

# Sanktionen und Embargos I

## Finanzsanktionen in der Praxis



### Intensiv-Seminar für Praktiker\*innen

- Vertiefung Verfügungs- und Bereitstellungsverbote einschließlich ihrer Ausnahmen
- Vertiefung Eigentum und Kontrolle: Prüfungsmatrix und Berechnungsverfahren
- Sorgfaltspflichten, Meldepflichten
- U.S. Sanktionsrecht: OFAC 50%, Primary vs. Secondary Sanctions, »Facilitation« und Voluntary Self Disclosure
- Besonderheiten SEPA-Echtzeitzahlungen

#### Referenten

Dr. Mark Daniel Jaeger  
Experte für Sanktionen  
Zürich

Albrecht Küstermann  
Syndikusrechtsanwalt  
Commerzbank AG  
Frankfurt/Main

# Sanktionen und Embargos – I Finanzsanktionen in der Praxis

## Programm

### Rechtliche Grundlage, (völker-)rechtliche Einordnung, Verabschiedung und Funktionsweise von Sanktionen

- Politische Ziele und verfassungsrechtliche Grundlagen (UN, EU, DE)
- Erwartungshaltung der Regulatoren an Implementierung in betriebliche Prozesse
- Verfahren UN und EU am Beispiel Deutschlands (eingebundene Ressorts etc., Einbindung nationales Interesse, politische Leitlinien, Lobbyverbände)
- Themen u.a.: Extraterritorialität vs. Sekundärsanktionen, horizontale thematische vs. geographische Sanktionsregime

### Umsetzung Finanzsanktionen

- Inkrafttreten EU-Sanktionen, einschließlich Besonderheit bei UN-Sanktionen
- Besonderheiten SEPA-Echtzeitzahlungen
- Anforderung an Kunden- und Transaktionsscreening (Listenauswahl, Listenpflege, Ähnlichkeitsabgleiche, Prüfungsintervall)

### Eingefrorene Vermögen: Verfügungs- und Bereitstellungsverbote

- Umfassende Erläuterung anhand der EU-»Best Practices« und Fallbeispielen aus der Bankpraxis
- Ausnahmen und Befreiungen
- Praxisbeispiele betroffene Kundenbeziehungen und Zahlungen

### Vertiefung Eigentum und Kontrolle

- Bedeutung des Listengrundsatzes im EU-Sanktionsrecht
- Berechnungsverfahren
- Fallbeispiele aus der Bankpraxis

### US Nexus

- Definition »US-Person« und ihre Bedeutung
- OFAC 50% Rule
- Primary vs. Secondary Sanctions, »Material Assistance and Support Provisions« (Erläuterung anhand von Originalrechtstexten)
- »Significant Transactions«
- Praxisbeispiele: US-Sanktionen und europäische Unternehmen
- Facilitation und Voluntary Self-Disclosure

### Weiterführende Infos/Portal

- Auffinden und Umgang einschlägige Sanktionsverordnungen
- Special: Sie erhalten einen Überblick über Onlineportale, die ohne weitere Kosten für Sanktionsprüfungen genutzt werden können

### Fragen und Diskussionen

- Die Referenten nehmen Fragen der Teilnehmenden im Seminar zu den obigen Themen gerne auf

### Veranstaltungshinweis

Am 5. März 2026 bieten wir das Seminar »Sanktionen und Embargos II – Sektorale Sanktionen« zur Vertiefung dieser komplexen Thematik an.

Beide Seminare sind Bestandteile des Lehrgangs zum Financial Sanctions Officer.

Weitere Informationen auf unserer Webseite unter [www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de).

## Seminarziel

Der russische Angriffskrieg gegen die Ukraine hat auch eine Zeitenwende im Sanktionsbereich eingeläutet. Umfang und Komplexität dieses Instruments auf europäischer Ebene haben seitdem immer größere Teile von Finanz- und Realwirtschaft durchdrungen.

Inhaltliche Unterschiede zwischen europäischen und internationalen Sanktionen erhöhen die Komplexität bei der Bearbeitung von Geschäfts- vorfällen noch zusätzlich.

Schulen Sie in diesem Seminar Ihr Praxiswissen zum Thema Finanzsanktionen! Auf Basis der Gesetzes- texten und anhand von Beispielen werden Grundprinzipien und Anwendung der Finanzsanktionen erläutert. Fundierte Kenntnisse der rechtlichen Regeln sind die Basis für gut aufgestellte Prozesse und ermöglichen eine eigenständige, solide Prüfung von Geschäftstätigkeiten auf Finanzsanktionen.

Profitieren Sie von den umfangreichen Erfahrungen der beiden Dozenten, die sowohl langjährige Erfahrung aus dem Bereich Compliance/Sanktionen im Bankensektor mitbringen als auch auf staatlicher Seite an den politischen Prozessen zur Verhängung der Sanktionen beteiligt waren.

## Wissenswertes

### Zielgruppe

Dieses Seminar richtet sich an alle, die beruflich mit Finanzsanktionen arbeiten – von Mitarbeitenden der Finanzbranche bis hin zu Fachkräften aus der Exportwirtschaft. Es bietet einen umfassenden Überblick über das Thema »Finanzsanktionen« und ist gleichermaßen für Einsteiger wie für Fortgeschrittene geeignet. Neben einer klaren Gesamtdarstellung vermitteln ausgewählte Praxisbeispiele konkrete Impulse für die tägliche Arbeit.

Besonders relevant ist das Seminar für Personen, die aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben, etwa durch die EBA, zur regelmäßigen Weiterbildung im Bereich »Sanktionen« verpflichtet sind. Die verschärften Straf- und Bußgeldregelungen sowie gestiegene Sorgfaltspflichten zeigen deutlich, wie wichtig eine fundierte Schulung geworden ist.

### Unsere Referenten

---

#### **Dr. Mark Daniel Jaeger**

Experte für Sanktionen  
Zürich

*Dr. Mark Daniel Jaeger berät Banken und Regierungen zu Finanzsanktionen. Er wirkt in Sanktionsarbeitsgruppen der European Banking Federation und der Schweizerischen Bankiervereinigung mit. Zuvor beriet er europäische Regierungen sowie das Auswärtige Amt zu Sanktionsfragen und war Sanctions Compliance Manager bei UBS und Vontobel. Er promovierte an der ETH Zürich im Bereich internationale Sicherheit und publizierte in führenden Fachzeitschriften.*

#### **Albrecht Küstermann**

Syndikusrechtsanwalt  
Commerzbank AG, Frankfurt/Main

*Albrecht Küstermann ist Syndikusrechtsanwalt bei der Commerzbank und spezialisiert auf Finanzsanktionen sowie exportkontrollrechtliche Fragestellungen. Seine Tätigkeit umfasst die Analyse internationaler Sanktionsregime und die Ableitung entsprechender Vorgaben für die Geschäftspolitik. Er ist Mitglied in mehreren branchenübergreifenden Fachgremien zu Sanktionsrecht. Zudem führt er regelmäßig Schulungen zu sanktionsrechtlichen Themen durch.*

# Seminar-Vorschläge

## Fachreferent\*in KYC

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## Financial Sanctions Officer

Einstieg jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Sanktionen und Immobilien

27. Januar 2026, Online-Veranstaltung

## KYC – Know Your Customer und Geschäftspartnerüberwachung in der Praxis

26. Februar 2026, Online-Veranstaltung

## Verstärkte Sorgfaltspflichten

Korrespondenzbeziehungen und Hochrisikoländer

11. März 2026, Online-Veranstaltung

## Umsetzung von Sanktionsregelwerken

19. März 2026, Online-Veranstaltung

## 5-tägiger Praxislehrgang Zertifizierter Anti-Financial Crime Officer

14. bis 24. April 2026, 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.



Carolina S. Menges

Telefon 06221/65033-33

c.menges@akademie-heidelberg.de

## Anmeldeformular

### Sanktionen und Embargos I

### Finanzsanktionen in der Praxis

Name

Vorname

Position

Firma

Straße/Nr.

PLZ/Ort

Telefon

E-Mail

Name der Assistenz

Datum/Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

### Termin und Seminarzeiten

Dienstag, 24. Februar 2026

9:00–17:00 Uhr

Online-Zugang ab 8:45 Uhr

Seminar-Nr. 2602BG417W

### 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 auf Wunsch 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 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 32/1 · 69123 Heidelberg

Telefon 06221/65033-0

[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)

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