

Bettin



# INTENSIVKURS SORGFALTPFLICHTEN

29. NOVEMBER BIS 1. DEZEMBER 2023

UNIVERSITÄT LIECHTENSTEIN

In Kooperation mit



UNIVERSITÄT  
LIECHTENSTEIN

## Editorial

Sehr geehrte Damen und Herren

Die Einhaltung sämtlicher Vorschriften und Regularien im Bereich der Geldwäscheprävention stellt viele Sorgfaltspflichtbeauftragte vor grosse Herausforderungen. Schliesslich muss nicht nur ein Überblick über sämtliche Regelungen gewahrt, sondern auch ein Missbrauch zu Zwecken von Geldwäscherei oder Terrorismusfinanzierung frühzeitig erkannt und verhindert werden.

Auch die Erfordernisse an die Person des Sorgfaltspflichtbeauftragten sind in den letzten Jahren rasant gestiegen und werden dies auch in Zukunft tun. Um damit Schritt halten zu können, ist es unumgänglich, übergreifende und vernetzte Kenntnisse zu sammeln.

Die Kursteilnahme verschafft Ihnen über blossе Grundlagenkenntnisse hinaus einen vertieften Einblick in die Grundsätze der Erkennung und Überwachung von Geldwäschereirischen und Terrorismusfinanzierung.

Der Intensivkurs Sorgfaltspflichten wird in Kooperation mit der FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein sowie CLL Compliance Labs Liechtenstein durchgeführt. Diese Veranstaltung gilt als anerkannte berufliche Schulung und Weiterbildung nach Art 21 SPG iVm Art 32 SPV sowie als Nachweis im Sinne des Art 36 SPV im Ausmass von 3 Tagen.

Wir würden uns sehr freuen, Sie in diesem Weiterbildungskurs der Universität Liechtenstein begrüssen zu dürfen.

Vaduz, Oktober 2023

*Dr. Bernhard Burtscher*  
Vertreter der Professur für Bank- und Finanzmarktrecht  
Liechtenstein Business Law School, Universität Liechtenstein

## Programm

### Mittwoch, 29. November 2023 – Hörsaal H2

09.00 **Begrüssung**  
*Dr. Bernhard Burtscher*  
Vertreter der Professur für Bank- und Finanzmarktrecht  
Liechtenstein Business Law School, Universität Liechtenstein, Vaduz

09.15 – 10.30 **Grundbegriffe, Gesetzliche Grundlagen & Internationales**

- Übersicht über den Inhalt des Intensivkurses Sorgfaltspflichten
- Nationale und europäische Rechtsgrundlagen
- Internationale Vorgaben (FATF, EU, EBA)
- MONEYVAL-Länderprüfung 2022
- Ausblick EU AML Package

*Mag. iur. Philipp Röser*  
Stv. Leiter Abteilung Geldwäschereiprävention, Bereich Geldwäscheprävention und Andere Finanzintermediäre, FMA Liechtenstein, Vaduz

10.30 **P a u s e**

10.45 – 12.00 **Aufsichtspraxis FMA**

- Risikobasierter Ansatz der FMA
- Aktuelle Schwerpunkte der Vor-Ort-Kontrollen

*Mag. Harald Obiltschnig*  
Senior Spezialist im Bereich Geldwäscheprävention und Andere Finanzintermediäre, FMA Liechtenstein, Vaduz

12.00 **M i t t a g s p a u s e**

13.15 – 14.45 **Organisatorische Grundlagen**

- Interne Weisungen (Zweck, Mindestinhalt, Aufbau)
- Interne Funktionen (Aufgaben, Verantwortlichkeiten, praxisorientierte Ausgestaltung)
- Datenschutz
- FMA Meldewesen

*Mag. Lukas Oberhammer*  
Senior Spezialist im Bereich Geldwäscheprävention und Andere Finanzintermediäre, FMA Liechtenstein, Vaduz

14.45 **P a u s e**

<p>15.00 – 15.30</p>	<p><b>Gruppenweite Sorgfaltspflichten</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Organisation und Aufbau</li> <li>○ Kollisionsthemen (Datenschutz etc.)</li> </ul> <p>Mag. <i>Lukas Oberhammer</i> Senior Spezialist im Bereich Geldwäscheprävention und Andere Finanzintermediäre, FMA Liechtenstein, Vaduz</p>
<p>15.30 – 16.15</p>	<p><b>Risikobewertung &amp; Risikoadäquate Massnahmen I</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Vertiefung des risikobasierten Ansatzes</li> <li>○ Nationale Risikoanalyse (NRA)</li> <li>○ Unternehmensweite Risikobewertung (BRA)</li> </ul> <p>Mag. iur. <i>Bettina Kern</i> Juristische Senior Spezialistin, Bereich Geldwäscheprävention und Andere Finanzintermediäre, FMA Liechtenstein, Vaduz</p>
<p>16.15 – 17.00</p>	<p><b>Risikobewertung &amp; Risikoadäquate Massnahmen II</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Kundenrisikobewertung (CRA) <ul style="list-style-type: none"> <li>● Individuelle Risikofaktoren</li> <li>● «Ex lege»-Risikofaktoren (PEP, Korrespondenzbankbeziehungen, komplexe Strukturen, FATE/EU-Hochrisikoländer)</li> </ul> </li> <li>○ Risikoadäquate Massnahmen</li> </ul> <p>Mag. iur. <i>Philipp Röser</i> Stv. Leiter Abteilung Geldwäschereiprävention, Bereich Geldwäscheprävention und Andere Finanzintermediäre, FMA Liechtenstein, Vaduz</p>
<p><b>Donnerstag, 30. November 2023 – Hörsaal H3</b></p>	
<p>09.00 – 11.00</p>	<p><b>Aufnahme von Geschäftsbeziehungen / KYC</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Prozess der Kundenannahme</li> <li>○ Feststellung und Überprüfung des Vertragspartners und der wirtschaftlich berechtigten Personen</li> <li>○ Formularwesen</li> </ul> <p><b>Geschäftsprofil I (FMA-Wegleitung 2018/7)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Inhalt</li> <li>○ Source of Funds</li> <li>○ Source of Wealth</li> <li>○ Drittbelege</li> </ul> <p>Dr. <i>Stephan Ochsner</i>, LL.M. Chairman, Ochsner Consulting Establishment, Vaduz</p>
<p>11.00</p>	<p><b>P a u s e</b></p>

11.15 – 12.00	<p><b>Geschäftsprofil II (FMA-Wegleitung 2018/7)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Fortsetzung Geschäftsprofil</li> <li>○ Aktualisierung und 4-Augen-Prinzip</li> </ul> <p>Dr. <i>Stephan Ochsner</i>, LL.M. Chairman, Ochsner Consulting Establishment, Vaduz</p>
12.00	<p><b>M i t t a g s p a u s e</b></p>
13.00 – 14.30	<p><b>Vertiefung Neue Technologien</b></p> <p><b>Einschlägige Pflichten eines VASP</b></p> <p><b>Digitales Onboarding (FMA-Wegleitung 2019/7)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Formulare in Bezug auf VT-Dienstleister</li> <li>○ KYC Provider (Anforderungen / Erfahrungen)</li> <li>○ Betrugsfälle / Fake Dokumentationen / Fallbeispiele Deep Fake</li> <li>○ Problemstellungen bei holistischen Businessansätzen</li> </ul> <p>Dr. iur. <i>Siegfried Herzog</i>, LL.M. Managing Partner (CEO), CLL Compliance Labs AG, Vaduz</p>
14.30	<p><b>P a u s e</b></p>
14.45 – 15.30	<p><b>Geldtransferverordnung und Travel Rule</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Pflichten</li> <li>○ Lösungsansätze</li> <li>○ Ausblick</li> </ul> <p>Dr. iur. <i>Siegfried Herzog</i>, LL.M. Managing Partner (CEO), CLL Compliance Labs AG, Vaduz</p>
15.30 – 16.45	<p><b>Transaktionsüberwachung, Fristen und Mindestinhalt der SFP-Akten</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Schwellenwerte</li> <li>○ Ungewöhnliche Transaktionen</li> <li>○ Systematische Transaktionsüberwachung</li> <li>○ Red Flag Management und systemgenerierte Alerts</li> <li>○ Technische Fallstricke und Entwicklungen</li> </ul> <p>Dr. iur. <i>Siegfried Herzog</i>, LL.M. Managing Partner (CEO), CLL Compliance Labs AG, Vaduz</p>
16.45 - 17.30	<p><b>Verzeichnis der wirtschaftlich berechtigten Personen von Rechtsträgern und zentrales Kontenregister</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Allgemeines</li> <li>○ Pflichten</li> <li>○ Zugriffsrechte und Offenlegung</li> <li>○ Zentrales Kontenregister</li> </ul> <p>Mag. iur. <i>Daniela Pieber</i> Juristische Mitarbeiterin, Amt für Justiz, Abteilung Stiftungsaufsicht und Geldwäschereiprävention, Vaduz</p>

## Freitag, 1. Dezember 2023 – Hörsaal H3

### 09.00 – Delegation / Outsourcing / Erbringung gemeinsamer Dienstleistungen

09.45

- Unterschiede / Abgrenzung / Voraussetzungen
- Fallbeispiele

*Christian Wolf*

Gründungspartner, BDO (Liechtenstein) AG, Vaduz

### 09.45 – Schwerpunktthema: Sorgfaltspflichtpraxis im Bankensektor

10.30

- Sektorspezifische Herausforderungen

*Mag. Stefan Moser*

Head Group Investment Compliance, Deputy Head Group Compliance & Operational Risk, VP Bank AG, Vaduz

10.30

**P a u s e**

### 10.45 – Strafrechtliche Aspekte - § 165 StGB

12.15

- Kriminologie und Strafzweck
- Internationale Vorgaben
- Rechtsvergleich: Österreich – Deutschland – Schweiz
- Tatbestand des § 165 StGB
- Prüfschema zu § 165 StGB
- Schnittstelle zwischen SPG und StGB
- Konsequenzen für Sorgfaltspflichtige

Dr.iur. Mag.rer.soc.oec. *Rupert Manhart*, LL.M. (LSE)

Manhart | Einsle | Partner Rechtsanwälte, Bregenz

12.15 **M i t t a g s p a u s e**

13.15 – 15.30 **Verdacht auf Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierung und organisierte Kriminalität**

- Mitteilungspflicht – von der Auffälligkeit zum Verdacht
- Verdachtsmitteilung – Anforderungen und Praxisfragen
- Konsequenzen der (Nicht-)Erstattung von Verdachtsmitteilungen
- Informationsverbot, Vermögenssperre, Transaktionsbeschränkung

Lic. rer. pol. *Esther Aggeler-Müller*

Analytikerin, Stabstelle Financial Intelligence Unit (FIU), Vaduz

15.30 **P a u s e**

15.45 – 17.15 **Internationale Sanktionen**

- Übersicht über das Sanktionswesen und die Implikationen für Liechtenstein
- Überblick über den Status Quo im Sanktionswesen
- Die Relevanz eines soliden Verständnisses sorgfaltspflichtrechtlicher Themen für Aspekte des Sanktionswesens
- Praxisbeispiele

Lic. iur. *Michael Schöb*

Leiter, Stabstelle Financial Intelligence Unit (FIU), Vaduz

## **Allgemeine Informationen**

### **Teilnehmende**

Mitarbeitende von Finanzdienstleistungsunternehmen wie beispielsweise Banken, Vermögensverwaltungen, Anlagefonds und Versicherungen, Aufsichts- und Regulierungsbehörden sowie Beratungsunternehmen; Mitarbeitende von Rechtsanwaltskanzleien und Treuhandbüros; Mitarbeitende von VT-Dienstleistern; Interessenten aus Wissenschaft und Praxis. Der Kurs richtet sich auch an Neueinsteiger im AML-Bereich.

### **Ort**

Universität Liechtenstein  
Fürst-Franz-Josef-Strasse  
9490 Vaduz

### **Zeit**

Mittwoch, 29. November 2023 09.00 – 17.00 Uhr, Hörsaal H2  
Donnerstag, 30. November 2023 09.00 – 17.30 Uhr, Hörsaal H3  
Freitag, 01. Dezember 2023 09.00 – 17.15 Uhr, Hörsaal H3

### **Preis**

CHF 2.050, - pro Person, einschliesslich digitalen Kursunterlagen und Teilnahmebestätigung

### **Anmeldung**

Die Anmeldung kann online unter [www.uni.li/veranstaltungen](http://www.uni.li/veranstaltungen) erfolgen. Sie ist verbindlich und verpflichtet zur Einzahlung der Gebühr. Ersatzteilnehmende werden ohne Mehrkosten akzeptiert. Die Teilnehmenden erhalten eine Teilnahmebestätigung (75 % Anwesenheitspflicht).

Diese Veranstaltung gilt als anerkannte berufliche Schulung und Weiterbildung nach Art 21 SPG iVm Art 32 SPV sowie als Nachweis im Sinne des Art 36 SPV im Ausmass von 3 Tagen.

### **Anmeldeschluss**

Sonntag, 19. November 2023

### **Kontakt und Information**

Für den persönlichen Kontakt steht Ihnen gerne Frau Monika Züger (Tel.: +423 265 11 96, [monika.zueger@uni.li](mailto:monika.zueger@uni.li)) zur Verfügung.