

- 📅 3 Module ab 19. September 2023
- 📍 Hotel Hilton Vienna Plaza
- ★ Jedes Modul auch einzeln buchbar!

**BUSINESS**  
circle

# Praxislehrgang zum zertifizierten Compliance AML & Sanctions Officer

Österreichs einzigartige Spezialausbildung:  
Intensive 4 Tage mit 15 anerkannten Expertinnen  
und Experten

**Präzise  
KONZEPTION**  
an aktuellste  
Entwicklungen  
angepasst

## MODUL 1 | 19./20. SEPTEMBER 2023, WIEN

KYC rechtliche Grundlagen und Regulatorik | Praktische Umsetzung (Fallbeispiele) in der Compliance Praxis | Kammingespräch

Bernhard Böhm und Christa Drobesh, FMA | Bettina Hörtner, Rechtsanwältin | Christoph Kodada, BAWAG | Iris Mayrhuber, Erste Bank | Stefanie Mühl, Erste Bank | Sonja Reiher, RLB Stmk. | Jitka Skof, Uniqa

## MODUL 2 | 21. SEPTEMBER 2023, WIEN

Sanktionen und Umsetzung in der Compliance Praxis; Umsetzung der Regulatorik in der FLOD (First Line of Defense) |

Thorsten Güldner-Bervoets, Raiffeisen Bank International | Valerie Croy-Markones, Raiffeisen Bank International, Philip Mileteiev, Geldwäschebeauftragter

## MODUL 3 | 22. SEPTEMBER 2023, WIEN

Entwicklungen und Einsatz moderner Technologien in der Geldwäscheprävention

Philipp Lombardini, BAWAG | Raphael Hammerl & Dominik Rath, UniCredit Bank Austria  
Jürgen Repolusk, Erste Bank | BKA

FACHLICHE LEITUNG



Thorsten Güldner-Bervoets, Raiffeisen Bank International



Raphael Hammerl  
UniCredit Bank Austria



Jürgen Repolusk  
Erste Bank Österreich

ZERTIFIZIERT DURCH



Driven by Making Sense

# Herzlich willkommen

zum Lehrgang AML & Sanctions Officer

## TEILNEHMER:INNEN

Der Lehrgang ist konzipiert für (angehende)

- Compliance Officer:innen / Mitarbeiter:innen
- Geldwäsche / Sanktionsbeauftragte
- Leiter:innen und Mitarbeiter:innen der Rechtsabteilung und Revision
- Risikomanager:innen in Banken
- Rechtsanwältinnen und Rechtsanwälte, die Unternehmen in AML-Themen beratend zur Seite stehen

## AUSTRIAN STANDARDS ZERTIFIKAT / PROJEKTARBEIT

Auf Wunsch kann diese Ausbildung mit einem Zertifikat von Austrian Standards abgeschlossen werden. Lehrgangsabsolventinnen und -absolventen mit Zertifikat sind in jeder Hinsicht – auch finanziell bis zu 25% – erfolgreicher!

- Kriterien für einen erfolgreichen Abschluss sind Anwesenheit, aktive Mitarbeit sowie das Schreiben und Präsentieren einer Projektarbeit.
- Die Projektarbeit und die Präsentation werden von den fachlichen Leiter:innen betreut und mit den Teilnehmer:innen individuell besprochen.
- Präsentation der Projektarbeit und die Zertifikatsverleihung finden am **01. Februar 2024** ganztags statt.

## WILLKOMMEN ZUM 6. LEHRGANG ZERTIFIZIERTER COMPLIANCE AML & SANCTIONS OFFICER

Mehr als 500 Teilnehmerinnen und Teilnehmer durften wir bereits in unseren Compliance Lehrgängen zu zertifizierten Compliance Officers begleiten.

Um der zunehmenden Spezialisierung gerecht werden zu können, bieten wir seit über 4 Jahren eine spezialisierte Ausbildung zum AML & Sanctions Officer. Das Feedback auf die ersten 7 Durchgänge (begrenzt auf 16 Teilnehmende) war äußerst positiv: knapp 50% der insgesamt über 80 Teilnehmenden gaben an, dass ihre Erwartungen übertroffen wurden.

Mit dieser erfolgreichen Zwischenbilanz haben wir die Inhalte und Struktur des Lehrgangs im Jänner 2023 neuerlich einer kritischen Beleuchtung unterzogen und nun wiederum an die aktuellsten Anforderungen angepasst und freuen uns nun in die nächste Durchführung im September 2023 zu starten.

Inhaltlich bietet der Lehrgang eine in Österreich einzigartige Themen- und Erfahrungsvielfalt rund um alle relevanten AML & Sanctions Themen. Qualitätsgarant für Ihren Lernerfolg sind 15 erfahrene Expertinnen und Experten aus den führenden Banken Österreichs, dem Finanzmarkt sowie der Finanzmarktaufsicht, die ihr praktisches Know-How mit den Teilnehmenden mit großem Engagement, ja sogar Leidenschaft teilen. Zusätzlich ergibt sich die einzigartige Möglichkeit, sich während des Lehrgangs mit Kolleginnen und Kollegen offen auszutauschen und Kontakte für künftige gemeinsame Herausforderungen - weit über den Lehrgang hinaus - zu knüpfen.

Die Compliance-Community wächst stetig – werden auch Sie ein Teil davon! Wir freuen uns auf Ihre Teilnahme.



**Moritz Mirascija**  
Bereichsleitung  
Legal & Compliance

## Was unterscheidet diesen Lehrgang von anderen?

**Präzise Konzeption** - Sie finden Antworten auf alle top-aktuellen und wirklich wichtigen Fragen. Wir thematisieren Aspekte, die Sie sonst nirgendwo finden!

**Von den Besten lernen** - Genießen Sie Themen und Erfahrungsvielfalt von 15 Praktikerinnen und Praktikern der Regulatoren, aus verschiedenen Banken und beratenden Expertinnen und Experten.

**Transfer in die Praxis** - Der rote Faden durch alle Lehrgangstage, die Verbindung innerhalb der Themen ermöglicht ein hohes Verständnis und Erkennen wichtiger Zusammenhänge. So setzen Sie Ihr neu gewonnenes Wissen unmittelbar in die Praxis um!

**Take what you need** - Bestimmen Sie Ihr Tempo und Budget: 3 Module auf einmal absolvieren oder in Etappen? Ihre Entscheidung.

**Learn what you need** - Die heißesten Spezialthemen fokussiert dargestellt! Wir vermeiden zeitfressende Redundanzen durch hervorragend abgestimmte Vortragende.

**So interaktiv wie möglich** - Inputs durch Vorträge, Fallbesprechungen in Gruppenarbeiten, Podiumsdiskussion, Kamingsgespräch, Besprechung der Projektarbeiten, Get-together: In diesem Lehrgang wird interaktives Lernen mit allen Sinnen großgeschrieben!

Lehrgang AML & Sanctions Officer

# 16 Praktiker:innen & Expert:innen aus der FMA und führenden Häusern in Banken und Versicherungen



**Bernhard Böhm, BSc, MA** ist Vor-Ort-Prüfer in der Abteilung Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung im In- und Ausland. Schwerpunkte u.a. IT-Systeme und -Prozesse sowie Digitalisierung.



**Valerie Croy-Markones, BA** ist Head of Corporate Customers Mid Office, zuständig für alle Firmenkunden-Onboardings in der RBI, inclusive AML/FATCA/CRS/PEP/FISA Prüfung.



**Mag. Christa Drobesh** ist Referentin in der Abteilung „Prävention von Geldwäsche & Terrorismusfinanzierung“ in der FMA; davor Mitarbeiterin der Rechtsabteilung der ÖVAG.



**Dkfm. Dr. Thorsten Güldner-Bervoets** ist Group Head Financial Sanctions der RBI Gruppe und Leiter des Raiffeisen Kompetenzzentrums Finanzsanktionen.



**Mag. Raphael Hammerl** ist Head of Anti Financial Crime bei der UniCredit Bank Austria in Wien.



**RA Dr. Bettina Hörtnner** ist spezialisiert auf nationales und internationales Finanzmarktaufsichtsrecht. Zuvor war sie Inhousejuristin in einer Bank, sowie in einer int. Wirtschaftskanzlei tätig.



**Dr. Christoph Kodada** war von 2011 bis 2022 Head of AML/CTF in der österreichischen Finanzmarktaufsicht. Seit Nov. 2022 ist er in der BAWAG als design. Head of Compliance und design. AML-Officer tätig.



**Philipp Lombardini** ist Head AML & CTF Analytics der BAWAG. Davor hatte er verschiedene Funktionen in der Geldwäscheprävention der BNP Paribas (Hello bank!) in Österreich und Deutschland.



**Mag. Iris Mayrhuber** ist in der AML Compliance-Abteilung der Erste Bank (KYC-Teamleitung) mit den Schwerpunkten AML-Analyse und Schulungen tätig.



**Philip Miletiev, M.Sc., MIM** ist Geldwäschebeauftragter sowie Head of Financial Crime Compliance bei der LGT Private Banking in Wien. Er hat langjährige Erfahrung im AML-Management großer Finanzinstitute.



**Mag. Stefanie Mühl, LL.M.** ist stv. Geldwäschebeauftragte der Erste Bank der oesterrischen Sparkassen AG. Erfahrung u.a.: Geldwäscheprävention, Terrorismusfinanzierungsprävention.



**Mag. Dominik Rath** ist Head of Anti Money Laundering und Deputy-Head of Anti Financial Crime bei der UniCredit Bank Austria in Wien.



**Dr. Sonja Reiher** ist Geldwäsche-Beauftragte und Compliance Officer der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG und leitet das Kompetenzzentrum Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsprävention des Raiffeisensektors.



**DI Jürgen Repolusk, BSc, MA** ist in der Erste Bank Österreich zuständig für Geldwäscheprävention, AML und KYC.



**Mag. Jitka Skof** ist Leiterin Compliance, Geldwäschebeauftragte und FATCA Responsible Officer in der UNIQA Insurance Group AG und UNIQA Österreich Versicherungen AG.

Modul 1, Tag 1

19. September 2023, Wien

## KYC: RECHTLICHE GRUNDLAGEN UND REGULATORIK

9.00	<b>Begrüßung und kurze Einführung</b> durch Business Circle	14.00	<b>Diesen Nachmittag werden Christa Drobesh und Bernhard Böhm - FMA - als Inputgeber und Diskussionspartner zu folgenden Themen gestalten:</b>
9.05	<b>KYC – Ausgangslage für Sorgfaltspflichten, was ist das eigentlich?</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Die internationalen Rechtsgrundlagen des KYC-Prinzips</li><li>• Die fürs KYC-Prinzip maßgeblichen nationalen Rechtsgrundlagen:<ul style="list-style-type: none"><li>- FM-GwG</li><li>- FMA-Rundschreiben und Verordnungen</li><li>- Aktuelle relevante Entscheidungen</li></ul></li></ul> <b>Bettina Hörtner</b> , Rechtsanwältin		<b>Aktuelle regulatorische Entwicklungen Europäische Rechtsentwicklung, FM-GwG, WiEReG</b> <b>Schwerpunkt 1</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Internationale Entwicklungen</li><li>• Aktueller Stand der Verhandlungen des EU AML-Packages, europäische Aufsichtsbehörde AMLA</li></ul>
11.00	Kaffeepause	15.30	Pause
11.20	<b>Kernaufgaben von AML</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Übersicht der Kernaufgaben</li><li>• Was ist eine Risikoanalyse? Kundeneinstufung, Produkte, Due Diligence. Statischer Bericht vs. laufende Compliancetätigkeit?</li><li>• Standardisierung von Risikoanalysen / Integration in den Complianceplan / KYC Risikoprofil: Kundeneinstufung</li><li>• KYC Kundenstamm: Interne Zuständigkeiten / Voraussetzungen und Grenzen einer §9 Verantwortung</li><li>• Praxisbeispiele für Verstöße, Strafen</li></ul> <b>Stefanie Mühl</b> , Erste Bank	15.50	<b>Schwerpunkt 2</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Änderung der Rundschreiben zu FM-GwG, WiEReG</li><li>• Grundlagen und Auslegungspraxis der FMA zu den erhöhten Sorgfaltspflichten des §9a FM-GwG, politisch exponierten Personen, Korrespondenzbankbeziehungen, Auslagerungen, Compliance Package, virtuelle Währungen etc.</li></ul> <b>Schwerpunkt 3</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Prüf- und Auslegungspraxis</li><li>• aktuelle Prüfschwerpunkte und Erfahrungen aus Sicht der Aufsicht, häufige Prüfungsfeststellungen</li></ul>
13.00	Lunch	16.50	<b>Kennenlernen und Teilnehmer:innen-Austausch Besprechung der Projektarbeiten und Zertifizierungsmodalitäten. anschl. Get-together</b>
		19.00	Ende des ersten Tages

## UMSETZUNG DER REGULATORIK IN DER COMPLIANCE PRAXIS

- 9.00 **Risiken aus dem FM-GwG, erweiterte Sorgfaltspflichten und Erstellung dynamischer Risikoprofile**
- Zusammenspiel von Sorgfaltspflichten und Überwachung der Geschäftsbeziehung
  - Was ist anders im FM-GwG
  - Risiko-Matrix (Kundenrisiko aus Geldwäschesicht)
  - Ziele und Erstellung der Risikoanalyse: Beschreibung, Bewertung, Sicherungs- und Präventionsmaßnahmen sowie Identifikation des Restrisikos
  - Risikoanalyse auf Instituts- u. Einzelkundenebene
  - Risikoanalyse und Bewertung (Datengewinnung)
  - Self Assessment (FMA, AzP)
  - Hands-on: die AML Risikoanalyse in der Praxis
  - Begleitende Maßnahmen zur Risikoanalyse: laufende Bewertung der Neukunden, Nachbewertung der Bestandskunden innerhalb eines geeigneten Zeitraumes
  - Aktualisierung d. Einzelkundenrisikoanalyse, Kundendaten auf risikobasierte Weise sowie laufende Überwachung der Kunden
  - Sicherungsmaßnahmen: Richtlinien, Training, Monitoring
  - Reporting und Kontrollen
- Iris Mayrhuber**, Erste Bank Österreich  
**Sonja Reiher**, RLB Steiermark

11.00 Pause

- 11.30 **Verdachtsfallanalyse / -meldung**
- Ergebnisse aus dem Monitoring
  - Wie sieht eine effiziente Vorgangsweise aus?
  - Nach welchen Kriterien erfolgt die Analyse?
  - Ablauf der Verdachtsmeldung
  - Konsequenzen
  - Dokumentationsanfordernis
  - Kundenmonitoring Expost Betrachtung
- Sonja Reiher**, RLB Steiermark

13.00 Lunch

- 14.15 **Workshop: Fallbehandlung in Gruppenarbeiten**
- Analyse von Echtfällen und
  - Erarbeitung des Lösungsweges in Kleingruppen
  - Fallbesprechung inklusive Auflösung
- Sonja Reiher**, RLB Stmk  
**Jitka Skof**, UNIQA
- 15.20 Pause
- 15.50 **Fortsetzung: Workshop Fallbehandlung in Gruppenarbeiten**
- 16.50 Pause
- 17.00 Kaminesgespräch: Perspektivenwechsel: Von der Aufsicht zum Beaufsichtigten.  
**Christoph Kodada**, ehem. FMA jetzt BAWAG
- 18.00 Ende des 2. Lehrgangstages

## PLUS

Als Absolvent:in des Lehrgangs zum zertifizierten AML & Sanctions Officer erhalten Sie einmalig Ihr Ticket für das

**Jahresforum Compliance now!**  
um EUR 499 (statt EUR 1.799)

am 16. / 17. November 2023, Stegersbach

[businesscircle.at/compliancencow](https://businesscircle.at/compliancencow)

## SANKTIONEN & UMSETZUNG IN DER COMPLIANCE PRAXIS; UMSETZUNG DER REGULATORIK IN DER FLOD (FIRST LINE OF DEFENSE)

### 9.00 **Finanzsanktionen & Embargos / Terrorismusfinanzierungen**

- Sanktionsarten: Asset Freeze vs. Sektorale Sanktionen, Primary vs. Secondary Sanctions
- Rechtliche Grundlagen für Sanktionen
- Sanktionen und Terrorismusfinanzierungsprävention
- Aktuelle Sanktionsregimes, Fokus Russland
- OFAC: Anwendbarkeit von US-Sanktionen in Europa?
- US vs. EU Sanktionen: Gemeinsamkeiten und Unterschiede, Extraterritoriale US-Sanktionen, EU Blocking Verordnung
- Beispiele aus der Bankenpraxis und dem Real-Time-Transaktions-Screening
- OeNB und ihre Zuständigkeiten als Behörde, Erfahrungen aus Vorort-Prüfung im Sanktionsbereich

Thorsten Güldner-Bervoets, RBI

10.45 Kaffepause

### 11.05 **Fortsetzung: Finanzsanktionen & Embargos / Terrorismusfinanzierungen**

12.30 Lunch

### 13.30 **KYC in der First Line of Defense**

- Materieller KYC
- Umfang/Dokumentation
- Onboarding von Internationalen Kunden
- Review und Portfolio Management
- Digitalisierung im KYC (internationale Firmenbücher)
- Datamanagement

Valerie Croy-Markones, RBI

### 15.15 **Geschäftspolitik vs. Sorgfaltspflichten**

- Vereinbarkeit von Profitmaking und Sorgfaltspflichten
- Business Compliance Framework
- Business Indikatoren, auch nutzbar für KYC?
- Umgang mit Adverse Media
- Definition von Zielkunden (Compliance vs Business Appetit)

Valerie Croy-Markones, RBI

Philip Miletiev, Geldwäschebeauftragter

16.00 Kaffepause

### 16.20 **Diskussion von „Hot Topics“**

- Offshore Strukturen
- Oligarchen
- Sanktionen

Thorsten Güldner-Bervoets, RBI Gruppe

Valerie Croy-Markones, RBI

Philip Miletiev, Geldwäschebeauftragter

17.30 Ende des dritten Lehrgangstages

## CORPORATE COMPLIANCE OFFICER new generation

Die blended learning Ausbildung inkl Zertifikat nach ISO/IEC 17024

Der umfassendste Lehrgang mit **2 Live Classroom Tagen und 21 virtuellen Units**: Bei uns erhalten Sie ein umfassendes Wissensfundament für Ihren Arbeitsalltag als Compliance Officer.

Erfahrungsvielfalt: hochkarätige Expert:innen gestalten jede virtuelle Unit gemeinsam. Dadurch lernen Sie viele Umsetzungsarten effektiver Compliancearbeit kennen.

Nächster Starttermin: 18. September 2023

[businesscircle.at/compliance](https://businesscircle.at/compliance)

## ENTWICKLUNGEN UND EINSATZ MODERNER TECHNOLOGIEN IN DER GELDWÄSCHEPRÄVENTION

9.00 **Einsatz moderner Technologien im Compliance-Umfeld**

- Prozessautomatisierung mittels Robotics
- Advanced Analytics & Daten-(Qualität)

Jürgen Repolusk, Erste Bank | Raphael Hammerl und Dominik Rath, UniCredit Bank Austria, Philipp Lombardini, BAWAG

10.00 **Crypto Currencies & Blockchain - die Eignung für Geldwäsche?**

- AML Rahmenbedingungen
- Spezielle Sorgfaltspflichten
- Grenzen der Mittelherkunftsprüfung

Jürgen Repolusk, Erste Bank

11.15 Kaffepause

11.45 **Effiziente Internet Recherche für Geldwäsche Beauftragte und professionelle Verdachtsfallbearbeitung/-meldung**

- Mit welchen Tools? Interne und externe Kosten
- Praxistipps

Raphael Hammerl und Dominik Rath, UniCredit Bank Austria

12.45 Lunch

13.45 **Public Private Partnerships**

- Zielsetzung PPPs
- EFIPPP, FINA
- Internationale Beispiele & Entwicklungen

Jürgen Repolusk, Erste Bank

14.30 **Besprechung der Projektarbeiten**

16.00 Ende des AML Lehrgangs

**Präsentation der Projektarbeiten und Zertifikatsverleihung**

01. Februar 2024 ganztags

**Abgabe der Projektarbeit:** 08. Jänner 2024



## Business Circle

WILLKOMMEN im Kreis der Spitzenvertreter aus  
Wirtschaft, Wissenschaft und Politik

Die Nr. 1 bei Konferenzen in Österreich –  
seit 1994 Ihr Partner für Ihre Pole Position!

### IHRE GASTGEBER

Jeder Themenbereich wird von einem unserer  
langjährigen Partner verantwortet. Diese  
Kompetenzverteilung garantiert Ihnen Kontinuität  
und optimale Qualität der Veranstaltungen.



**Moritz Mirascija**  
Bereichsleitung Legal & Compliance  
+43 1 522 58 20-26  
mirascija@businesscircle.at



**Heiko Hofmann**  
Senior Marketing Manager  
+43 1 522 58 20-30  
hofmann@businesscircle.at

## Veranstungstipps

**Corporate Compliance Officer new generation**  
inkl Zertifikat nach ISO/IEC 17024  
2 Präsenztage & 21 Virtual Units  
Nächster Starttermin: **18. September 2023**

**Lehrgang zum zertifizierten Datenschutzbeauftragten**  
inkl Zertifikat nach ISO/IEC 17024  
3-tägiger Lehrgang  
Nächste Starttermine: **25. Sept. & 28. Nov. 2023**

**Austrian Sustainability Summit**  
Nachhaltigkeitsstrategien und ESG-Roadmap  
für den österreichischen Mittelstand  
**18./19. April 2024, Wien**

**PriSec - Privacy & Security**  
Das Strategieforum für Entscheider:innen aus  
Informationssicherheit und Datenschutz  
**09. / 10. Oktober 2023, Rust**

**Jahresforum "Compliance now!"**  
Das jährliche Klassentreffen für die Compliance Community  
**16. / 17. November 2023, Stegersbach**  
Ihre ermäßigte Teilnahme am Jahresforum ist Teil des  
Lehrgangspakets. Verzichten Sie nicht darauf!

## Anmeldung

[businesscircle.at/AML](https://businesscircle.at/AML)

[anmeldung@businesscircle.at](mailto:anmeldung@businesscircle.at)

Bitte nennen Sie bei Ihrer Buchung den  
Code **WR 7811 - INT**



**Haben Sie Fragen? Ich bin für Sie da!**

**Julia Capári**  
+43 1 522 58 20-14  
capari@businesscircle.at

### Teilnahmegebühr (exkl. MwSt.)

<b>Gesamter Lehrgang mit Zertifikat und Betreuung der Projektarbeit, (5 Tage)</b>	EUR 3.900
<b>Gesamter Lehrgang: 4 Tage</b>	EUR 3.390
<b>einzel buchbar:</b>	
• <b>Modul 1:</b> 2 Tage	EUR 1.690
• <b>Modul 2:</b> 1 Tag	EUR 890
• <b>Modul 3:</b> 1 Tag	EUR 890

### Melden Sie sich jetzt an!

Melden Sie sich schnell an und profitieren Sie von unserem  
Frühbucherbonus: Buchen und zahlen Sie den gesamten Lehrgang bis  
2 Monate vor Beginn, erhalten Sie 300 Euro Frühbucherbonus, bis 1  
Monat vorher sind es 100 Euro. Bei einzelnen Modulen 100 bzw. 50  
Euro.

### Weitere Leistungen

Vortragsdokumentation und Verpflegung

### Veranstaltungsort

Hotel Hilton Vienna Plaza  
Schottenring 11, A-1010 Wien  
T +43 1 717 00  
H [www.hilton.com](http://www.hilton.com)

### Veranstalter

Business Circle Management FortbildungsGmbH  
Kirchengasse 1, A-1070 Wien  
T +43 1 522 58 20