

# Risikomanagement und Risikoanalyse

## Grundlagen-Seminar für Geldwäsche-Beauftragte



### Intensiv-Seminar

- Grundlagen der Risikoanalyse (RA)
- Vorgehensweise und Schritte der RA – Praxishinweise zur Umsetzung
- Grundlegende Rahmenbedingungen und Tools
- SRA als permanentes Instrument des Risikomanagements

**20** Jahre  
AKADEMIE  
HEIDELBERG.

#### Referenten

Oliver Hainke  
Head of Financial Crime Prevention  
EMEA & Global Head of Fraud  
Prevention, UBS Europe SE, FFM

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

## Programm

### Grundlagen der Risikoanalyse

- Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Anforderungen und Pflichten
- Risikoanalyse als Bestandteil des Risikomanagements
- Zielbild: Regelkreis Risikoanalyse

### Vorgehensweise und Schritte der Risikoanalyse – ein theoretisches Modell mit Praxishinweisen zur Umsetzung

- Vorbereitung: Bestandsaufnahme interne Umgebung und objektiver Rahmen
- Risikoidentifizierung Quellen zur Validierung und Plausibilisierung
- Risikobewertung Abstraktes und residuales Risiko
- Risikokategorisierung
- Risikosteuerung Risikounabhängige und risikoabhängige Sicherungsmaßnahmen
- Risikoüberwachung
- Bewertung bestehender Sicherungsmaßnahmen
- Ableitung des Handlungsbedarfs Maßnahmenplan und Ableitung von Parametern für das Monitoring
- Die Risikoanalyse als Produkt

### Grundlegende Rahmenbedingungen und Tools

- Kommunikation und Vernetzung
- Verantwortlichkeiten und Risikobewusstsein schaffen
- Hilfsmittel (Software)

### Die Risikoanalyse als permanentes Instrument des Risikomanagements

- Zusammenfassung

## Risikoanalysen

Die GwG-Novelle, in Kraft seit dem 26. Juni 2017, hat die Anforderungen an die Verpflichteten in Bezug auf das Risikomanagement, der Risikoanalyse und der daraus abzuleitenden Sicherungsmaßnahmen verschärft.

Die Teilnehmenden des Seminars erhalten eine Einführung in die Anforderungen an eine vollständige Bestandsaufnahme, die Erfassung, Identifizierung und Bewertung aller kunden-, produkt- und transaktionsbezogenen Risiken sowie die Entwicklung und regelmäßige Überprüfung entsprechender Maßnahmen.



## Speziell für Sie!

Alle Teilnehmenden erhalten kostenfrei einen Monat lang Zugang zu [www.compliancedigital.de](http://www.compliancedigital.de), der ESV-Datenbank, die erstklassige Fachinformationen und Entscheidungshilfen für ein erfolgreiches Compliance-Management in der Praxis bündelt.



## Seminarziel

Die BaFin fordert für alle dem Geldwäschegesetz unterliegenden Finanzdienstleister eine individuelle Analyse der eigenen Gefährdungslage.

Dabei sollen eine Bestandsaufnahme der Kunden- und Produktstruktur, eine Identifizierung der kunden-, produkt- und transaktionsbezogenen Risiken nebst deren Kategorisierung und Gewichtung erfolgen. Hieraus sollen geeignete Präventionsmaßnahmen abgeleitet werden. Auch sind geeignete Parameter für ein EDV-Research zu entwickeln.

Nach den Vorstellungen der BaFin sollen im Rahmen der Risikoanalyse die Risiken zum Missbrauch für Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung ebenso berücksichtigt werden wie die eines Betruges zu Lasten des Instituts.

Wir bieten dieses Seminar in Ergänzung zu unserem Basis-Seminar für Geldwäsche-Beauftragte an. Basierend auf dem dort erworbenen Wissen können Sie mit diesem Seminar Ihr Know-how zur Geldwäschebekämpfung gezielt erweitern.

## Zielgruppe

Dieses Seminar wendet sich an Mitarbeitende aus der Kreditwirtschaft, insbesondere an:

- Geldwäsche-Beauftragte
- Interne Revision
- Mitarbeitende der Rechtsabteilung
- Vertreter\*innen der beratenden Berufe

## Unsere Referenten

### **Oliver Hainke**

Head of Financial Crime Prevention EMEA & Global Head of Fraud Prevention  
UBS Europe SE, Frankfurt/Main

*Oliver Hainke ist als Head of Financial Crime Prevention verantwortlich für die Umsetzung der Geldwäschebekämpfung und der Bekämpfung der sonstigen strafbaren Handlungen in Deutschland und EMEA. Außerdem verantwortet er die Betrugsprävention der UBS auf globaler Ebene.*

### **Carsten Oergel**

Head of Compliance & 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 inter-national tätigen Kreditinstituten befasst.*

# Seminar-Vorschläge

**AML-Experten-Circle – Ihr monatliches Update**  
75 Minuten einmal im Monat, Online-Veranstaltungsreihe

**wB-Ermittlung nach GwG**  
11. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

**Geplante Änderungen der BaFin-AuA**  
8. Novemebr 2024, Online-Veranstaltung

**Aufbau-Seminar für Geldwäsche-Beauftragte: Professionelle Verdachtsfallbearbeitung**  
12. November 2024, Online-Veranstaltung

**Basis-Seminar für Geldwäsche-Beauftragte**  
3. Dezember 2024, Online-Veranstaltung  
25. Februar 2024, Online-Veranstaltung

**Die EU-AML-VO und Ihre Auswirkungen: Was kommt auf die Verpflichteten voraussichtlich zu?**  
4. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://www.akademie-heidelberg.de/online-seminare)

## 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](mailto:m.klug@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

Grundlagen-Seminar: Risikomanagement und Risikoanalyse

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**

### Termin + Seminarzeiten

Dienstag, 29. April 2025  
9:30–17:00 Uhr  
Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 25 04 BG220

### Teilnahmegebühr

€ 940,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen, wenn gewünscht, gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website 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 am Seminar 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.

 **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)