

Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten

webbasiertes Schulungsprogramm
Art.Nr. 26.032

Das 'Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten' (kurz: Geldwäschegesetz = GwG) trat am 29.11.1993 in Kraft und wurde seitdem mehrfach geändert. Es enthält Pflichten für Banken und andere Adressaten, mit denen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verhindert sowie ggf. die Strafverfolgung erleichtert werden soll.

ÜBER DAS WBT

Die Anzahl der Verdachtsanzeigen nach dem GwG sind in den vergangenen Jahren stetig gestiegen. Angezeigt wurden primär natürliche Personen, aber auch zahlreiche Gesellschaften. Vielen Kreditinstituten und Finanzdienstleistern entstehen durch diese Fälle erhebliche Schäden.

Eine angemessene und risikoorientierte Umsetzung des 'Know Your Customer'-Prinzips (KYC) trägt hauptsächlich dazu bei, den entstehenden Schäden zu minimieren.



Zur Umsetzung des KYC-Prinzips reicht es nicht aus, wenn Institute lediglich den Kunden (Vertragspartner) identifizieren.

Institute müssen nach GwG auch die im Hintergrund stehenden Personen (die wirtschaftlich Berechtigten) ermitteln, auf deren Veranlassung gehandelt wird oder die den Kunden direkt/indirekt kontrollieren oder eine eigentümergeleiche Stellung einnehmen etc.

Die Anforderungen zur Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten wurden mit Inkrafttreten des neuen GwG erheblich ausgeweitet und sind damit wesentlich komplexer geworden. Eine Mitarbeiterschulung zu dieser Thematik ist deshalb unverzichtbar. Die webbasierte Schulung 'Abklärung des wirtschaftlich

Berechtigten' vermittelt anhand von **zahlreichen Praxisfällen** - anschaulich und verständlich - das relevante Wissen. **Interaktive Elemente** helfen, die Aufmerksamkeit während des gesamten Trainings zu erhalten. Ein **finaler Test** kontrolliert den Lernerfolg, der sich optional mit einem **Zertifikat** dokumentieren lässt.

AUS DEN INHALTEN

- Wie kläre ich den wirtschaftlich Berechtigten bei unterschiedlichen in- und ausländischen Kundengruppen ab (z.B. GmbH & Co. KG, GbR, Vereine etc.)?
- Welche Unterlagen etc. darf ich zur Verifizierung des wirtschaftlich Berechtigten nutzen?
- Wie dokumentiere ich die Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten auf den entsprechenden Formularen? (Beispiele anhand der Formulare der Bank-Verlag Medien GmbH)
- Wann kann ich davon absehen, den wirtschaftlich Berechtigten abzuklären?

ZIELGRUPPE

Mitarbeiter in Kreditinstituten und anderen Finanzdienstleistungsunternehmen, die mit der Begründung von Geschäftsbeziehungen oder der Durchführung von gelegentlichen Transaktionen außerhalb einer bestehenden Geschäftsbeziehung befasst sind, insbesondere

- Privatkunden-Berater
- Firmenkunden-Berater
- Kontoführung
- Revisoren

TESTZUGANG

☎ testzugang@bank-verlag.de

☎ 0221/5490-124