

- 📅 3 Module ab 25. November 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 | 25./26. NOVEMBER 2024, WIEN**

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

Christa Drobesh, FMA | Bettina Hörtnner, Rechtsanwältin | Iris Mayrhuber, Erste Bank | Stefanie Mühl, Erste Bank |  
Sonja Reiher, Steiermärkische Sparkasse | Jitka Skof, Uniqa

## **MODUL 2 | 27. NOVEMBER 2024, WIEN**

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

Valerie Croy-Markones, Raiffeisen Bank International | Thorsten Güldner-Bervoets, Raiffeisen Bank  
International | Philip Miletiev, LGT Bank Österreich

## **MODUL 3 | 28. NOVEMBER 2024, WIEN**

Entwicklungen und Einsatz moderner Technologien in der Geldwäscheprävention

Wolfgang Errath, bitpanda | Nina-Kathrin Leutner, BAWAG | Andrea Matiz, Erste Bank  
Dominik Rath, UniCredit Bank Austria

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 **30. April 2025** 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 neuerlich einer kritischen Beleuchtung unterzogen und nun wiederum an die aktuellsten Anforderungen angepasst. Wir freuen uns nun in die nächste Durchführung im Herbst 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



**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.



**Dr. Wolfgang Errath, MBA** ist Group Head of AML bei der Bitpanda GmbH in Wien.



**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.



**Nina-Kathrin Leutner** ist Division Head AML & CTF bei der BAWAG in Wien.



**Andrea Matiz** ist bei der Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG für AML Research & Projects zuständig.



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



**Philip Mileteiev, MSc., 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 oesterreichischen 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 Compliance-Spezialistin und leitet in der Steiermärkischen Sparkasse das Team Prävention von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung.



**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

25. November 2024, Wien

## KYC: RECHTLICHE GRUNDLAGEN UND REGULATORIK

9.00	<b>Begrüßung und kurze Einführung</b> durch Business Circle	14.00	<b>Diesen Nachmittag wird Christa Drobesch, FMA - als Inputgeberin und Diskussionspartnerin 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 Hörtnner</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**, Steiermärkische Sparkasse
- 

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**, Steiermärkische Sparkasse
- 

13.00 Lunch

- 14.15 **Workshop: Fallbehandlung in Gruppenarbeiten**
- Analyse von Echtfällen und
  - Erarbeitung des Lösungsweges in Kleingruppen
  - Fallbesprechung inklusive Auflösung
- Sonja Reiher**, Steiermärkische Sparkasse  
**Jitka Skof**, UNIQA
- 

15.20 Pause

---

- 15.50 **Fortsetzung: Workshop Fallbehandlung in Gruppenarbeiten**
- 

17:00 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 590 (statt EUR 1.890)**

am 21. / 22. November 2024, 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, LGT Bank Österreich

16.00 Kaffepause

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

- Offshore Strukturen
- Oligarchen
- Sanktionen

Thorsten Güldner-Bervoets, RBI Gruppe

Valerie Croy-Markones, RBI

Philip Miletiev, LGT Bank Österreich

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: 26. März 2025

[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)

Nina-Kathrin Leutner, BAWAG und  
Andrea Matiz, Erste Bank

11.00 Kaffepause

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

- AML Rahmenbedingungen
- Spezielle Sorgfaltspflichten
- Grenzen der Mittelherkunftsprüfung

Wolfgang Errath, bitpanda

12.30 Lunch

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

- Mit welchen Tools? Interne und externe Kosten
- Praxistipps

Dominik Rath, UniCredit Bank Austria

15.30 **Besprechung der Projektarbeiten mit den fachlichen Leitern**

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**

30. April 2025 (Uhrzeit wird bekannt gegeben)

**Abgabe der Projektarbeit**

04. April 2025



## 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: **26. März 2025**

### Lehrgang zum zertifizierten Datenschutzbeauftragten

inkl Zertifikat nach ISO/IEC 17024  
3-tägiger Lehrgang  
Nächster Starttermin: **10. März 2025**

### PriSec - Privacy & Security

Das Strategieforum für Entscheider:innen aus Informationssicherheit und Datenschutz  
**13. / 14. November 2025**, Andau

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

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

Bitte nennen Sie bei Ihrer Buchung den Code **WR 8011 - 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</b> , (5 Tage)	EUR 3.900
<b>Gesamter Lehrgang</b> : 4 Tage	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 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

Almanac Palais Vienna  
Parking 14-16, 1010 Wien  
+43 1 266 0108  
almanachotels.com/vienna

### Veranstalter

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