



S&P Unternehmerforum ist ein zertifizierter Weiterbildungsträger nach AZAV, Ö-Cert und DIN EN ISO 9001 : 2015.  
Wir erfüllen die Qualitäts-Anforderungen des ESF.

**S&P Unternehmerforum**  
Seminare - Inhouse-Trainings



## Fit als Geldwäsche-Beauftragter

Zertifizierungs-Lehrgang (S&P)

### Zielgruppe:

- > Geschäftsführer, Vorstände bei Banken, Finanzdienstleistern, Versicherungen, Leasing- und Factoring-Gesellschaften, Güterhändler
- > Geldwäsche-Beauftragte, Stv. Geldwäsche-Beauftragte, Neu als Geldwäsche-Beauftragter, Compliance, Zentrale Stelle, Interne Revision und Rechtsabteilung

### Ihr Nutzen:

#### Tag 1:

Geldwäschegesetz aktuell und Pflichtenkatalog gemäß §27 PrüfbV

Aufgaben, Rechte und Pflichten des Geldwäschebeauftragten

#### Tag 2:

Erkennen und Bewerten von Geldwäsche- und Betrugsstrukturen in der Praxis

Know your Customer – bei anspruchsvollen Kundenverflechtungen

#### Tag 3:

Risikoanalyse nach §5 GwG: Praktischer Prüfungsleitfaden zur Verhinderung von Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität

Verdachtsmeldung nach § 43 und § 45 GwG: Zeitpunkt, Form und Inhalt

#### Tag 4:

Top vorbereitet auf die Geldwäscheprüfung der Aufsichtsbehörden

Rechtssicheres Verhalten bei Geldwäsche & Wirtschaftskriminalität

Ermittlungs- und Strafverfahren: Was Sie als Geldwäschebeauftragter wissen und beachten sollten?

### Termine:

11.12.-13.12.2018

**München & Frankfurt**

19.02.-22.02.2019

**Frankfurt & München**

12.03.-15.03.2019

**Stuttgart & Berlin**

09.04.-12.04.2019

**Köln & Stuttgart**

14.05.-17.05.2019

**Frankfurt & München**

### Preis:

**2.760,- €** (inkl.

Prüfgebühr v. 220,-€)

Zzgl. 19% MwSt.

## Programm 1. Seminartag

09.15 Uhr

### Begrüßung

Kaffee und Getränke

09.30Uhr

### Aufgaben, Rechte und Pflichten der Zentralen Stelle – Sichere Umsetzung des § 27 PrüfbV-Pflichtenkatalogs

- > Haftungsrechtliche Garantenstellung – BGH-Urteil vom 17. Juli 2009 zur Verantwortlichkeit von Beauftragten – „Siemens-/Neubürger“-Urteil vom 10.12.2013 zum Compliance-System – BGH-Urteil vom 09.05.2017
- > Begrenzung von Haftungsrisiken des GwG - Beauftragten Zentrale Stelle – Mindestanforderungen an die internen organisatorischen Maßnahmen
- > Wie funktioniert ein optimales Zusammenspiel zwischen Risikocontrolling, Compliance, Geldwäschebeauftragten und Interner Revision?
- > 5 Stufen für die optimale Risikobegrenzung bei Beauftragten

#### **Impuls - Umsetzungstipp**

*Umsetzen der S&P Checkliste zu den Prüfkriterien gemäß § 27 Prüfungsberichts-Verordnung*

### Neuerungen bei der Identitätsprüfung

- > Identifikationsprozess und Feststellen der Identität
- > Fiktiver wirtschaftlich Berechtigter - ein wirtschaftlich Berechtigter ist immer zu ermitteln!
- > Erkennen und Monitoring von politisch exponierten Personen und Hoch-Risiko-Kunden
- > Identifizierung der auftretenden Person
- > Das neue Transparenzregister: Welche Meldepflichten sind bei GmbHs, Aktiengesellschaften, Genossenschaften und Vereinen zu beachten?

#### **Impuls – Umsetzungstipp**

*+S&P Muster-Arbeitsanweisung zur Abwehr von Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität – Umsetzung des GwG 2017*

## Programm

13.00 Uhr – 14.00 Uhr *Gemeinsames Mittagessen*

14.00 Uhr **Sonstige strafbare Handlungen: Betrugsbekämpfung in der Praxis**

- > Merkmale, Motive und typische Profile von Tätern
- > Handlungsstrategien bei ungewöhnlichen und auffälligen Geschäftsbeziehungen bzw. Transaktionen
- > Spezielle Maßnahmen gegen betrügerische Handlungen bzw. sonstiger strafbarer Handlungen
- > Betrugsbekämpfung gemäß § 25h KWG: Notfallreaktionen, vorbeugende Maßnahmen und Sofortmaßnahmen
- > BAIT: Bankaufsichtsrechtliche Anforderungen an die IT
- > Anwendungshinweise, Fallstudien und Erfahrungen aus der Praxis

### **Impuls - Umsetzungstipp**

- + *S&P Muster-Leitfaden zur Betrugsbekämpfung und Abwehr sonstiger strafbarer Handlungen*
- + *S&P Checkliste zur Verhinderung von externen und internen betrügerischen Handlungen*

**Risikoanalyse nach § 5 GwG und Verdachtsmeldewesen in der Praxis**

- > 4. EU-Geldwäscherichtlinie - Leitfaden zum neuen Geldwäschegesetz 2017
- > Aufbau, Struktur und Inhalt einer Risikoanalyse mit den Schwerpunkten Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität
- > Von der Risikoinventur bis zur revisionssicheren Klassifizierung der Risiken
- > Verdachtsmitteilungen nach §§ 43 ff GwG und Verhalten im Verdachtsfall
- > Neuregelung des Frist-Falls: Wann und Wie ist eine Verdachtsmeldung abzugeben?
- > Meldung von Verdachtsfällen –Schnittstellen zu Ermittlungsbehörden

### **Impuls - Umsetzungstipp**

- + *S&P Muster-Leitfaden zur Aktualisierung und Fortschreibung einer Risikoanalyse*

17.30 Uhr **offene Gesprächsrunde**

## Programm 2. Seminartag

09.15 Uhr **Begrüßung**  
Kaffee und Getränke

09.30 Uhr – 13.00 Uhr **Richtiger Umgang mit Risiken in der Geldwäsche und Terrorfinanzierung**

- > Neues Geldwäschegesetz - aktueller Auslegungshinweise
- > Geldwäsche, Terrorfinanzierung und Wirtschaftskriminalität in der Praxis richtig bewerten und prüfen
- > Sektor-spezifische ESA-Leitlinien zur Geldwäscheprävention
- > Verschärfte Anforderungen an die risikoorientierte Bewertung: Kunden-, Länder-, Vertriebswege- und Produktrisiken prüfungssicher analysieren
- > KYE-Prinzip: Zuverlässigkeit von Mitarbeitern - von der Einstellung bis zur laufenden Beurteilung

### **Know Your Customer bei anspruchsvollen Kundenverflechtungen**

- > Sichere Identifizierung von Vertragspartner und auftretender Person
  - > Techniken für die schnelle und sichere Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten
    - Was ist bei den typischen EU-Rechtsformen zu beachten?
  - > Aufschlüsselung von mehrstufigen Unternehmens-Organigrammen im In- und Ausland
  - > Bewertung der Mittelherkunft – 3 Prüfstufen in der Praxis
    - Vermögenszufluss: Source of Income
    - Vermögensstatus: Source of Wealth
    - Vermögenstransfer: Source of Funds
- > Der fiktive wirtschaftlich Berechtigte – Umsetzung in der Praxis



Zielsicheres  
Risiko-  
management

### **Die Teilnehmer erhalten folgende S&P Produkte:**

- +S&P Checklisten zur zielgerichteten Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten
- + S&P Fallstudien zur Analyse von Eigentums- und Kontrollstrukturen

13.00 Uhr – 14.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

## Programm

14.00 Uhr

### Techniken zur Recherche und Analyse von Kundenangaben

- > Zweifel über Identitätsangaben – Möglichkeiten zur Verifizierung?
- > Verdacht auf Smurfing, Structuring und andere Verschleierungstatbestände – Was tun?
- > Vorgänge innerhalb und außerhalb der bestehenden Geschäftsbeziehung – Wie erfolgt die Abgrenzung?
- > Neue Anforderungen an den KYC-Prozess bei auftretenden Personen
- > Source of Funds-Prüfung als verstärkte Sorgfaltspflicht §15 GwG:
  - Einsatz von betriebswirtschaftlichen Auswertungen und
  - Jahresabschlüssen zur Prüfung der Mittelherkunft
- > Top-Kennzahlen aus dem Jahresabschluss: Kapitalflussrechnung für die Analyse von Mittelherkunft und Mittelverwendung

### **Die Teilnehmer erhalten folgende S&P Produkte:**

- + S&P Praxis-Leitfaden „Compliance-Check“ für die Bewertung neuer Geschäftspartner
- + S&P Fallstudien: Kennzahlen und Interpretationshilfen für Nicht-Bilanzanalysten

17.30 Uhr

### Offene Gesprächsrunde

## Programm 3. Seminartag

09.15 Uhr **Begrüßung**  
Kaffee und Getränke

09.30 Uhr – 13.00 Uhr **Risikoanalyse nach §5 GWG: Prüfungssichere Erstellung und Aktualisierung für den Jahresabschluss**

- > Geldwäsche aktuell: Praxisberichte aus Prüfungen und Urteilen
- > Auslegungshinweise zum neuen Geldwäschegesetz
- > Aufbau, Struktur und Inhalt einer Gefährdungsanalyse mit den Schwerpunkten Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität
- > Erfassung, Identifikation und Bewertung von Risiken
- > Aufbau einer Konzern-Risikoanalyse
- > Research- und Kontrollhandlungen gemäß der Risikoklassifizierung

**S&P Tool**  
Risikoprüfung nach § 5 GWG  
mit sicherer  
Dokumentation der  
Präventionsmaßnahmen

> Sektor-spezifische Leitlinien der ESA zur Geldwäscheprävention

*Prüfungssicherheit und weniger Arbeitsaufwand mit unseren Bewertungs-Tools:*

*+ Erstellung der Gefährdungsanalyse sowie Festlegung geeigneter Präventionsmaßnahmen und Kontrollhandlungen*

*+ Muster-Leitfaden zur Erstellung und Fortschreibung einer Gefährdungsanalyse*

11.00 Uhr – 11.30 Uhr **Diskussion und Erfahrungsaustausch**

**Risikoanalyse und unternehmensspezifische Handlungsstrategien**

- > Merkmale, Motive und typische Profile von Tätern
- > Handlungsstrategien bei ungewöhnlichen und auffälligen Geschäftsbeziehungen bzw. Transaktionen
- > Spezielle Maßnahmen gegen betrügerische Handlungen bzw. sonstige strafbare Handlungen
- > Betrugsbekämpfung gemäß § 25h KWG: Notfallreaktionen, vorbeugende Maßnahmen und Sofortmaßnahmen
- > Anwendungshinweise, Fallstudien und Erfahrungen aus der Praxis

*+ Komplett-Dokumentation für die direkte Umsetzung des Anti-Geldwäsche- und Fraud Systems (Umfang ca. 80 Seiten)*

13.00 Uhr - 14.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

## Programm


14.00 Uhr -15.30 Uhr **Verdachtsmeldung nach §§43,45 GwG: Zeitpunkt, Form und Inhalt**

- > Wann ist eine Verdachtsmeldung abzugeben?
  - > Form und Inhalt der Verdachtsmeldung: Welche Unterlagen müssen der Online-Meldung beiliegen?
  - > Interne und externe Verdachtsmeldungen: Pflichten von Mitarbeitern
  - > Meldung von Verdachtsfällen - Schnittstellen zu Ermittlungsbehörden
  - > Wie werden Kunden bei verdächtigen Transaktionen behandelt?  
Ablehnung - Ausführungsverbot – neue Regelungen zum Fristfall – Haftungsrisiken
- + *Prüfungshinweise des BMF zur Handhabung des Verdachtsmeldewesens*

15.30 Uhr - 17.00 Uhr **Diskussion und Erfahrungsaustausch**

**Neue Haftungsrisiken als Geschäftsführer und GwB gezielt begrenzen**

- > Interne und externe Prüfungen gemäß §27 PrüfBV
  - > Kundensorgfaltspflichten und interne Sicherungsmaßnahmen prüfungssicher erfüllen!
  - > Prüf-Indikatoren für das frühzeitige Verhindern oder Erkennen von Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität
  - > Welche Delikte wiederholen sich immer wieder?  
Wie werden Sie begangen?
  - > Welche Prüfungshandlungen sollten vor Aufnahme einer Geschäftsbeziehung zwingend erfolgen?
  - > Zuverlässigkeit von Mitarbeitern: Von der Neueinstellung bis zur laufenden Beurteilung
- + *150 Punkte Check gegen Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität*
- + *Checkliste zur Umsetzung der Prüfkriterien gemäß §27 Prüfungsberichtsverordnung*



Risk Assessment und  
Risiko-Scoring –  
Umsetzung des  
neuen GwG

17.30 Uhr


**Offene Gesprächsrunde**

## Programm 4. Seminartag

09.15 Uhr **Begrüßung**  
Kaffee und Getränke

09.30 Uhr – 13.00 Uhr **Top vorbereitet auf die Geldwäscheprüfung der Aufsichtsbehörden**

- > Aktuelle Anforderungen und Auslegungen zum neuen Geldwäschegesetz
- > Prüfung des Risikomanagements nach §4 GwG – Auf was müssen Beauftragte und zuständiges Leitungsorgan zwingend achten?
- > Erfassung, Klassifizierung und Bewertung der Kunden-, Produkt-, Transaktions- und Länderrisiken prüfungssicher durchführen
- > Research- und Kontrollhandlungen aus der Risikoklassifizierung nachprüfbar ableiten
- > §15 GwG Verstärkte Sorgfaltspflichten: Bewertung der Mittelherkunft



Neue Pflichten  
und umfangreicher  
Bußgeldkatalog  
§ 56 GwG

- > 3 Prüfstufen in der Praxis:
  - Vermögenszufluss: Source of Income
  - Vermögensstatus: Source of Wealth
  - Vermögenstransfer: Source of Funds
- > Verdacht auf Smurfing, Structuring und andere Verschleierungstatbestände – Was tun?
- > Möglichkeiten zur Einschätzung der wirtschaftlichen Substanz eines Unternehmens bzw. Geschäftsmodells

### **Prüfungssicherheit und weniger Arbeitsaufwand mit unseren Bewertungs-Tools:**

+S&P Checklisten zur zielgerichteten Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten

+ S&P Check: Präventionsmaßnahmen – und Kontrollhandlungen

+ S&P Kontroll-Tool: Kontrollhandlungen als Geldwäschebeauftragter prüfungssicher nachweisen

13.00 Uhr - 14.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**



## Programm

14.00 Uhr -17.30 Uhr **Rechtssicheres Verhalten bei Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität**

- > Zivilrecht – Strafrecht: Die wichtigsten Unterscheidungsmerkmale
- > Haftung des Vorstands und leitender Angestellter gegenüber ihrem Unternehmen
- > Echte Delikthaftung: Unterlassungsdelikte, Beauftragtenhaftung, Bußgeldkatalog §56 GwG und Verbandsgeldbuße §30 OWiG
- > Organisation und Delegation im Unternehmen: Strafrechtliche Verantwortung der Mitarbeiter
- > Durchsetzen von zivil- und strafrechtlichen Ansprüchen

Richtiges  
Verhalten bei  
Durchsuchungen  
und  
Vernehmungen

*Die Teilnehmer erhalten:*

- + S&P Handbuch „Prävention Geldwäsche und Betrug“
- + S&P Leitfaden: Rechtssicher agieren bei Geldwäsche und Betrugsfällen
- + S&P Check: Rechte und Pflichten bei Ermittlungsverfahren

**Ermittlungs- und Strafverfahren: Was Sie als Geldwäschebeauftragter wissen und beachten sollten!**

- > Umgang mit Beschuldigten, Verdächtigen, Zeugen und gegenüber Verteidigern
- > Rechte und Pflichten von Beschuldigten und Zeugen
- > Vorgehensweisen der Ermittlungsbehörden in der Praxis
- > Ordnungsgemäße Belehrung und Vernehmungsprotokoll - was ist zu beachten?
- > Einsatz der richtigen Taktik bei Vernehmungen
- > Sicherstellen von Beweismitteln: Durchsuchung, Beschlagnahme und Untersuchungshaft
- + Fallstudien direkt aus der Rechtsanwalts-Praxis für Strafrecht
- + Direkter Austausch und Diskussionsmöglichkeit mit dem Referenten, Rechtsanwalt für Strafrecht

Ab 17.30 Uhr

**Offene Gesprächsrunde**

## Referenten & Fachbereiche



### Fachbereich Risikomanagement und Compliance

Herr **Achim Schulz** berät seit 22 Jahren mittelständische Unternehmen und Banken.

Zu seinen Schwerpunkten zählen CRR-Institute, Acquirer, FinTechs, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Leasing- und Factoring-Unternehmen sowie Finanzdienstleister.

Er berät Unternehmen bei der Implementierung von Risikomanagement- und Compliance-Systemen.

### Fachbereich Anti Money Laundering und Compliance

Herr **Alexander Schneider** und Frau **Miriam Boglino** sind beide seit über 20 Jahren für Banken, Finanzdienstleister, Versicherungen und Fondsgesellschaften tätig.

Als Compliance- und Geldwäschebeauftragter war Herr Schneider für eine Großbank weltweit für die Einhaltung der Konzernstandards verantwortlich.

Frau Boglino hat bei führenden Fondsgesellschaften in London als Justiziar den KYC-Prozess im Vertrieb verantwortet und prüfungssicher umgesetzt.

**Rechtsanwalt Alexander Suck** ist ein erfahrener Experte mit den Schwerpunkten Gesellschafts- und Strafrecht.

Er berät Unternehmen bei der compliance-konformen Vertragsgestaltung. Für Compliance- und AML-Beauftragte erarbeitet er Strategien zur Risikobegrenzung.

Das S&P Team betreut aktuell folgende **Projektschwerpunkte:**

- > Implementierung von Risikomanagement-, Compliance- und Anti-Geldwäsche-Systemen
- > Übernahme der Internen Revision im Rahmen von Auslagerungen
- > Durchführung von Risiko-Workshops und Risikoanalysen nach § 5 GwG
- > MaRisk- und Compliance-Checks
- > Aufbau von IKS- und Anti-Fraud-Systemen

### Kundenstimmen zum S&P Unternehmerforum

- > Referenten mit hohem Praxisbezug
- > Aktuelles Fachwissen kompakt und spannend aufbereitet
- > Wertvolle Umsetzungs-Tipps aus der Praxis für die Praxis
- > Fallstudien, Checklisten und Tools für eine sichere und schnelle Umsetzung

## Leistungsangebot von Schulz & Partner

- > Optimierungsprogramme zur Steigerung der Liquidität
- > Ratingberatung
- > Vertriebssteigerungs-Programme für Mittelstand und Banken
- > Beteiligungs- und Finanzierungsberatung
- > Operative Umsetzungsbegleitung und Interim-Management
- > Erstellen von Firmen- und Unternehmensbewertungen
- > Nachfolgelösungen
- > Restrukturierungs- und Sanierungsgutachten

## Ihr Vorsprung in der Praxis



**Schon gewusst?** Teilnehmer aus fast allen Bundesländern können sich vom Europäischen Sozialfonds fördern lassen. Die Fördervoraussetzungen finden Sie auf unserer Förder-Landkarte unter [www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/](http://www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/)

Gerne informieren wir Sie über weitere Seminare und Inhouse-Trainings. Sie erreichen uns auch über [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de)

## Teilnehmer haben auch folgende Seminare gebucht:

- > **Geldwäsche & Fraud – Aufbauseminar**  
Erkennen und Bewerten von Geldwäsche- und Betrugsstrukturen in der Praxis
- > **Fit für die Geldwäscheprüfung**  
Gefährdungsanalyse, Monitoring und Verdachtsmeldungen
- > **Update für Geldwäschebeauftragte**  
Verdachtsmeldung – sichere Geldwäscheprävention – Risk Assessment
- > **MaRisk- Compliance – im Fokus der Bankenaufsicht**  
Umsetzung der neuen Anforderungen aus den MaRisk 6.0, CRD IV, §25 KWG

Anmeldung online:  
<https://sp-unternehmerforum.de/seminar-formular/>  
oder E-Mail an: [service@sp-unternehmerforum.de](mailto:service@sp-unternehmerforum.de)

## Fit als Geldwäsche-Beauftragter

Seminarpreis:


2.760 € zzgl. 19 % MwSt. für alle drei Tage inkl. Prüfungsgebühr von 220,--€ - Produkt-Nr. L12  
Es gelten unsere AGB's, welche Sie unter [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de) einsehen können.

---

Ja, ich nehme am folgenden Seminar teil (bitte auswählen):

- |   |                                 |                                 |   |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> 11.-13.12.2018   | <input type="radio"/> München   | <input type="radio"/> Frankfurt | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen.<br>Bitte informieren Sie mich über weitere<br>Veranstaltungstermine  |
| <input type="checkbox"/> 19. – 22.02.2019 | <input type="radio"/> München   | <input type="radio"/> Frankfurt |   |
| <input type="checkbox"/> 12. – 15.03.2019 | <input type="radio"/> Stuttgart | <input type="radio"/> Berlin    | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen.<br>Bitte über-senden Sie uns die<br>Vortragsunterlagen als PDF-Version gegen<br>eine Schutzgebühr von 490,00 € zzgl. MwSt. |
| <input type="checkbox"/> 09. – 12.04.2019 | <input type="radio"/> Köln      | <input type="radio"/> Stuttgart |   |
| <input type="checkbox"/> 14. – 17.05.2019 | <input type="radio"/> München   | <input type="radio"/> Frankfurt |   |
- 

Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden? Vielen Dank für Ihre Auskunft.

- |   |   |                                     |  |
|---|---|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Empfehlung   | <input type="checkbox"/> Internet   | <input type="checkbox"/> Newsletter | <input type="checkbox"/> Seminarportal |
| <input type="checkbox"/> Telefon / Persönlicher Kontakt   | <input type="checkbox"/> Persönliches Anschreiben   |                                     |  |
| <input type="checkbox"/> ESF-Förderung ist beantragt<br>(Bitte legen Sie eine Kopie des Antrages bei) |  <i>Bei Anmeldung eines 2. Teilnehmers erhalten Sie jeweils 10% Preisnachlass.</i> |                                     |  |
- 

Name und Position im Unternehmen

Name und Position im Unternehmen

Unternehmen

Anzahl der Beschäftigten

Straße, PLZ / Ort

Telefon

E-Mail

Datum / Unterschrift

Diese Anmeldung wird durch meine Unterschrift verbindlich!