3 Module ab 12. April 2021
Wien, Hilton am Stadtpark
oder via Live-Streaming
Alle Module einzeln buchbar!

BUSINESS circle

Zertifizierter Praxislehrgang zum Compliance

# AML & Sanctions Officer

*Österreichs einzigartige Spezialausbildung*

## IN 4 TAGEN ZUM ZERTIFIZIERTEN AML & SANCTIONS OFFICER

Modul 1 | 12. April 2021, Wien

**GELDWÄSCHE ERKENNEN!**

Modul 2 | 13. April 2021, Wien

**PRAKTISCHE UMSETZUNG DER REGULATORIK**

Modul 3 | 14. / 15. April 2021, Wien

**KYC UND SANCTIONS IN DER PRAXIS**

FACHLICHE LEITUNG

**Barbara Strebl**
Erste Group Bank

**Thorsten Güldner-Bervoets,** RBI AG

**Matthias Klinger**
UniCredit Bank Austria

ZERTIFIZIERT DURCH

AUSTRIAN STANDARDS
Driven by Making Sense

# Herzlich willkommen

zum Lehrgang AML & Sanctions Officer

## TEILNEHMER

Der Lehrgang ist konzipiert für (angehende)

- Compliance Officer / Mitarbeiter
- Geldwäsche / Sanktions Beauftragte
- Leiter und Mitarbeiter der Rechtsabteilung und Revision
- Risikomanager in Banken.

## AUSTRIAN STANDARDS ZERTIFIKAT / PROJEKTARBEIT

Auf Wunsch kann diese Ausbildung mit einem Zertifikat von Austrian Standards abgeschlossen werden. Lehrgangs-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 Leitern betreut und mit den Teilnehmern individuell besprochen.
- Präsentation der Projektarbeit und die Zertifikatsverleihung finden am 21. Juni 2021 von 9.00 bis 20.00 Uhr statt.

## WILLKOMMEN ZUM 3. ZERTIFIZIERTEN AML & SANCTIONS OFFICER LEHRGANG

Über 360 Teilnehmer durften wir bereits in unseren Compliance Lehrgängen zu zertifizierten Compliance-Officers begleiten.

Um den aktuellen Herausforderungen der zunehmenden Spezialisierung gerecht werden zu kennen, haben wir eine völlig neue, spezialisierte Ausbildung zum AML & Sanctions Officer entwickelt. Das Feedback auf die ersten beiden Durchgänge war äußerst positiv: knapp 50% der insgesamt 40 TeilnehmerInnen gaben an, dass ihre Erwartungen übertroffen wurden. Mit diesem positiven Ergebnis gehen wir nun in die nächste Durchführung, in der wir – auf Basis der gemachten Erfahrungen - mit Freude und Leidenschaft weiter an der Optimierung feilen.

Inhaltlich bietet der Lehrgang eine in Österreich einzigartige Themen- und Erfahrungsvielfalt rund um alle relevanten AML & Sanktions Themen. Qualitätsgarant für Ihren Lernerfolg sind über 20 Vortragende aus den führenden Banken Österreichs, dem Finanzmarkt sowie der Finanzmarktaufsicht, die Ihr praktisches Know-How mit den Teilnehmern teilen. Zusätzlich ergibt sich die einzigartige Möglichkeit, sich während des Lehrgangs mit Kollegen offen auszutauschen und Kontakte für künftigen gemeinsame Herausforderungen zu knüpfen.

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

**Romy Faisst**
Geschäftsführerin & Projektleitung
Business Circle

## **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 Erfahrungs-vielfalt von 20 Praktikern der Regulatoren, aus verschiedenen Banken und beratenden Experten.

**Transfer in die Praxis**
Der rote Faden durch alle Seminartage, 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!

**Learn what you need**
Die heißesten Spezialthemen fokussiert dargestellt! Wir vermeiden zeit-fressende Redundanzen durch hervor-ragend abgestimmte Vortragende.

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

Lehrgang AML & Sanctions Officer

# Vortragende Praktiker & Experten

**Bernhard Böhm** 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** Head of Corporate Customers Mid Office, zuständig für alle Kunden-Onboardings in der RBI, inclusive AML/FATCA/CRS/PEP/FISA Prüfung.

**Mag. Christa Drobesch** ist Referentin in der Abteilung „Prävention von Geldwäscherei & Terrorismusfinanzierung" in der FMA; davor Mitarbeiterin der Rechtsabteilung der ÖVAG und im Österr. Genossenschaftsverband.

**Mag. Christiane Edelhauser**, Senior Tax Manager bei KPMG, ehemalige Zivilrichterin und Compliance/FATCA/QI Responsible Officer einer intern. Bankengruppe. Schwerpunkte u.a.: gutachterliche Tätigkeit, Health Checks, System-/Prozessprüfungen, Vorbereitung von Compliance-Zertifizierungen für FATCA.

**Dipl.-Kfm. Dr. Thorsten Güldner-Bervoets** ist Group Head Financial Sanctions der RBI Gruppe für Umsetzung von Finanzsanktionen & Terrorismusfinanzierungsprävention zuständig, Stv. GWB; Leiter des Raiffeisen Kompetenzzentrums Finanzsanktionen.

**Mag. Raphael Hammerl** ist Vice President / Head of AFC Advisory & Operations bei der UniCredit Bank Austria in Wien.

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

**Matthias Klinger** ist Head of Anti Financial Crime bei der UniCredit Bank Austria.

**Mag. Stefanie Mühl**, **LL.M.** ist stv. Geldwäschereibeauftragte der Erste Bank der oesterr.Sparkassen AG. Erfahrung u.a.: Geldwäscheprävention, Analyse europarechtl. nationaler Gesetzesbestimmungen bei Geldwäsche- / Terrorismusfinanzierungsprävention.

**Angelika Ploner** ist Referentin in der Abteilung Prävention von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung bei der FMA

**Dr. Sonja Reiher** ist Leiterin des gemeinsamen AML- und Compliance-Office der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG und der Landes-Hypothekenbank Steiermark AG.

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

**Mag. Walter Schwarz** ist Leiter Compliance der LGT Bank Österreich. Davor war er Head of Compliance bei UniCredit Bank Austria, Geschäftsführer bei Julius Bär und Head of Compliance bei Bank Gutmann Gruppe

**Barbara Strebl** ist stellvertretende Bereichsleiterin Compliance und Recht bei der Erste Bank Österreich

**Dr. Angelika Trautmann** ist Leiterin der Abteilung Compliance-Geldwäsche und war Abteilungsleiterin des Compliance Office in der BAWAG P.S.K. Zuvor war sie Juristin für Legal & Compliance der GE Money Bank.

**Thomas Weratschnig** ist seit 2013 bei der FMA tätig, wo er für Prävention von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung zuständig ist.

Modul 1

# 12. April 2021, Wien

## GELDWÄSCHE ERKENNEN!

8.30 Begrüßung zum AML Lehrgang durch Business Circle und Angelika Trautmann als Moderatorin des 1. Lehrgangstags

8.40 **Kernaufgaben von AML**

- 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**

10.10 Pause

10.40 **Kunden & Transaktionsmonitoring**

- Ex-Post / Ex-Ante
- Aktuelle Anwendung im Rahmen der AML & Sanktionen u. Embargoes & CTF
- Anwendungsfälle aus der Praxis

**Stefanie Mühl**

11.40 **Verdachtsfallanalyse / -meldung**

- Ergebnisse aus dem Monitoring
- Wie sieht eine effiziente Vorgangsweise aus?
- Nach welchen Kriterien erfolgt die Analyse?
- Ablauf der Verdachtsmeldung
- Konsequenzen
- Dokumentationserfordernis
- Fallbeispiele

**Sonja Reiher**

12.45 Lunch

13.45 **Kennenlernen der Teilnehmer und erste Informationen zur Projektarbeit**

14.30 **Praxisaustausch mit FMA**
**Aktuelle regulatorischen Entwicklungen BWG, FM-GWG, WieREG**

Erwarten Sie zur Eröffnung der drei Themenschwerpunkte jeweils einen 15 minütigen Impuls der FMA, anschl. eine Q & A Sesssion, die von zwei Praktikerinnen geführt wird.

Schwerpunkt 1)
Änderungen FM-GwG und WiEReG
virtuelle Währungen und Compliance Package, Trend der Regulatorik where to go: Entspannung oder unveränderte Regulatorikwut?

Schwerpunkt 2)
erhöhte Sorgfaltspflichten, §9a FM-GwG Politisch exponierte Personen, Korrespondenzbanken Drittländer

Schwerpunkt 3)
Kohärenz, Herkunftsnachweis, KYC theoretisch

**Christa Drobesch** & **Thomas Weratschnig, FMA**
im Gespräch mit: **Angelika Trautmann & Sonja Reiher**

18.00 Get-together und Ausklang des ersten Lehrgangtages

Modul 2

# 13. April 2021, Wien

## PRAKTISCHE UMSETZUNG DER REGULATORIK

8.30 **Neue 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

**Barbara Strebl**
**Sonja Reiher**

10.15 Pause

10.45 **Tax Compliance - Übersicht und Neuerungen**

- Überblick FATCA und QI
- Zertifizierungen für FATCA und QI
- Neuerungen FATCA und QI
- Überblick und Neuerungen im GMSG
- Überblick Kontoregister und KapMeldeG
- Überblick EU-Meldepflichtgesetz – EU-MPfG

**Christiane Edelhauser**

12.30 Lunch

13.30 **Interaktiver Open Space für spezielle Vertiefungen für Fragen, die sich bis zum Zeitpunkt ergeben haben.**

14.45 **Effektive Berichterstattung, Vorbereitung und Durchführung von Vor-Ort-Prüfungen**

- Wesentliche Eckpunkte
- regulatorische Anforderungen vs. Managementanforderungen
- Feststellungen in FMA-Prüfbericht

**Bernhard Böhm**

15.30 Pause

16.00 **Erfahrungsberichte im Umgang mit Behörden & aktuelle Prüfungsschwerpunkte**

- Dos & Don'ts aus Sicht des Prüfers und Geprüften
- Phasen einer Prüfung
- Organisatorisches: Zugang zu Systemen, Räumlichkeiten
- Konsequenzen einer Prüfung
- Prüfungsschwerpunkte der FMA: Wie bereite ich mich am besten vor?

PODIUMSDISKUSSION
**Bernhard Böhm**
**Thorsten Güldner-Bervoets**
**Matthias Klinger**

Moderation: **Barbara Strebl**

18.00 **Zusammenfassung des Tages**

18.30 Ende des zweiten Lehrgangstages

Modul 3, Tag 1

# 14. April 2021, Wien

## KYC UND SANCTIONS IN DER PRAXIS

KUNDENONBOARDING, MONITORING, VERDACHTSMOMENTE EINSCHÄTZEN UND RICHTIG HANDELN

8.30 Begrüßung durch die Moderatorin des 3. Lehrgangstages: Valerie Croy-Markones

**Der KYC: Bürde oder Asset?**

- Umfang / Dokumentation
- CRM Tools - nicht auch KYC Tools?
- Digitalisierung?
- Nutzen von KYC für das Unternehmen
- Online KYC / Videoidentifikation => mit Facebook zum Bankkonto?

**Valerie Croy-Markones**

9.30 **Client Onboarding and Data Management**

- Onboarden von internationalen Kunden
- Review und Überblick über das Portfolio Management
- Herausforderungen (PEPs, ...)
- Akzeptable Dokumente / Form
- Welche Quellen können herangezogen werden
- Internationale online Firmenbücher

**Valerie Croy-Markones**

10.30 Pause

11.00 **Spezialfälle: für Firmenkunden und Korrespondenzbanken**

- PEP, Treuhand, Kundenflags
- Nostro vs Loro Accounts
- Sanction Screening von Zahlungen
- Alerthandling (two step approach, false positives, Zeit bis zur Entscheidung, Einfrieren von Zahlungen oder zurückleiten, Kundenumgang)
- Request for Information
- Fallbeispiele uA aus Trade Finance

**Thorsten Güldner-Bervoets (eingeladen)**

12.00 **Outsourcing in Banken - oder oder gibt es sogar einen Insourcingtrend?**

- Rechtliche Rahmenbedingungen / Kommunikation mit Behörden
- EBA Guidelines zu Outsourcing
- (Welche) Kerntätigkeiten sind auslagerungsfähig?

**Angelika Ploner**

13.00 Lunch

14.00 **Podiumsdiskusssion: Stiftungen, Trusts und ausländische ähnliche Rechtsfiguren, Treuhandschaften, Ferngeschäfte (Videoidentifikation) und Syndizierungen und weitere Spezialfälle aus der Praxis**

**Valerie Croy Markones**
**Stefanie Mühl**
**Walter Schwarz**

Moderation: **Bettina Hörtner**

15.30 Pause

15:45 **Workshop: Praxisbeispiele zum WieREG / Identitätsfeststellung wirtschaftlicher Eigentümer- Fallbeispiel**

Beispiele, graphische Aufbereitung von zu identifiziernden UBOs

**Valerie Croy-Markones**
**Bettina Hörtner**

17:30 **Zusammenfassung des Tages**

18.00 Ende des Lehrgangstages

Modul 3, Tag 2

# 15. April 2021, Wien

## KYC UND SANCTIONS IN DER PRAXIS

KUNDENONBOARDING, MONITORING, VERDACHTSMOMENTE EINSCHÄTZEN UND RICHTIG HANDELN

9.00 Begrüßung durch den Moderator des 4. Lehrgangstages: Thorsten Güldner-Bervoets

**Finanzsanktionen & Embargos / Terrorismusfinanzierungen**

- Sanktionsarten: Asset Freeze vs. Sektorale Sanktionen, Primary vs. Secondary Sanctions
- Rechtliche Grundlagen für Sanktionen
- Sanktionen und Terrorismusfinanzierungs-prävention
- Übersicht wichtigste aktuelle Sanktionsregimes (Russland, Iran, ...)
- OFAC: Anwendbarkeit von US-Sanktionen in Europa?
- US vs. EU Sanktionen: Gemeinsamkeiten und Unterschiede, Extraterritoriale US-Sanktionen, EU Blocking Verordnung
- Beispiele aus Zahlungen: Hit Handling im Zahlungsverkehr
- OeNB als zuständige Behörde, Erfahrungen aus Vorort-Prüfung im Sanktionsbereich

**Thorsten Güldner-Bervoets**

11.00 Kaffepause

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

- Mit welchen Tools?
- Interne und externe Kosten
- Praxistipps

**Raphael Hammerl**

12.30 Lunch

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

- AML Rahmenbedingungen
- Spezielle Sorgfaltspflichten

**Jürgen Repolusk**

14.45 Kaffepause

15.15 **Datenqualität und AI - Herausforderungen / Praxisumsetzung**

- Blockchain im KYC Prozess
- Kundenvertrauen mit Daten (traditionelle Banken vs. Start ups)
- KYC und ihre Chancen - natürliche Prozessimprovements

**Jürgen Repolusk**

17.15 **Besprechung der Projektarbeiten mit den fachlichen Leitern und Projektbetreuern**

**Thorsten Güldner-Bervoets**
**Matthias Klinger**
**Barbara Strebl**

17.15 Ende des AML Lehrgangs

Präsentation der Projektarbeiten und Zertifikatsverleihung
**21. Juni 2021 ganztags**

**Abgabe der Projektarbeit: 21. Mai 2021**


## PLUS

Als Absolvent des zertifizierten AML-/Sanction Officer Lehrgangs erhalten Sie einmalig Ihr Ticket für das

**Jahresforum Compliance now!**
**um EUR 399 (statt EUR 1.599)**

am 29. / 30. April 2021, Rust

**businesscircle.at/compliancenow**

## 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.

**Romy Faisst**
Geschäftsführerin & Projektleitung
+43 1 522 58 20
faisst@businesscircle.at

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

### Veranstalter

Business Circle Management FortbildungsGmbH
Halbgasse 7, A-1070 Wien
T: +43 1 /522 58 20

## Safety first

Wir schließen uns der Zuversicht von Gesundheitsexperten an, die die Durchführung von Lehrgängen in den wärmeren Jahreszeiten und nach Impfung aller vulnerablen Gruppen, aus heutiger Sicht als realistisch betrachten. Neben unserem bewährten Sicherheits- und Präventionskonzept gewährleisten wir eine sichere Durchführung mit COVID-19 Schnelltests vor Ort bzw. durch Impfnachweis.

Uns ist unsere Verantwortung, die wir mit der Live-Durchführung eingehen, sehr bewusst, weshalb wir die Situation genau beobachten werden.

BUSINESS circle

# Anmeldung

**businesscircle.at/AML**

**anmeldung@businesscircle.at**

Bitte nennen Sie bei Ihrer Buchung den Code **WR 7326**

### Haben Sie Fragen?

Rufen Sie mich an!
**Julia Capári**
T: +43 1 /522 58 20

### Teilnahmegebühr (exkl. MwSt.)

| | |
|---|---|
| **Gesamter Lehrgang mit Zertifikat und Betreuung der Projektarbeit,** (5 Tage) | EUR 3.700 |
| **Gesamter Lehrgang**: 4 Tage | EUR 2.990 |
| **einzeln buchbar:** | |
| • **Modul 1**: 1 Tag | EUR 890 |
| • **Modul 2**: 1 Tag | EUR 890 |
| • **Modul 3**: 2 Tage | EUR 1.590 |

### Melden Sie sich jetzt an!

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

### Weitere Leistungen

Digitale Vortragsdokumentation und Verpflegung

### Veranstaltungsort

Hilton Vienna am Stadtpark, Am Stadtpark 1, 1030 Wien