Geldwäscheprävention im Vertrieb von Bank- und Versicherungsprodukten

Kompaktes Praxiswissen mit MiFID- und IDD-Fortbildungspunkten

In diesem praxisnahen Webinar lernst du alles Wichtige, um die gesetzlichen Anforderungen zur Geldwäscheprävention im Vertrieb einzuhalten. Lerne deine Sorgfaltspflichten entlang des gesamten Kundenlebenszyklus – von Wunschkunden über die Beziehungsaufnahme bis zur laufenden Betreuung und zum Abbau – korrekt umzusetzen. Kurz, prägnant und mit Anwendungsfällen aus der Praxis wird die praktische Umsetzung speziell mit Fokus auf Kundenbetreuer:innen anschaulich vermittelt. Ideal für Vertriebsmitarbeitende und Berater:innen in der Finanzbranche – Sichere dir deine MiFID- und IDD-Fortbildungspunkte!

Inhalte

Vorschriften zur Identifikation für Regel- und Sonderfälle
- Sonderfälle: Risikobasierter Ansatz bei nicht-standardisierten Kundenprofilen.
- Vereinfachte vs. verstärkte Sorgfaltspflichten: Wann welche Verfahren erforderlich sind.
- Verifizierung von Identitätsdokumenten und Quellen der Informationsbeschaffung.

Fit mit PEP (Politisch exponierte Personen) und Sanktionsländern
- Definition und Erkennung von PEP: Risikoerhöhung und besondere Prüfanforderungen.
- Sanktionslisten: Relevante Listen und die Verpflichtung zur Überprüfung.
- Umgang mit Hochrisikoländern: Risikominderung und verstärkte Maßnahmen.

Umgang mit komplexen Strukturen und Firmenkunden
- Identifizierung der wirtschaftlich Berechtigten: Herausforderungen bei komplexen Eigentümerstrukturen.
- Umgang mit Trusts, Stiftungen und ähnlichen Konstruktionen: Transparenzanforderungen.
- Überprüfung von Unternehmensregistern und anderen Datenquellen.
- Verstärkte Sorgfaltspflichten bei Hochrisikounternehmen und komplexen Kundenstrukturen.

Vorschriften zu KYC (Know Your Customer) und Mittelherkunftsprüfung
- KYC-Anforderungen: Was muss dokumentiert und überprüft werden?
- Mittelherkunftsprüfung: Anforderungen und Nachweise zur Klärung der Finanzierungsquellen.
- Aktualisierung von Kundenprofilen und kontinuierliches Monitoring.
- Herausforderungen bei der Mittelherkunftsprüfung: Umgang mit schwer prüfbaren Quellen.

Geschäfts- und Transaktionsüberwachung
- Risikobasierte Überwachung von Geschäftsvorfällen: Einsatz von Warnhinweisen und Indikatoren.
- Automatisierte vs. manuelle Überwachung: Vorteile und Grenzen der Systeme.
- Erkennen von verdächtigen Transaktionen: Typische Muster und Indikatoren.
- Dokumentationspflichten und Reporting an die zuständigen Behörden.

Aktualisierung von Unterlagen
- Vorschriften zur regelmäßigen Überprüfung und Aktualisierung von Kundendaten; Umgang mit veralteten oder fehlenden Unterlagen.
- Prozesse zur Sicherstellung der Aktualität: Maßnahmen zur Datenqualitätssicherung.

Umgang mit Auffälligkeiten
- Verdachtsmomente erkennen und handeln: Vom internen Meldeweg bis zur Verdachtsmeldung.
- Beispiele für typische Auffälligkeiten im Vertrieb.
- Schulung und Sensibilisierung der Mitarbeitenden: Maßnahmen zur Stärkung der Aufmerksamkeit.
- Zusammenarbeit mit den Behörden: Ablauf einer Verdachtsmeldung und rechtliche Vorgaben.

Lernumgebung

In deiner Online-Lernumgebung findest du nach deiner Anmeldung nützliche Informationen, Downloads und Extra-Services zu dieser Qualifizierungsmaßnahme.

Dein Nutzen

Folgende Inhalte werden vermittelt:
- Vorschriften zur Identifikation für Regel- und Sonderfälle.
- Umgang mit PEP (politisch exponierten Personen) und Sanktionsländern.
- Umgang mit komplexen Strukturen und Firmenkunden.
- Vorschriften zu KYC (Know Your Customer) und Mittelherkunftsprüfung.
- Geschäfts- und Transaktionsüberwachung.
- Aktualisierung von Unterlagen.
- Umgang mit Auffälligkeiten.

Folgende Vorteile werden geboten:
- MiFID- und IDD-Punkte für die Pflichtfortbildung im Umfang von 2 Stunden.
- Praxisnahes Know-how für den direkten Einsatz.

Methoden

Interaktiver Vortrag: Diskussionen und direkter Austausch mit dem Experten und im Kreis der Teilnehmenden, Best-Practice-Beispiele und Handlungsempfehlungen.

Teilnehmer:innenkreis

- Vertriebsmitarbeiter:innen und Kundenbetreuer:innen von Kreditinstituten, Finanzdienstleistern und Wertpapierdienstleistungsunternehmen sowie Versicherungen.
- Finanzanlagenvermittler:innen, Immobiliendarlehensvermittler:innen, Anlageberater:innen und Vermögensverwalter:innen.
- Versicherungsvermittler:innen, Versicherungsmakler:innen, Versicherungsagent:innen, Versicherungsvertreter:innen.
- Branchenkenner:innen und Interessierte.

Abschlussprüfung

Wissensüberprüfung zum Erhalt der MiFID- und IDD-Punkte für deine Pflichtfortbildung.

Open Badges - Zeige auch digital, was du kannst.

Open Badges sind anerkannte, digitale Teilnahmezertifikate. Diese verifizierbaren Nachweise sind der aktuelle Standard für die Einbindung in Karrierenetzwerken wie z.B. LinkedIn.

Damit zeigst du digital, über welche Kompetenzen du verfügst.

Nach erfolgreichem Abschluss erhältst du von uns ein Open Badge.

Mehr erfahren kannst du unter:
https://www.haufe-akademie.de/seminare-lehrgaenge/trending-topics/open-badges



Trainer:in



Dr. Othmar Glaeser
- Jurist & Ökonom
- Experte im Finanzwesen
- 16 Jahre Finanzwirtschaft
- Bank- & Kreditwirtschaft
- Versicherungswirtschaft
- Finanzinstrumente
- Leasinggeschäft
- Vortragender für Bankrecht & Bankaufsichtsrecht
- Vortragender für Risikomanagement, Kredit- und Forderungsmanagement
- Dozent für Betriebswirtschaftslehre

Deine Vorteile im Überblick

Open Badges
Binde deinen digitalen Badge in die Karrierenetzwerke ein und zeige, was du kannst.

Kleine Gruppe – großer Lernerfolg
Für optimales Lernen ist die Teilnahmezahl bei dieser Qualifizierung begrenzt.

Alle Lernmaterialien auf einen Blick
In deiner App oder Online-Lernumgebung findest du nach deiner Anmeldung alle relevanten Infos, Services & Arbeitsunterlagen zu deiner Qualifizierung.

Details zur Weiterbildung

Seminar | Online

2 Stunden
Zahl der Teilnehmenden begrenzt

Starttermine

22.02.2027
Live-Online
Durchführung
zoom

Modulzeiten
Montag, 22.02.2027
15:00 Uhr - 17:00 Uhr

13.04.2027
Live-Online
Durchführung
zoom

Modulzeiten
Dienstag, 13.04.2027
15:00 Uhr - 17:00 Uhr

17.06.2027
Live-Online
Durchführung
zoom

Modulzeiten
Donnerstag, 17.06.2027
15:00 Uhr - 17:00 Uhr

13.09.2027
Live-Online
Durchführung
zoom

Modulzeiten
Montag, 13.09.2027
15:00 Uhr - 17:00 Uhr

Aktuelle Termine und weitere Informationen findest du unter www.haufe-akademie.de/41433

Teilnahmegebühr

€ 290,- zzgl. MwSt.
€ 345,10 inkl. MwSt.

Deine Anmeldemöglichkeiten

Online: www.haufe-akademie.de/41433
E-Mail: anmelden@haufe-akademie.de

Buche deine Weiterbildung einfach und schnell online. Gib sonst bitte unbedingt den Namen des Teilnehmenden und die vollständige Rechnungsanschrift mit Telefonnummer sowie E-Mail-Adresse an.

In unserem Bereich Fragen & Antworten (FAQ) findest du alle Antworten auf die häufigsten Fragen rund um unsere Weiterbildungen:
https://www.haufe-akademie.de/faqs

Unsere ausführlichen Teilnahmebedingungen findest du auch im Internet unter www.haufe-akademie.de/agb oder im Gesamtprogramm.
Die vollständigen Datenschutzbestimmungen findest du unter www.haufe-akademie.de/datenschutz.