3 Module ab 9. November 2026
Hotel Hilton Park, Wien
Jedes Modul auch einzeln buchbar!

BUSINESS circle

Praxislehrgang zum zertifizierten Compliance

AML & Sanctions Officer

Österreichs einzigartige Spezialausbildung:
Intensive 4 Tage mit 16 anerkannten Expert:innen

Präzise KONZEPTION an aktuellste Entwicklungen angepasst

MODUL 1 | 09. & 10. NOVEMBER 2026, WIEN

KYC rechtliche Grundlagen und Regulatorik | Praktische Umsetzung in der Compliance Praxis

Bernhard Böhm, Notartreuhandbank | **Christa Drobesch,** FMA | **Johannes Henny**, Erste Bank | **Bettina Hörtner,** Rechtsanwältin | **Iris Mayrhuber,** Erste Bank | **Sonja Reiher,** Steiermärkische Sparkasse | **Jitka Skof,** Uniqa

MODUL 2 | 11. NOVEMBER 2026, WIEN

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

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

MODUL 3 | 12. NOVEMBER 2026, WIEN

Entwicklungen und Einsatz moderner Technologien in der Geldwäscheprävention

Wolfgang Errath, bitpanda | **Alfred Alexander Bauer,** Western Union Bank | **Andrea Martinovic,** BAWAG | **Andrea Matiz,** Erste Bank | **Veronika Pfeffer,** UniCredit Bank Austria

FACHLICHE LEITUNG



Thorsten Güldner-Bervoets, Raiffeisen Bank International



Raphael Hammerl
UniCredit Bank Austria



Julian Patrick Schneider
Erste Bank Österreich

AUTORISIERTER BILDUNGSPARTNER

Herzlich willkommen

zum Lehrgang AML & Sanctions Officer

TEILNEHMER:INNEN

Der Lehrgang ist konzipiert für (angehende)

- Compliance Officer:innen / Mitarbeiter:innen
- Geldwäsche / Sanktions Beauftragte
- 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 zu einem späteren Zeitpunkt statt. (Termin wird noch bekannt gegeben.)

WILLKOMMEN ZUM 11. 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 5 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 2026 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, Kamingespräch, Besprechung der Projektarbeiten, Get-togehter: In diesem Lehrgang wird interaktives Lernen mit allen Sinnen großgeschrieben!

Lehrgang AML & Sanctions Officer

17 Praktiker:innen & Expert:innen aus der FMA und führenden Häusern in Banken und Versicherungen



Mag. Alfred Alexander Bauer ist Director Compliance & MLRO bei der Western Union Bank.



Bernhard Böhm, BSc, MA zeichnet seit 2024 als Head of AML & Financial Sanctions der Notartreuhandbank AG verantwortlich.



Valerie Croy-Markones, BA ist Head of Division CIB Client Lifecycle Management, zuständig für alle Firmenkunden-Onboardings in der RBI, inclusive AML/FATCA/CRS/PEP/FISA Prüfung.



Mag. Christa Drobesch ist Referentin in der Abteilung „Prävention von Geld-wäscherei & 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.



Johannes Henny hat langjährige Berufserfahrung im Bereich Prävention von Geldwäscherei (AML) und Terroris-musfinanzierung (CTF) und leitet aktuell in der Erste Bank Österreich die Gruppe Anti – Financial Crime Sorgfaltspflicht.



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



Andrea Martinovic ist Head of Department Compliance Analytics bei der BAWAG Group AG.



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 Miletiev, 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. Dominik Rath hat langjährige Erfahrung im Bereich Anti-Money Laundering Compliance bei der UniCredit Bank Austria AG.



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 AMLHead of Group AML in der Erste Group Bank AG.



Mag. Jitka Skof ist als Expertin mit dem Schwerpunkt Gruppensteuerung im Team Geldwäscheprävention & Sanktionen der UNIQA Insurance Group AG tätig.

Modul 1, Tag 1

09. November 2026, Wien

KYC: RECHTLICHE GRUNDLAGEN UND REGULATORIK

9.00 **Begrüßung und kurze Einführung**
durch Business Circle

9.05 **Aktuelle regulatorische Entwicklungen Europäische Rechtsentwicklung, FM-GwG, WiEReG**

Schwerpunkt 1

- Internationale Entwicklungen
- Aktueller Stand der Verhandlungen des EU AML-Packages, europäische Aufsichtsbehörde AMLA

Schwerpunkt 2

- 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

- Prüf- und Auslegungspraxis
- aktuelle Prüfschwerpunkte und Erfahrungen aus Sicht der Aufsicht, häufige Prüfungsfeststellungen

Christa Drobesch, FMA und **Bernhard Böhm**, Notartreuhandbank AG

11.00 Kaffeepause

11.30 **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

Johannes Henny, Erste Bank

13.00 Lunch

14.00 **KYC – Ausgangslage für Sorgfaltspflichten, was ist das eigentlich?**

- Die internationalen Rechtsgrundlagen des KYC-Prinzips
- Die fürs KYC-Prinzip maßgeblichen nationalen Rechtsgrundlagen:
  - FM-GwG
  - FMA-Rundschreiben und Verordnungen
  - Aktuelle relevante Entscheidungen

Bettina Hörtner, Rechtsanwältin

16.00 Pause

16.30 **Kennenlernen und Teilnehmer:innen-Austausch Besprechung der Projektarbeiten und Zertifizierungsmodalitäten. anschl. Get-together**

19.00 Ende des ersten Tages

PLUS

Als Absolvent:in des Lehrgangs zum zertifizierten AML & Sanctions Officer erhalten Sie einmalig Ihr Ticket für das

Jahresforum Compliance now!
um EUR 690 (statt EUR 1.890)

in Stegersbach.

businesscircle.at/compliancenow

Modul 1, Tag 2

10.November 2026, Wien

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

11.00 **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

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.

businesscircle.at/compliance

Modul 2

11. November 2026, Wien

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 Terrorismusfinanzierungs-prävention
- 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 Firmen-bücher)
- 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

18.00 Ende des dritten Lehrgangstages

Modul 3

12. November 2026, Wien

ENTWICKLUNGEN UND EINSATZ MODERNER TECHNOLOGIEN IN DER GELDWÄSCHEPRÄVENTION

9.00 **Proliferationsfinanzierung & Sanktionsumgehung**

- Rechtsrahmen, Bedrohungslage und Risikoindikatoren auf aktuellem Stand
- Praxistypologien erkennen, melden, eskalieren – KYC/KYCC als zentrales Detektionsinstrument

Alfred Alexander Bauer, Western Union Bank

10.00 Kaffepause

10.20 **Einsatz moderner Technologien im Compliance-Umfeld**

- Prozessautomatisierung mittels Robotics
- Advanced Analytics & Daten-(Qualität)
- Nutzung von Analyse-Tools und CoPilot für Datenvalidierung, Reporting und Entscheidungsunterstützung.
- Von Chatbot zu autonomen Assistenten (LLMs & Agenten) & Überblick über verfügbare LLMs

Andrea Martinovic, BAWAG und
Andrea Matiz, Erste Bank

12.50 Lunch

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

- AML Rahmenbedingungen
- Spezielle Sorgfaltspflichten
- Grenzen der Mittelherkunftsprüfung

Wolfgang Errath, bitpanda

15.00 Kaffeepause

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

- Mit welchen Tools? Interne und externe Kosten
- Praxistipps

Veronika Pfeffer, UniCredit Bank Austria

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

Thorsten Güldner- Bervoets, Raiffeisen Bank International
Raphael Hammerl, UniCredit Bank Austria
Julian Patrick Schneider, Erste Bank Österreich

17.00 Ende des AML Lehrgangs

Präsentation der Projektarbeiten und Zertifikatsverleihung

01. April 2027

Abgabe der Projektarbeit

05. März 2027



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



Julia Karte
Conference Manager
+43 1 522 58 20-22
karte@businesscircle.at



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

Veranstaltungstipps

Corporate Compliance Officer
inkl Zertifikat nach ISO/IEC 17024
2 Präsenztage & 21 Virtual Units
Nächster Starttermin: **5. / 6. Oktober 2026**

Datenschutz für Fortgeschrittene
3-tägiger Lehrgang
Nächster Starttermin: **23. November 2026**

PriSec - Privacy & Security
Das Strategieforum für Entscheider:innen aus Infomationssicherheit und Datenschutz
12./13. November 2026, Andau

Jahresforum Compliance now!
Das jährliche Klassentreffen für die Compliance Community
19./ 20. November 2026, Stegersbach
Ihre ermäßigte erste 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



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
einzeln buchbar:	
• **Modul 1**: 2 Tage	EUR 1.690
• **Modul 2**: 1 Tag	EUR 890
• **Modul 3**: 1 Tage	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

Hilton Vienna Park
Am Stadtpark 1, 1030 Vienna, Austria
https://www.hilton.com/de/hotels/viepwtw-hilton-vienna-park/

Veranstalter

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