

## Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Hawala

23. Januar 2025, Online-Veranstaltung

## Update Geldwäsche für Versicherungen

11. März 2025, Online-Veranstaltung

## Expertenforum Geldwäsche für Versicherungen

12./13. Mai 2025, Köln

► 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

Basis-Wissen Geldwäsche speziell für Versicherungen

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Telefon/Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-69**

### Termin und Seminarzeiten

Mittwoch, 29. Januar 2025  
9:30–13:30 Uhr  
Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 25 01 BG471 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 auf Wunsch gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website 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 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)