



# Akademie Compliance

## für Finanzdienstleister

In 7<sup>1</sup>/<sub>2</sub> Tagen

zum Compliance Officer



Dr. Wohlschlägl-Aschberger

Bank- und  
Börseexpertin



Mag. Andexlinger, MBA

Finanzmarkt-  
aufsicht

MR Mag. Mahr

Bundeskriminalamt



Mag. Schwaminger, MBL

Vbg. Landes- und  
Hypothekenbank AG



Mag. Dr. Maierhofer, LL.M.

Finanzmarkt-  
aufsicht



A. Kubicek

Erste Group  
Bank AG



RA Dr. Zahradnik

Dorda Bruggler,  
Jordis RAe



Dr. Kodada

Finanzmarkt-  
aufsicht



Dr. Prossinger

Bankhaus  
Spängler, Sbg.



MR Wresentfeller

BM für  
Finanzen



Mag. Hockl

Erste Group  
Bank AG



Dr. Kammel, LL.M., MBA

VOIG



Mag. Rauscher

Finanzmarkt-  
aufsicht



Mag. Redinger, CRMA

RLB NÖ-Wien



Mag. Dr. Scheitschneva, MA

Bundeskriminalamt

22. August – 12. Oktober 2016, Wien  
27. Februar – 05. April 2017, Wien



**ARS**  
AKADEMIE  
FÜR RECHT,  
STEUERN &  
WIRTSCHAFT

Von den Besten lernen.



# In 7½ Tagen zum Compliance Officer

## Die Akademie Compliance für Finanzdienstleister

### Compliance als Kernbereich für Finanzunternehmen

Immer komplizierter werdende Regeln und gesetzliche Vorschriften stellen immer höhere Anforderungen an Finanzdienstleister und deren Compliance-Organisation. Fristgerechte Umsetzung der Anforderungen, Optimierung von Schnittstellen im Unternehmen oder sogar die Neuausrichtung der Organisation sind die neuen Herausforderungen, die es zu bewältigen gilt.

### Vertiefen Sie Ihr Wissen

Setzen Sie sich mit den speziellen bank- und kapitalmarktrechtlichen Anforderungen auseinander. Mit einer umfassenden Einführung in Erfordernisse, Struktur und Organisation einer effektiven Compliance-Organisation starten Sie Ihre Ausbildung zum Compliance Officer. Rechtliche Hintergründe der Investmentfondsregulierung, MiFID, Marktmissbrauchs-RL und Insiderhandel bilden die Schwerpunktthemen der Akademie. Zusätzlich erwartet Sie ein umfassender Einblick in die Geldwäscheprävention bei Banken, Versicherungen und Finanzdienstleistern. Der Trainingseffekt wird durch den anschließenden Workshop zusätzlich verstärkt und sensibilisiert Sie auf geldwäscherelevante Verhaltensmuster.

### Prüfung & Zertifikat

Sie haben die Möglichkeit, die Akademie mit einer Präsentation & einem anschließenden mündlichen Prüfungsgespräch abzuschließen.

### Teilnehmerkreis

- ✓ Compliance Officer | Geldwäschebeauftragte
- ✓ Vorstands- und Aufsichtsratsmitglieder, LeiterInnen und MitarbeiterInnen der Aufsichtsbehörden
- ✓ Führungskräfte und MitarbeiterInnen von Banken, Versicherungen und Finanzdienstleistern
- ✓ WirtschaftstreuhänderInnen, RechtsanwälInnen u. a.

## Von den Besten lernen.

mit unseren Experten aus Aufsicht, Prüfung und Praxis



**Dr. Doris Wohlschlägl-Aschberger** International tätige Bank- und Börsenexpertin

**Mag. Christoph Schwaninger, MBL** Vorarlberger Landes- & Hypothekbank AG, Bregenz

**Mag. Martina Andexlinger, MBA** Finanzmarktaufsichtsbehörde, Leiterin der Abt. „Wohlverhaltensregeln & Compliance“

**Mag. Dr. Gerhard Maierhofer, LL.M. (Virginia)** Seit 2005 in der FMA tätig, seit Juli 2013 in einer Expertenfunktion

**Andreas Kubicek** Head of Group Securities Compliance in der Erste Group Bank AG

**RA Dr. Andreas Zahradnik** Seit 1996 Partner der Dorda Brugger Jordis Rechtsanwälte GmbH

**Dr. Christoph Kodada** Finanzmarktaufsichtsbehörde, Leiter der Abteilung IV/5

**Dr. Regina Prossinger** Geldwäscherei-Beauftragte und Compliance-Officer im Bankhaus Spängler, Salzburg

**Mag. Christian Mario Hackl** Head of Group Markets Compliance in der Erste Group Bank AG

**MR Helmut Wiesenfellner** Seit 2004 in der Abt. f. Betrugsbekämpfung des BMF

**MR Mag. Josef Mahr** Leiter des Büros Vermögenssicherung im BKA; allg. beeid. & gerichtl. zert. SV

**Mag. Gerald Redinger, CRMA** Seit 2015 bei der RLB Wien-NÖ im Bereich Gesamtbankrisiko tätig

**Dr. Armin Kammel, LL.M. (London), MBA (CLU)** Head of Legal & International Affairs, VÖIG

**Mag. Daniela Rauscher** Mitarbeiterin der Finanzmarktaufsicht in der Abteilung Markt- & Börseaufsicht

**Mag. Dr. Elena Scherschneva, MA** Leiterin d. Fachbereichs Geldwäsche, stv. Leiterin d. Büros Finanzermittlungen im BKA

# Programm

## Governance, Risk & Compliance

**9.00–13.00 Uhr, Dr. Wohlschlägl-Aschberger**

- » Governance Einführung | Corporate Social Responsibility & Sustainability
- » Compliance Einführung | Compliance Struktur
- » Organisationsanforderungen für Compliance und Interne Revision und Risikomanagement nach MiFID & WAG und BWG
- » MiFID-Compliance – ein Überblick zur Vermeidung von Rechtsverletzungen im Unternehmen
- » AML-Compliance / Geldwäsche – ein Überblick zu allgemeinen Geldwäscherisiko- & Compliance-Aspekten
- » Fit & Proper – eine wichtige Governance- & Sorgfalts-Erfordernis

22. August 2016  
27. Februar 2017  
9.00–17.00 Uhr

**14.00–15.15 Uhr, Dr. Prossinger**

- » Kommunikation aus Sicht eines Compliance Officers
  - Qualifikation des Compliance Officers | Art, Weise und Form der Kommunikation
  - Adressaten der Kommunikation | Praktische Beispiele

**15.30–17.00 Uhr, Mag. Redinger**

- » Praxisperspektiven Compliance – Risikomanagement
  - Regelkreis des Compliance-Risikomanagements | Compliance-Risikostrategie und Kundenannahmepolitik
  - Datengestützte Gefährdungsanalyse und Datenqualitätsmanagement
  - Quantifizierung von Compliance-Risiken | Compliance Risk Reporting
  - Compliance-Risiken in der Unternehmenssteuerung (Performance Management)

## Finanzprodukte im Fokus von Compliance-Regelungen

**Dr. Wohlschlägl-Aschberger**

- » Treasury-Produkte & Compliance – Schwerpunkte
  - Definition und rechtlicher Rahmen
  - Forecast und zukünftige Entwicklungen
  - Anleihen und Aktien
  - Investmentfonds und Hedge Fonds
  - Derivative und strukturierte Produkte
  - Neuere Entwicklungen in der Investmentfondsregulierung
  - Aufgabenverteilung zwischen KAG und Depotbank

23. August 2016  
28. Februar 2017  
9.00–17.00 Uhr

## Wertpapier-Compliance

**Dr. Wohlschlägl-Aschberger, Dr. Kammel, LL.M. (London), MBA (CLU)**

- » Jüngste Entwicklungen
  - Neueste Entwicklungen bei EU-Richtlinien
  - Unterstützung für Produktentwicklung & Management
  - Risikoaspekte – Marktentwicklungen und Trends
- » UCITS IV und AIFMD – neuere Entwicklungen in der Investmentfondsregulierung
  - Einführung in UCITS IV und AIFMD
  - Unterschiede und Gemeinsamkeiten
  - UCITS IV und AIFMD | Wesentliche Regulierungsinhalte
  - Compliance-relevante Bestimmungen

24. August 2016  
01. März 2017  
9.00–17.00 Uhr

## Insider Compliance

Mag. Dr. Maierhofer, LL.M., RA Dr. Zahradnik, Mag. Rauscher, Mag. Hackl od. A. Kubicek

- » **MAR / CSMAD**
  - Entstehungsprozess Marktmissbrauchsrichtlinie und -verordnung
  - Ziele der Marktmissbrauchsrichtlinie und -verordnung
  - Durchführungsmaßnahmen der Europäischen Kommission
- » **Insiderhandel und Marktmanipulation**
  - Insiderinformation / Erfasste Finanzinstrumente
  - Primärinsider und Sekundärinsider
  - Marktmanipulation / Zulässige Marktpraktiken / Strafbestimmungen
- » **Analysten- und Journalistenregelung**
  - Adressatenkreis
  - Definition der „Empfehlung“ | Offenlegungspflichten
- » **Ad-hoc-Meldepflichten**
  - Inhalt und Umfang | Öffentlichkeitsbegriff
  - Aufschub der Meldepflicht
- » **Directors` Dealings**
  - Offenlegungspflicht bei Eigengeschäften gegenüber der FMA
  - Adressatenkreis / Inhalt der Meldung an die FMA | Begriff der „unverzöglichen Veröffentlichung“
- » **Emittenten-Compliance-Verordnung**
- » **Praktische Implementierung der MAR/CSMAD in Banken**
  - Praxisbeispiel von Marktmissbrauch | Insiderrelevanz in der Praxis
  - Regelungen für persönliche Geschäfte
  - „Neue“ Aufgaben für Compliance aufgrund MAR/CSMAD

19. September 2016  
20. März 2017  
9.00–17.00 Uhr

## Wertpapier-Compliance & Geldwäscheprävention aus Sicht der Aufsicht

Mag. Andexlinger, Dr. Kodada

- » **Compliance**
  - Mindestanforderungen an die Compliance-Organisation
  - Schlüsselfunktion Compliance-Beauftragter
  - Anforderungen im Hinblick auf Fit & Properness
  - Compliance-Aufsicht durch die FMA
  - Kompetenzen und Aufgaben | Prüfpraxis und Aufsichtserfahrungen
  - Mögliche Konsequenzen der Aufsichtstätigkeit | Aktuelle Judikatur
  - Aktuelle Neuerungen im Bereich Wertpapier-Compliance
  - MiFID II / MiFIR | FMA-Rundschreiben
- » **Geldwäscheprävention**
  - Überblick über die Sorgfaltspflichten zur Einhaltung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
  - Aufsicht der Einhaltung der Sorgfaltspflichten durch die FMA, Aufsichtsinstrumente, mögliche Konsequenzen der Aufsichtstätigkeit
  - Prüfpraxis und Erfahrungen der FMA
  - Aktuelle Neuerungen im Bereich der Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
  - Internationale Entwicklungen | Rechtsgrundlagen | FMA-Rundschreiben

02. Juni 2016  
20. September 2016  
21. März 2017  
9.00–14.00 Uhr

## Geldwäsche & Betrugsbekämpfung

### Dr. Wohlschlägl-Aschberger

- » **AML Compliance – Grundlagen**
  - Historische Entwicklung und gesetzliche Rahmenbedingungen
  - Trends & Forecast
- » **Know-Your-Customer – Grundsatz einer jeden Geschäftsbeziehung**
  - KYC-Prinzip / KYCC-Prinzip – Identifizierungs- & Sorgfaltspflichten
  - Schwerpunkte der verstärkten Sorgfalt (wirtschaftlich Berechtigter, PEP, Ferngeschäft)
- » **Risiko- und Gefährdungsanalyse – das Herzstück einer modernen Compliance**
  - Hintergrund und gesetzliche Grundlagen
  - Bestandsaufnahme
  - Risiken definieren
  - Maßnahmen vorsehen
  - Reviews
- » **Geldwäsche-Fälle**
  - Typologien
  - Indizien & Anhaltspunkte
  - Praxisfälle
- » **Prävention**

10.–11. Oktober 2016  
03.–04. April 2017

Vortrag 1. Tag 9.00–17.00 Uhr  
2. Tag 9.00–15.00 Uhr

Praxisbericht 15.15–17.15 Uhr

### Mag. Schwaninger, MBL

- » **Praxisbericht der Vorarlberger Landes- & Hypothekenbank**
  - Geschäftsverbindungen mit verstärkten Sorgfaltspflichten
  - Risikoanalyse & risikobasierter Ansatz
  - Schaffung von internen Standards
  - Analyse und Monitoring von Geschäftsverbindungen
  - Treuhandschaft und Offshore – Praxisfälle

## Geldwäsche & Risikoanalyse – Workshop

### Dr. Wohlschlägl-Aschberger, MR Wiesenfellner, MR Mag. Mahr (2016), Mag. Dr. Scherschneva, MA (2017)

- » **Geldwäsche – Praxisfälle**
- » **Betrugs- und Korruptionsfälle im täglichen Leben**
- » **Risiko- und Gefährdungsanalyse**
- » **Dokumentations- und Ablaufprozesse**
- » **Risikobewusstsein schaffen**
- » **Daten- und Informationsabfluss durch technische Manipulation**
- » **Bewusstes und unbewusstes menschliches Fehlverhalten**
- » **Schaffung von Dokumentations- und Bearbeitungsstandards**
- » **Verhalten bei sensiblen Kontakten und im Ausland**

12. Oktober 2016  
05. April 2017

Vortrag 9.00–15.00 Uhr

Praxisbericht 15.15–17.15 Uhr

# In 7<sup>1</sup>/<sub>2</sub> Tagen zum Compliance Officer



Akademie Compliance für Finanzdienstleister		Herbst 2016	Frühjahr 2017	Paketpreis	Investition exkl. USt.
	<b>Gesamt (7<sup>1</sup>/<sub>2</sub>-tägig)</b>	22.08.–12.10.16 <input type="checkbox"/>	27.02.–05.04.17 <input type="checkbox"/>		€ 3.260,-
1	Governance, Risk & Compliance – Eine Einführung	22.08.16 <input type="checkbox"/>	27.02.17 <input type="checkbox"/>		€ 480,-
2	Finanzprodukte	23.08.16 <input type="checkbox"/>	28.02.17 <input type="checkbox"/>	€ 1.290,-	€ 480,-
3	Wertpapier-Compliance	24.08.16 <input type="checkbox"/>	01.03.17 <input type="checkbox"/>		€ 480,-
4	Insider Compliance	19.09.16 <input type="checkbox"/>	20.03.17 <input type="checkbox"/>		€ 480,-
5	Wertpapier-Compliance & Geldwäscheprävention aus Sicht der Aufsicht	20.09.16 <input type="checkbox"/>	21.03.17 <input type="checkbox"/>	€ 730,-	€ 390,-
	Alternativ-Termin „Wertpapier-Compliance & Geldwäscheprävention“	02.06.16			€ 390,-
6	Geldwäsche & Betrugsbekämpfung	10.–11.10.16 <input type="checkbox"/>	03.–04.04.17 <input type="checkbox"/>		€ 880,-
7	Geldwäsche & Risikoanalyse – Workshop	12.10.16 <input type="checkbox"/>	05.04.17 <input type="checkbox"/>	€ 1.290,-	€ 490,-
<b>Investieren Sie in Ihre Präsentation! – Alle Tage auch einzeln buchbar!</b>					
	Freiwilliges Abschlussgespräch und Prüfung (ab 4 Seminaren)	16.11.16 <input type="checkbox"/>	31.05.17 <input type="checkbox"/>		€ 200,-
	Ich bestelle die Seminarunterlagen zu 20 % (gesamte Akademie) <input type="checkbox"/> bzw. zu 40 % (1-tägig) des Seminarbeitrags folgender Spezialisierungsmodulen 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> da ich an der Teilnahme verhindert bin.				



## Gleich anmelden!

per E-Mail [office@ars.at](mailto:office@ars.at)  
oder +43 1 713 80 24-14

**1. TEILNEHMER/IN**  KonzipientIn  BerufsanwärterIn

Name / Vorname / Titel

Aufgabenbereich / Abteilung

E-Mail / Tel. / Mobil

**2. TEILNEHMER/IN**  KonzipientIn  BerufsanwärterIn

Name / Vorname / Titel

Aufgabenbereich / Abteilung

E-Mail / Tel. / Mobil

**FIRMA**

Branche/ Firma  E-Mail für Rechnungsversand

Adresse  Tel./Fax

Datum  Unterschrift

Ich bin einverstanden, dass meine Daten elektronisch gespeichert werden und ich per E-Mail über weitere Veranstaltungen informiert werde. Als Gerichtsstand wird Wien vereinbart.

**Veranstaltungsort**  
Wien ARS Seminarzentrum, Schallautzerstraße 2-4, 1010 Wien

**Ihre Investition/Ermäßigungen**  
Gesamt: € 3.260,- exkl. USt. & exkl. Prüfungsgebühr (7<sup>1</sup>/<sub>2</sub>-tägig)  
Freiwillige Abschlussprüfung: € 200,- exkl. USt.  
Frühbucherbonus: € 320,- exkl. USt. (Bei Buchung der ges. Akademie)  
30 % (per TN) ab 10 TeilnehmerInnen eines Unternehmens  
10 % (per TN) ab 3 TeilnehmerInnen eines Unternehmens  
20 %\* für RA-KonzipientInnen, WT-Berufsanw., NO-KandidatInnen

\*Ermäßigungen nur gegen Vorlage von Legitimation/Bescheid. Ermäßigungen, Rabatte, Frühbucherbonus etc. sind nicht addierbar und werden vom Rechnungsbetrag in Abzug gebracht! Gebühren verstehen sich inkl. Seminarunterlagen, Prüfung, ARS-Akademie-Zertifikat, Rahmenprogramm. An jedem Seminartag Begrüßungskaffee, Erfrischungsgetränke, Mittagessen (Ganztag) bzw. Pausen-Snack (Halbtag). Exkl. 20 % USt. Anmeldungen werden in der Reihenfolge des Eintreffens und nach Maßgabe freier Plätze berücksichtigt. Wir ersuchen Sie, nach Erhalt der Rechnung die Teilnahmegebühr bis zum Seminartermin zu überweisen. Die Rechnung wird per E-Mail versendet. Seminarunterlagen können nicht retourniert werden! Wir haben Verständnis, wenn sich Ihre Pläne ändern. Storno: Bei Stornierungen ab 14 Tage vor Seminarbeginn werden 50 % des Seminarbeitrages, bei Stornierungen oder Nicht-Erscheinen am Veranstaltungstag wird die volle Gebühr in Rechnung gestellt. Bei jeder Folgetermin bleibt die ursprüngliche Rechnung inkl. der Fälligkeit gültig. Zusätzlich wird eine Gebühr von € 20,- exkl. USt. (ausgenommen am Seminarstag: 15 % Aufschlag) in Rechnung gestellt. Stornierungen können ausschließlich schriftlich entgegengenommen werden! Selbstverständlich können Sie jedoch gerne eine Ersatzperson nominieren. Die Veranstalter behalten sich vor, Seminare aus wichtigen Gründen zu verschieben sowie Programmänderungen vorzunehmen. Irrtümer und Preisänderungen vorbehalten.

**ARS-Team**  
Inhalt / Konzeption: Jeannine Fasching  
Projektorganisation: Christina Weiß  
+43 1 713 80 24-29 [office@ars.at](mailto:office@ars.at)