



# E-Learning: Bekämpfung von Geldwäsche & Terrorismus- finanzierung



# E-Learning Bekämpfung von Geldwäsche & Terrorismusfinanzierung

## Risiken erkennen

Reputations- und finanzielle Schäden sind schwerwiegende Folgen von Geldwäsche sowie Terrorismusfinanzierung. Laut öffentlicher Quellen wird das Geldwäsche Volumen in DE auf bis zu 100 Mrd. EUR p.a. geschätzt. Dabei sind nicht nur Banken zur Prävention verpflichtet. Um sich, ihr Unternehmen und ihre Mitarbeitende zu schützen, ist eine Sensibilisierung ausschlaggebend.

## Mitarbeitende schulen

Auf Basis unseres hohen Erfahrungsschatzes aus Geldwäscheversuchen, Geldwäschevorfällen sowie strengen Regularien haben wir für Sie das passende E-Learning erstellt: Eine digitale Schulung, die durch ausgewählte Praxisbeispiele Lerninhalte zum Thema Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung sowie ihrer Prävention vermittelt.

## Vorteile nutzen

- **Verständlichkeit durch praxisnahe Beispiele**
- **Sensibilisierung Ihrer Mitarbeitenden**
- **Ortsunabhängiger, digitaler Zugang und flexible Lernzeit**
- **Erhalt eines Abschlusszertifikats**



Persönliche  
Verantwortung



KYC



Red Flags



Prävention

# Alle Themen der Schulung auf einen Blick



## Schulungsinhalte: Grundlagen & Praxis

## Zusatzleistung & Lernerfolg

### Grundlagen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Hauptmerkmale, Gemeinsamkeiten, Funktionen, sowie Unterschiede



### Prävention

Regularien, KYC, Sorgfaltspflichten



### Warnsignale & Persönliche Verantwortung

Red Flags, Verbote, Konsequenzen



### Wissens-Check

Im Anschluss an die Schulung wird eine Lernkontrolle in Form eines Quiz durchgeführt.



### Zusammenfassung

Nützliche Tipps & Tricks für den Notfall und zur Vorbeugung



### Zertifikat

Bei erfolgreicher Beendigung des Wissens-Check wird dem Mitarbeitenden ein Zertifikat ausgestellt.

Grundlagen der Geldwäsche sowie Terrorismusfinanzierung und anschließende Vertiefung mit echten Praxisbeispielen

# Unser E-Learning ist interaktiv!



## Unser E-Learning ist eine interaktive Schulung.

Ihre Mitarbeitenden werden durch unser multimediales Konzept mit Animationen, Quizfragen, Audios und weiteren abwechslungsreichen Formaten durch die praxisnahe und spielerische Schulung geführt.

- ✓ Kein langweiliges, stundenlanges Videomaterial
- ✓ Keine abgefilmten Vorträge
- ✓ Keine ermüdenden Onlineseminare
- ✓ Keine festen Lerntermine

“ Die Schulung ist spannend, kurzweilig und nicht öde! “

Kundenzitat

The screenshot displays four interactive e-learning modules on a tablet interface:

- Übersichtliche Gestaltung:** Titled "DIE DREI PHASEN DER GELDWÄSCHE", it shows "1. PLATZIERUNG" with an illustration of a man and a washing machine. Text: "Aus schmutzig mach sauber". Examples include: "Inkriminiertes Geld wird in aller Regel auf einem Bankkonto eingezahlt.", "Ein auffallend großer Bargeldbetrag wird verwendet, um hochpreisige Güter zu kaufen, z.B. Edelmetalle (gleicher Wert, jedoch unauffälliger als Bargeld).", "Rechnungsbegleichung erfolgt unerwartet bzw. anders als angekündigt, abweichende Bankverbindung, Zahlungsart." A quote from Franziska: "Als Platzierung bezeichnet man die erste Phase, in der üblicherweise inkriminierte Gelder in das Finanzsystem eingebracht werden."
- Reale Beispiele:** Titled "FALLSTUDIE „VERMÖGENDER KUNDE“", it shows "PRIVATIER RAY" with a car purchase. Text: "Kredit" and "- 138.000 EUR". A quote from Marcus: "Der bisher nicht bekannte Neukunde, benutzte nach eigenen Angaben einen Bankkredit seiner Hausbank, um ein Auto zu kaufen und bar zu bezahlen."
- Quiz Fragen:** Titled "HAUPTMERKMALE DER TERRORISMUSFINANZIERUNG", it asks "ZUSAMMENFASSEND: WAS SIND HAUPTMERKMALE DER TERRORISMUSFINANZIERUNG ?" and "Bitte markieren Sie alle richtigen Antworten und klicken Sie auf „AUSWERTEN“." It lists four points with checkboxes: "Terroristische Taten werden aus politischen und religiösen Beweggründen begangen.", "Geldwäsche ist ein neueres Phänomen als Terrorismusfinanzierung.", "Finanzielle Mittel zur Terrorismusfinanzierung können über illegale oder legale Wege beschafft werden.", "Terroranschläge können mit sehr geringen Kosten verübt werden." A fifth point is partially visible: "Selbst eine kleine mittelbare Beteiligung an terroristischen Vereinigungen kann immense Auswirkungen auf die (Reputations) Risiken der Unternehmen verursachen." A "AUSWERTEN" button is at the bottom.
- Klick-Schulung:** Titled "HAUPTMERKMALE", it asks "WAS SIND DIE HAUPTMERKMALE DER GELDWÄSCHE?" and shows three numbered boxes (1, 2, 3). Text: "Klicken Sie auf alle Hauptmerkmale, um fortzufahren." A quote from Franziska: "Nur, wenn wir die Hauptmerkmale kennen, können wir die Auswirkung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung auf unsere Geschäfte erkennen und verstehen, was wir persönlich tun können, um Schaden von der Firma abzuwenden."

# Unsere Zusatzleistungen



## Das Abschlusszertifikat:

Das Zertifikat gilt als Nachweis für die bestandene Mitarbeiterschulung.



## Einfacher Download:

Jeder Ihrer Mitarbeitenden kann das erworbene Zertifikat einfach und schnell online herunterladen – zu Zwecken der Dokumentation oder zum Ausdrucken.



## Die Zusammenfassung:

Ihre Mitarbeitenden erhalten im Anschluss an die Schulung eine kurze Zusammenfassung



## Ihr Ansprechpartner:

Bei Fragen rund um das Thema können Sie gerne auf Ihren Firmenkundenbetreuer oder CTS Spezialisten zugehen

## Das Abschlusszertifikat



## Die Zusammenfassung



### DOs

- **Kenne deinen Kunden (KYC)**  
Wenden Sie KYC-Prozesse an, um ein umfassendes Bild Ihres Kunden und seiner Geschäftstätigkeit zu erlangen.
- **Achten Sie auf Ungewöhnlichkeiten**  
Wenn Sie Ihren Kunden kennen, können Sie ungewöhnliches Verhalten erkennen.
- **Melden Sie Verdachtsfälle an die zuständige Stelle**  
Sie müssen Verdachtsmeldungen an Ihre zuständige Stelle abgeben, falls sie von Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung Kenntnis erlangen oder einen entsprechenden Verdacht hegen.

### DON'Ts

- **Helfen Sie keinem Kriminellen**  
Helfen Sie niemandem bei Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung. Das bedeutet, dass Sie nicht helfen dürfen, Erträge aus Straftaten einzubehalten, zu kontrollieren, umzutauschen, zu verbergen oder zu verschleiern.
- **Warnen Sie keine Personen**  
Sie dürfen keine Personen warnen, die in eine Transaktion oder Geschäftsbeziehung involviert sind, für die eine Verdachtsmeldung abgegeben wurde oder abgegeben werden soll.