

# § 15 GwG - Verstärkte Sorgfaltspflichten im Fokus der BaFin 2025!

PePs im KYC-Prozess schnell identifizieren • Umgang mit Kunde & Transaktionen aus Hochrisikoländern optimieren • Compliance-Checks für Korrespondenzbanken standardisieren

## Vorgaben und Grundlagen zum Risikomanagement, Systematik der Sorgfaltspflichten

- Gesetzliche Rahmenbedingungen: § 4 GwG und § 25h KWG
- Allgemeine, vereinfachte und verstärkte Sorgfaltspflichten (§§ 10, 14, 15 GwG)
- Relevante Neuerungen aus den BaFin AuA
- Identifikation und Einstufung von Risiken: Welche Methoden zur Risikoklassifizierung sind effektiv?
- Anforderungen der BaFin: Umsetzung der regulatorischen Erwartungen

## Identifikation und Überprüfung politisch exponierter Personen (PEPs)

- Definition und rechtliche Einordnung von PEPs (§ 1 Abs. 12-14 GwG)
- Automatisierte Screening-Verfahren zur schnellen Identifikation
- Risikoerhöhung durch familiäre und geschäftliche Verflechtungen - worauf muss geachtet werden?
- Verstärkte Sorgfaltspflichten: Genehmigungsprozesse, Mittelherkunftsnachweise, kontinuierliche Überwachung

## Umgang mit Kunden und Transaktionen aus Hochrisikoländern

- Definition und Einstufung von Hochrisikoländern gemäß EU-Verordnung und FATF-Listen
- Erweiterte Prüfpflichten: Dokumentationsanforderungen, Mittel- und Vermögensherkunftsnachweise (§ 15 Abs. 5 GwG)
- Fallstricke bei der Geschäftsbeziehung mit Kunden aus Hochrisikoländern
- Umsetzung einer risikobasierten Überwachung und Best Practices

## Korrespondenzbankbeziehungen

- Regulatorische Anforderungen an Korrespondenzbankbeziehungen (§ 15 Abs. 7 GwG)
- Identifikation und Bewertung des Respondenten: Wie funktioniert die Reputationsprüfung und welche Kontrollmechanismen können/sollen angewandt werden?
- Verpflichtende Maßnahmen: Due-Diligence-Prozesse, Genehmigungspflichten, Ausschluss von Bank-Mantelgesellschaften
- Herausforderungen und Lösungsansätze bei der laufenden Überwachung

09:30 - 12:30 Uhr

### Michael Kast

Abteilungsleiter Compliance  
Sparkasse Ulm

Über 10 Jahre Erfahrung im Bereich Geldwäsche und MaRisk-Compliance sowie seit vielen Jahren auch im Bereich WP-Compliance. Mit seinem Schwerpunkt im Bereich Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung wirkt(e) er auch in diversen bundesweiten Projekten der S-Finanzgruppe mit.

### Holger Pauco-Dirscherl

Senior Financial Crime Specialist

Senior Financial Crime Professional mit fast 20 jähriger Geldwäsche Berufserfahrung in unterschiedlichen Instituten, unter anderem bei großen nationalen und internationalen Kreditinstituten. U.a. CAMS - Certified Anti-Money Laundering Specialist.

---

## Case Study: Praktische Umsetzung der verstärkten Sorgfaltspflichten

- Analyse eines realen Fallbeispiels mit typischen Herausforderungen
- Identifikation von Versäumnissen in der Due Diligence
- Ableitung von Lessons Learned und Handlungsempfehlungen
- Diskussion: Best Practices zur Stärkung der Compliance-Kultur

# § 15 GwG - Verstärkte Sorgfaltspflichten im Fokus der BaFin 2025!

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**§ 15 GwG - Verstärkte Sorgfaltspflichten im Fokus der BaFin 2025!**

30.04.2025 (SE2504027)

469,00 €\*

30.04.2025 09:30 bis 12:30 Uhr

Tagungsort

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH", Sie erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980,

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	398,65 €
Treue PLUS 20	375,20 €
Treue PLUS 25	351,75 €

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren (150,00 € \*\* je Seminardokumentation)

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Filmmitschnitt

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

**Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 3 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung.**

\* zzgl. 19 % MwSt. \*\* zzgl. 7 % MwSt.

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

**Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:**  
**info@fch-gruppe.de**

**oder schriftlich an:**  
FCH AG  
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg  
Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**  
+49 6221 99898-0  
oder unter **www.FCH-Gruppe.de**

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen: