

# Die EU-AML-VO und ihre Auswirkungen

## Was kommt auf die Verpflichteten voraussichtlich zu?



### Intensiv-Seminar

- Allgemeines und Hintergrund
- Die System der Sorgfaltspflichten nach der EU-AML-VO
- Das Verdachtsmeldewesen
- Bußgelder und sonstige Maßnahmen bei Verstößen

Weitere Themen und Details im Innenteil ►

#### Referierende

Ilka Brian  
Rechtsanwältin und Syndikusrechtsanwältin  
Frankfurt/Main

Stephan Kertesz  
Rechtsanwalt, Deputy MLRO  
Standard Chartered Bank AG, Frankfurt/Main

Ute Lorenzen  
Rechtsanwältin  
Frankfurt/Main

Dr. Elmira Mamedowa-Ahmad  
Rechtsanwältin  
Bundesverband deutscher Banken e.V., Berlin

Carsten Oergel  
Head of Compliance and Tax/Chief Compliance Officer  
VP Bank (Luxembourg) S.A., Luxembourg

Nadine Wolf  
AML Counsel  
ING Deutschland, Frankfurt/Main

## Programm

### Allgemeines und Hintergrund

- Anlass für das EU-AML-Paket
- Bestandteile des EU-AML-Pakets
- Zeitplan (ab wann gelten die neuen Regelungen)
- Wie sieht die Aufsicht im Bereich der ML/TF Prävention künftig aus?
- Wer ist die AMLA und welche Aufgaben hat sie?
- Was sind Regulatory Technical Standards?
- Sonderthema: Vermischung von AML- und Sanktionsrecht in der Verordnung und die Auswirkungen auf die Praxis
- Verpflichtete gemäß der EU-AML-VO

### Die System der Sorgfaltspflichten nach der EU-AML-VO

- Gibt es grundsätzliche Änderungen in der Systematik der Sorgfaltspflichten?
- Die allgemeinen Sorgfaltspflichten
  - Auslöser
  - Zeitpunkt der Erfüllung
  - Die einzelnen Sorgfaltspflichten (Schwerpunkt: Identifizierung des Kunden)
  - Beendigungsverpflichtung und Transaktionsausführungsverbot
  - Die Ermittlung des wB und das Transparenzregister
  - Nutzung von zuverlässigen Dritten bei der Erfüllung von Sorgfaltspflichten
  - Aufbewahrungspflichten
- Die vereinfachten Sorgfaltspflichten
- Die verstärkten Sorgfaltspflichten
  - vereinfachten Sorgfaltspflichten
  - verstärkten Sorgfaltspflichten

### Das Verdachtsmeldewesen

- Die Ausgestaltung der Verdachtsmeldepflicht
- Die Fristfallmeldung
- Sofortmaßnahmen der FIU
- Tipping Off
- Neue Meldeverpflichtung bei Bareinzahlungen
- Besonderheiten für das Transaktions Monitoring

### Sonstiges

- Outsourcing
- Überblick über die Vorgaben zum Risikomanagement und den Aufgaben des GwB

## Seminarziel

Das Seminar bietet einen umfassenden Einblick in das neue EU-AML-Paket, das aufgrund wachsender Herausforderungen im Bereich der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung entwickelt wurde. Es werden die Anlässe für dieses Paket sowie seine Bestandteile diskutiert. Dies ist entscheidend für Mitarbeitende, die in den Bereichen Finanzen, Compliance und Recht tätig sind.

Erhalten Sie Einblicke in die künftige Aufsichtsstruktur im Bereich der ML/TF Prävention und lernen Sie die AMLA sowie ihre Aufgaben kennen. Vertiefen Sie Ihr Verständnis für Regulatory Technical Standards und analysieren Sie die Vermischung von AML- und Sanktionsrecht in der Verordnung sowie deren Auswirkungen.

Im Fokus stehen auch die Sorgfaltspflichten nach der EU-AML-VO, einschließlich vereinfachter und verstärkter Maßnahmen sowie des Verdachtsmeldewesens. Außerdem werden Themen wie Outsourcing, Risikomanagement und mögliche Bußgelder behandelt.

## Unsere Referierenden

### **Ilka Brian**

Rechtsanwältin und Syndikusrechtsanwältin, Frankfurt/Main

*Ilka Brian ist Rechtsanwältin und Syndikusrechtsanwältin und in dieser Rolle seit 2001 im Bereich der Kreditwirtschaft beratend tätig. Zu ihren wesentlichen Aufgaben gehört neben der Auslegung der gesetzlichen Rahmenbedingungen in den genannten Gebieten auch die Umsetzung neuer gesetzlicher Regelungen.*

### **Peter-Stephan Kertesz**

Rechtsanwalt, Deputy MLRO  
Standard Chartered Bank AG, Frankfurt/Main

*Peter-Stephan Kertesz ist bei der Standard Chartered Bank AG tätig und befasst sich im Rahmen seiner Funktion als Deputy Money Laundering Reporting Officer mit der Thematik Financial Crime Compliance.*

### **Ute Lorenzen**

Rechtsanwältin, Frankfurt/Main

*Ute Lorenzen trat 1991 als Syndikus in die Rechtsabteilung der Dresdner Bank AG ein und war in dieser Funktion ab 2004 u. a. für die Beratung des gesamten Bereichs Compliance AML zuständig. Seit 2009 wirkt sie u. a. bei der Umsetzung der neuen gesetzlichen Regelungen mit.*

### **Dr. Elmira Mamedowa-Ahmad**

Rechtsanwältin  
Bundesverband deutscher Banken e.V., Berlin

*Dr. Elmira Mamedowa-Ahmad ist beim Bundesverband deutscher Banken e.V. als Referentin für Geldwäsche und Krypto-/DLT-Regulierung in der Themengruppe Recht tätig.*

### **Carsten Oergel**

Head of Compliance and Tax/Chief Compliance Officer  
VP Bank (Luxembourg) S.A., Luxembourg

*Carsten Oergel ist seit 2000 in leitenden Funktionen mit der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, der Einhaltung von Sanktionen und Embargos und der Betrugs- und Korruptionsbekämpfung in international tätigen Kreditinstituten befasst.*

### **Nadine Wolf**

AML Counsel, ING Deutschland, Frankfurt/Main

*Nadine Wolf ist seit 2011 bei der ING in Deutschland als AML Counsel im Bereich Geldwäscheprävention tätig, zuvor war die Juristin drei Jahre bei der Deutschen Bank in ähnlicher Funktion. Zu ihren Kernaufgabe gehört die lobbyseitige Begleitung von Gesetzesvorhaben und regulatorischen Änderungen von dem Entstehen bis zur Implementierung in der Bank.*

Die Seminare werden jeweils von zwei Referierenden geleitet.

## AML-Experten-Circle – Ihr monatliches Update!

75 Minuten einmal im Monat, Online-Veranstaltungsreihe

## Geldwäsche-Risikoanalyse in der Praxis

23. Januar 2025, Online-Veranstaltung

## Gruppenweite Pflichten - § 9 GwG

18. Februar 2025, Online-Veranstaltung

## Basis-Seminar für Geldwäsche-Beauftragte

25. Februar 2025, Online-Veranstaltung

13. Mai 2025, Online-Veranstaltung

## KYC spezial: Erkennen von ge- und verfälschten Ausweisdokumenten

13. März 2025, Online-Veranstaltung

## KYC spezial: Umgang mit Aufenthaltstiteln nach dem Zuwanderungsrecht im Sinne des GWG und des TKG

13. März 2025, Online-Veranstaltung

## wB-Ermittlung nach GwG

17. März 2025, Online-Veranstaltung

## Aufbau-Seminar für Geldwäsche-Beauftragte: Professionelle Verdachtsfallbearbeitung

31. März 2025, Online-Veranstaltung

## Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Michael Klug

Telefon 06221/65033-20

m.klug@akademie-heidelberg.de

## Anmeldeformular

Die EU-AML-VO und Ihre Auswirkungen

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-69**

### Termine

Bitte kreuzen Sie den gewünschten Termin an:

- Dienstag, 28. Januar 2025  
Seminar-Nr. 25 01 BG 175 W
- Donnerstag 27. März 2025  
Seminar-Nr. 25 03 BG 175 W

### Seminarzeiten

9:30–17:00 Uhr

Online-Zugang ab 9:15 Uhr

### Teilnahmegebühr

€ 940– (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei. Sie erhalten außerdem ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen

(Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.

Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Homepage einsehen:

[www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb)

### Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können vielmehr direkt per Zoom im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

**AH** AKADEMIE  
HEIDELBERG

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH  
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)