

# 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

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

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

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

Ute Lorenzen  
Rechtsanwältin  
Frankfurt/Main

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

Basis-Seminar für Geldwäsche-Beauftragte  
23. September 2025, Online-Veranstaltung  
2. Dezember 2025, Online-Veranstaltung

Grundlagen-Seminar für Geldwäsche-Beauftragte:  
Risikomanagement und Risikoanalyse  
25. September 2025, Online-Veranstaltung

wB-Ermittlung nach GwG  
29. September 2025, München

Vom Gesetz zur Arbeitsanweisung  
6. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Die ersten RTS-Entwürfe der EBA  
9. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Fit für den Aufsichtsbesuch: Geldwäscheprävention im Visier  
der Aufsicht  
17. November 2025, 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  
Die EU-AML-VO und Ihre Auswirkungen

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Tel./Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Name der Assistenz \_\_\_\_\_

Datum Unterschrift \_\_\_\_\_

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

**Termine**  
Bitte kreuzen Sie den gewünschten Termin an:  
☐ **Dienstag 30. September 2025**  
Seminar-Nr. 25 09 BG375 M  
☐ **Donnerstag 4. Dezember 2025**  
Seminar-Nr. 25 12 BG375 M

**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 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 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.

**AKADEMIE  
HEIDELBERG**

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