ONLINE SEMINAR · 29.10.2026

TURN ADVISORY

FinFluencer im Fokus

Fake-Profile, Deepfakes und Kursmanipulation: Wie Anleger zu Betrugsopfern werden

Was erwartet Sie?

- Das FinFluencer-Ökosystem: Reichweite, Geschäftsmodelle und rechtliche Grauzonen (u.a. Immobilien-Influencer)
- Rechtlicher Rahmen: Bafin/ESMA-Merkblatt und die EU-Kleinanlegerverordnung (RIS) sowie Warnhinweise der Bafin
- Offenlegungspflichten für Finanzinstitute, die mit Finfluencern zusammenarbeiten und für Finfluencer selbst (Erhalt von Vergünstigungen, eigene Investition in den empfohlenen Werten etc.)
- Schwarze Schafe, Fake-Profile und Deepfakes: wie Identitäten bekannter FinFluencer missbraucht werden
- Vom Klick zur Anlagefalle: Typischer Ablauf über Anzeigen, WhatsApp-, TikTok- und Telegram-Gruppen
- Manipulierte Immobilien-Deals: Schädigung von Käufern und Kreditinstituten durch sog. Immobilien-Influencer
- Red Flags erkennen und Kunden wirksam vor Anlagebetrug schützen

Speakers



Tommas Kaplan

Managing Partner

Gründer TURN Advisory GmbH

- Ehem. CCO und Geldwäschebeauftragter und Mitglied des Executive Board, von Poll Immobilien GmbH, Frankfurt / Main



Rechtsanwalt
Dr. Ulrich L. Göres

Managing Partner

Gründer TURN Advisory GmbH

- Ehem. Konzerngeldwäschebeauftragter Deutsche Bank AG und HSBC
- Ehem. Chief Compliance Officer (CCO)/GWB, Group General Counsel & Group Security Officer, Erste Group AG
- Ehem. Stellv. CCO Commerzbank AG und Regional Head of the Americas

Programm

FinFluencer im Fokus

TURN ADVISORY

1. Das FinFluencer-Ökosystem

- Reichweite und Geschäftsmodelle u.a. von sog. Immobilien-Influencern
- Schadensfälle anhand von Praxisbeispielen

2. Rechtlicher und aufsichtsrechtlicher Rahmen

- Grauzone zwischen fundierter Finanzbildung und zulassungspflichtiger Anlageberatung
- Bafin/ESMA-Merkblatt für FinFluencer · Transparenzpflichten · EU-Kleinanlegerverordnung (RIS) und Warnhinweise
- Offenlegungspflichten von Interessenkonflikten

3. Schwarze Schafe, Fake-Profile & Identitätsdiebstahl I Vom Klick zur Anlagefalle

- Gekaperte Prominenten- und FinFluencer-Accounts · KI-Deepfake-Videos als Vertrauensanker
- Typischer Ablauf: gefälschte Anzeigen, Umleitung in WhatsApp-, TikTok- und Telegram-Gruppen, vermeintlich exklusive Tipps

4. "Pump-and-Dump" & Markt- und Kursmanipulation

- Wie vermeintliche Aktientipps Nachfrage und Kurse treiben, bevor Initiatoren mit Gewinn verkaufen.

5. Immobilien-Influencer: manipulierte Deals & geschädigte Kreditinstitute

- Geschäftsmodell & Verkaufserzählung: „ohne Eigenkapital zum Eigentümer" – Vermittlung und Finanzierung aus einer Hand
- Aktuelle Fälle: „Immo-Tommy" und "Fitness-Influencer Karl E." – zwei Muster, wie Reichweite zum Immobilien-Vertriebskanal als Risiko wird: fertige Dossiers, wenig Kundendialog, Konzentration auf ein zelne Vermittlermittlermittler

6. Red Flags & Präventionsmaßnahmen

- Erkennungsmerkmale unseriöser Accounts, Meldewege und konkrete Handlungsempfehlungen
- Immo-Influencer: Red Flags & Prävention auf drei Ebenen (Kunde, Vermittler/Kanal, Objekt) – vom Erkennen typischer Warnsignale bis zur Steuerung des Vermittlergeschäfts

Seminarinformationen

FinFluencer im Fokus

Seminarziele

Die Teilnehmenden lernen, die Grauzone zwischen Finanzbildung und zulassungspflichtiger Anlageberatung zu beurteilen. Darüber hinaus erfahren sie wie FinFluencer-getriebener Anlagebetrug funktioniert. Die Methoden sind hierbei vielfältig und reichen von gefälschten Prominenten-Profilen und Deepfakes bis zur Markt- und Kursmanipulation über WhatsApp- und Telegram-Gruppen.

Ein Schwerpunkt liegt auf sog. Immobilien-Influencern, die über ein ‚Rundum-sorglos-Paket' aus Vermittlung und Finanzierung Käufer wie Kreditinstitute schädigen. Am aktuellen Fall "Immo-Tommy" und Fitness-Influencer "Karl E." erfahren die Teilnehmenden, wie aus Einzelfällen ein Kanal- und Cluster-Risiko wird – und lernen Red Flags auf Kunden-, Vermittler- und Objektebene sowie konkrete Präventionsmaßnahmen für das Vermittlergeschäft kennen.
Ziel ist es, Red-Flags sicher zu erkennen und Kunden sowie die eigene Organisation wirksam vor entsprechenden Betrugsmaschen zu schützen.

Wissenswertes

Finfluencer bewegen sich in einer rechtlichen Grauzone zwischen Finanzbildung und zulassungspflichtiger Anlageberatung. Die Bafin und ESMA haben im Januar 2026 ein gemeinsames Merkblatt veröffentlicht, das FinFluencern klare Transparenz- und Sorgfaltspflichten auferlegt.
Darüber hinaus nutzen Kriminelle zunehmend KI-generierte Deepfake-Videos und gekaperte Profile bekannter FinFluencer, um mit gefälschten Profilen und Werbeanzeigen Vertrauen zu erschleichen.

Betroffene werden über gefälschte Anzeigen in vermeintlich exklusive WhatsApp- oder Telegram-Gruppen gelockt, wo hochspekulative oder frei erfundene Aktientipps zu erheblichen, oft irreversiblen Vermögensschäden führen.

Ein eigenes Risikofeld sind Immobilien-Influencer. Die Bafin führt Finfluencer in ‚*Risiken im Fokus 2026*' erstmals gesondert als Verbraucherrisiko. Über die Finanzierung entscheidet jedoch stets die Bank – sie bleibt ‚second line of defence'. Der Fall "Immo-Tommy" und "Karl E." zeigt, dass unzureichend gesteuertes Vermittlergeschäft für ein Institut existenzielle Folgen haben kann.

Teilnehmerkreis

Fach- und Führungskräfte aus Compliance, Kundenschutz, Marketing/Social-Media-Verantwortung sowie Vertrieb in Finanzinstituten und Brokerhäusern sowie Kredit-/Baufinanzierung, Kreditrisiko, Geldwäsche- und Betrugsprävention und Interne Revision.

🎓 Die Teilnehmer erhalten im Anschluss ein Teilnahmezertifikat, in welchem die Inhalte detailliert dargestellt werden und mit dem die Qualifizierungs- und Schulungsmaßnahme nachgewiesen werden kann.

TURN Advisory: Dienstleistungen & Expertise

Spezialisierte Beratung für Non-Financial Risk, Governance, Compliance, AML/CFT und Sanktionen – mit Fokus auf den Finanzsektor.

DIENSTLEISTUNGEN & EXPERTISE

Governance, Risikomanagement & Auslagerung	Prävention von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung & Proliferation	Finanzsanktionen & Embargos FATCA & CRS
Compliance	Datenschutz, DORA & NIS2	Know-Your-Customer & Enhanced Due Diligence (EDD) Prozesse & Bestandsdatenaktualisierung
Interimsmanagement / Kurzfristige Übernahme von Schlüsselfunktionen wie Leiter Compliance, Geldwäsche etc.	Leitung oder Begleitung von Transformationsprogrammen zur Beseitigung von Feststellungen	Forensik & Untersuchungen (sog. Investigations)

GLOBALE EXPERTISE ENTLANG DER GESAMTEN AFC-WERTSCHÖPFUNGSKETTE

Globale Präsenz
Tätig in vielen Ländern, mit strategischen Partnerschaften weltweit.

Expert Community
AFC-Community aus Associated Experts plus Nearshore-Team für Run- & Change-Projekte.

Tiefe Expertise
Breites Branchenwissen, einschließlich Erfahrung von Geldwäschebeauftragten und Prüfern.

Umfassende Dienstleistungen
Strategie & Transformation, Audits, Implementierung, Datenmanagement, AFC-Technologie.

BRANCHEN — Banken & Kapitalmärkte · FinTech & Zahlungsverkehr · Versicherungen · Private Equity · Real Estate

Zukünftige Online Veranstaltungen

Weitere Seminare

04.11.2026	Wohlverhaltensrechtliche Anforderungen an Versicherungen
05.11.2026	Geldwäsche-/Terrorismusfinanzierungs- und Sanktionsanforderungen an Versicherungen
11.11.2026	Terrorist financing: terrorist networks, geopolitical front lines & risk analysis
18.11.2026	Arbeitsrecht & Compliance
25.11.2026	Clankriminalität - Geldwäsche- & Terrorismusfinanzierung im Fokus
03.12.2026	Investment fraud via social med
09.12.2026	Practical Seminar on Financial Sanctions for Advanced Practitioners
10.12.2026	Umgehung von Geldwäsche- und Sanktionsvorschriften

TURN Advisory Events

Contact Us

Phone
+49 151 7200 8276
+49 172 683 9114
E-Mail
info@turn-advisory.com
Adresse
Turn Advisory GmbH
Karpfenweg 2, 60327 Frankfurt
Webseite
www.turn-advisory.com

➔ **Jetzt anmelden: event@turn-advisory.com · www.turn-advisory.com**

10:00 – 16:00 Uhr · 795 EUR zzgl. 19% USt. · inkl. Fortbildungszertifikat · AGB: www.turn-advisory.com

Workshops & individuelle Inhouse-Veranstaltungen auf Anfrage

TURN Advisory

Wer wir sind, was wir machen und warum wir besonders sind



Tommas Kaplan

Managing Partner

- Gründer TURN Advisory GmbH
- Ehem. CCO & GWB und Mitglied des Executive Board, von Poll Immobilien GmbH
- Kriminalkommissar a.D.



Dr. Ulrich L. Göres

Managing Partner

- Rechtsanwalt | Kanzlei Dr. Göres
- Gründer TURN Advisory GmbH
- Ehem. Konzern-GWB Deutsche Bank AG und HSBC
- Ehem. CCO/GWB, Group General Counsel & Group Security Officer, Erste Group AG
- Ehem. stellv. CCO Commerzbank AG, Regional Head Americas



Naidira Alemova

Partner

- Regulatory Transformation, Compliance, AML & Sanktionen
- Ehem. Partnerin Deloitte & EY, SMD FTI Consulting
- Extensive internationale Banken- und Beratungserfahrung



Sebastian Göbel

Director

- 15+ Jahre Erfahrung im Banking SWK Bank, Deutsche Bank und Raisin Bank
- Leitung von internationalen Projekten und Einführung neuer Technologien
- Digital Transformation, Regulatorische Projekte & Program-Management

Das Netzwerk wird durch Associated Experts unterstützt - Mehr dazu: turn-advisory.com/associated-experts