

- 📅 3 Module ab 22. April 2024
- 📍 Wien
- ★ Jedes Modul auch einzeln buchbar!

BUSINESS
circle

Praxislehrgang zum zertifizierten Compliance AML & Sanctions Officer

Österreichs einzigartige Spezialausbildung:
Intensive 4 Tage mit 15 anerkannten Expert:innen

**Präzise
KONZEPTION**
an aktuellste
Entwicklungen
angepasst

MODUL 1 | 22. / 23. APRIL 2024, WIEN

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

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 | 24. APRIL 2024, 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 Miletiev, Geldwäschebeauftragter

MODUL 3 | 25. APRIL 2024, WIEN

Entwicklungen und Einsatz moderner Technologien in der Geldwäscheprävention

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

FACHLICHE LEITUNG



Thorsten Güldner-
Bervoets, Raiffeisen
Bank International



Raphael Hammerl
UniCredit Bank Austria



Julian Patrick Schneider
Erste Bank Österreich

ZERTIFIZIERT DURCH



**AUSTRIAN
STANDARDS**

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
- Rechtsanwält:innen, die Unternehmen in AML-Themen beratend zur Seite stehen

AUSTRIAN STANDARDS ZERTIFIKAT / PROJEKTARBEIT

Diese Ausbildung kann mit einem Zertifikat von Austrian Standards abgeschlossen werden. Lehrgangsabsolvent:innen 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 **12. September 2024** ganztags statt.

WILLKOMMEN ZUM 8. 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 in neuerlicher einer kritischen Beleuchtung unterzogen und nun wiederum an die aktuellsten Anforderungen angepasst. Wir freuen uns nun in die nächste Durchführung im Frühjahr 2024 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

15 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 Geldwäscherei 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 Geldwäscherei & 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 Geldwäscheprevention 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. Geldwäschereibeauftragte der Erste Bank der oesterrischen Sparkassen AG. Erfahrung u.a.: Geldwäscheprevention, 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-Bbeauftragte und Compliance Officer der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG und leitet das Kompetenzzentrum Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsprävention des Raiffeisensektors.



Julian Patrick Schneider ist Head of Group AML Head of Group AML in der Erste Group Bank AG.



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

22. April 2024, Wien

KYC: RECHTLICHE GRUNDLAGEN UND REGULATORIK

9.00	Begrüßung und kurze Einführung durch Business Circle	14.00	Diesen Nachmittag werden Christa Drobesch und Bernhard Böhm - FMA - als Inputgeber und Diskussionspartner zu folgenden Themen gestalten:
9.05	KYC – Ausgangslage für Sorgfaltspflichten, was ist das eigentlich? <ul style="list-style-type: none">• Die internationalen Rechtsgrundlagen des KYC-Prinzips• Die fürs KYC-Prinzip maßgeblichen nationalen Rechtsgrundlagen:<ul style="list-style-type: none">- FM-GwG- FMA-Rundschreiben und Verordnungen- Aktuelle relevante Entscheidungen Bettina Hörtnner , Rechtsanwältin		Aktuelle regulatorische Entwicklungen Europäische Rechtsentwicklung, FM-GwG, WiEReG Schwerpunkt 1 <ul style="list-style-type: none">• Internationale Entwicklungen• Aktueller Stand der Verhandlungen des EU AML-Packages, europäische Aufsichtsbehörde AMLA
11.00	Kaffeepause	15.30	Pause
11.20	Kernaufgaben von AML <ul style="list-style-type: none">• Übersicht der Kernaufgaben• Was ist eine Risikoanalyse? Kundeneinstufung, Produkte, Due Diligence. Statischer Bericht vs. laufende Compliancetätigkeit?• Standardisierung von Risikoanalysen / Integration in den Complianceplan / KYC Risikoprofil: Kundeneinstufung• KYC Kundenstamm: Interne Zuständigkeiten / Voraussetzungen und Grenzen einer §9 Verantwortung• Praxisbeispiele für Verstöße, Strafen Stefanie Mühl , Erste Bank	15.50	Schwerpunkt 2 <ul style="list-style-type: none">• Änderung der Rundschreiben zu FM-GwG, WiEReG• Grundlagen und Auslegungspraxis der FMA zu den erhöhten Sorgfaltspflichten des §9a FM-GwG, politisch exponierten Personen, Korrespondenzbankbeziehungen, Auslagerungen, Compliance Package, virtuelle Währungen etc. Schwerpunkt 3 <ul style="list-style-type: none">• Prüf- und Auslegungspraxis• aktuelle Prüfschwerpunkte und Erfahrungen aus Sicht der Aufsicht, häufige Prüfungsfeststellungen
13.00	Lunch	16.50	Kennenlernen und Teilnehmer:innen-Austausch Besprechung der Projektarbeiten und Zertifizierungsmodalitäten. anschl. Get-together
		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
 - Dokumentationserfordernis
 - 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 Kamingespräch: 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 21. / 22. November 2024, Stegersbach

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: 11. März 2024

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)

bisher **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

bisher **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

bisher **Jürgen Repolusk**, Erste Bank

16.00 **Besprechung der Projektarbeiten mit den fachlichen Leiter**

Thorsten Güldner- Bervoets, Raiffeisen Bank International

Raphael Hammerl, UniCredit Bank Austria

Julian Patrick Schneider, Erste Bank Österreich

16.00 Ende des AML Lehrgangs

Präsentation der Projektarbeiten und Zertifikatsverleihung

12. September 2024 ganztags

Abgabe der Projektarbeit

19. August 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

inkl Zertifikat nach ISO/IEC 17024
2 Präsenztage & 21 Virtual Units
Nächster Starttermin: **11. März 2024**

Lehrgang zum zertifizierten Datenschutzbeauftragten

inkl Zertifikat nach ISO/IEC 17024
3-tägiger Lehrgang
Nächste Starttermine: **18. März & 10. Juni 2024**

Austrian Sustainability Summit

Nachhaltigkeitsstrategien und ESG-Roadmap für den österreichischen Mittelstand
21. / 22. März 2024, Wien

PriSec - Privacy & Security

Das Strategieforum für Entscheider:innen aus Informationssicherheit und Datenschutz
14. / 15. Oktober 2024, Rust

Jahresforum Compliance now!

Das jährliche Klassentreffen für die Compliance Community
21. / 22. November 2024, Stegersbach
Ihre ermäßigte Teilnahme am Jahresforum ist Teil des Lehrgangspakets. Verzichten Sie nicht darauf!

Anmeldung

businesscircle.at/AML

anmeldung@businesscircle.at

Bitte nennen Sie bei Ihrer Buchung den Code **WR 7911 - INT**

Haben Sie Fragen? Ich bin für Sie da!



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

Teilnahmegebühr (exkl. MwSt.)

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

Melden Sie sich jetzt an!

Melden Sie sich schnell an und profitieren Sie vom 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

Ein Hotel in Wien. Das Hotel wird rechtzeitig bekannt gegeben.

Veranstalter

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