

# KANDIDATEN-HANDBUCH FÜR DIE PRÜFUNG ZUR CAMS-ZERTIFIZIERUNG





# Welche Vorteile bringt die Qualifizierung CAMS?

Die Bezeichnung Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS) bestätigt vertieftes Wissen über die internationalen Grundsätze zur Verhinderung von Geldwäsche (AML) und Terrorismusfinanzierung (CFT). Kandidaten, die die CAMS-Prüfung bestehen, profilieren sich als ausgewiesene Fachkräfte für die Prävention von Geldwäsche (AML) und Terrorismusfinanzierung (CFT) und tragen dazu bei, die Risiken zu mindern, die Institutionen durch Finanzstraftaten drohen. Die international angesehene CAMS-Zertifizierung, ist der Gold-Standard für Compliance im Bereich der Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (AML/CTF Compliance).

” Die CAMS-Zertifizierung unterstreicht die Tatsache, dass ich Experte auf diesem Gebiet bin. Das war besonders nützlich beim Jobwechsel. ACAMS und das Chicago Chapter haben mir nicht nur die Möglichkeit eröffnet, mein Wissen zu vertiefen und mich auf dem Laufenden zu halten, sondern mich auch mit Fachkollegen zu vernetzen.

Tara Marie Dabek, CAMS  
Risikoanalyst  
BMO Harris Bank, N.A.

## Die CAMS-Qualifizierung:

- **zeigt Prüfern, dass Ihre Organisation Fachwissen im Bereich der Geldwäscheprävention vorweisen kann.** CAMS ist von Regulierungsbehörden und in der Finanzdienstleistungsbranche als Maßstab für AML-Zertifizierungen anerkannt.
- **kann Ihrer Organisation helfen, diverse Risiken zu mindern.** Ein CAMS-zertifiziertes Team stellt sicher, dass die Mitarbeiter über einen gemeinsamen Wissensstand im Bereich der Geldwäscheprävention verfügen. Die Prüfungsvorbereitung enthält auch Anleitungen für die Gestaltung und Implementierung maßgeschneiderter AML-Programme.
- **steigert das Know-How und die Fähigkeiten Ihrer Mitarbeiter.** Durch die Prüfungsvorbereitung und laufende Weiterbildung, die zur Aufrechterhaltung der Zertifizierung erforderlich ist, wird sichergestellt, dass Fähigkeiten und Wissen Ihrer Mitarbeiter stets auf dem aktuellen Stand sind. Ein CAMS-zertifiziertes Team verleiht Ihrem AML-Programm große Glaubwürdigkeit, was wiederum Ihr Ansehen bei den Aufsichtsbehörden betreffend Engagement und Sorgfalt steigert.

## Die CAMS-Qualifizierung bringt unter anderem folgende Vorteile:

- 42 % höheres Gehalt als nicht-zertifizierte Kollegen, vgl. dazu die Studie „2015 ACAMS AML/CTF/FCP Compensation Survey“
- Steigerung der beruflichen Qualifikation aufgrund der Kenntnis von Techniken zur Aufdeckung und Prävention von Finanzstraftaten
- Schutz des Unternehmens, bei dem Sie beschäftigt sind, vor Gefahren durch Geldwäsche und Minimieren der Risiken in Bezug auf Finanzstraftaten
- Erfüllung der vorgeschriebenen AML-Trainingsanforderungen
- Bestätigung des Fachwissens im Bereich der Geldwäscheprävention (AML) gegenüber Prüfern und Aufsichtsbehörden

# VORBEREITUNG UND UNTERSTÜTZUNG FÜR DIE CAMS-PRÜFUNG

Die CAMS-Prüfung erfordert gründliche Vorbereitung. Aber wir begleiten Sie auf jedem Schritt des Weges. Unser Zertifizierungsprogramm versorgt Sie mit allem, was Sie für die ordnungsgemäße Prüfungsvorbereitung brauchen.

## CAMS-Studienführer

Als Vorbereitung zur CAMS-Prüfung werden Sie hauptsächlich den CAMS-Studienführer nutzen, in dem Sie alle erforderlichen Lerninhalte finden. Ihr Erfolg hängt davon ab, wie gut Sie das Material im Studienführer verstehen und verarbeiten. Bitte beachten Sie die Seite 12 dieses Handbuchs, wo Sie eine vollständige Darstellung aller Prüfungsinhalte finden.

## Online-Vorbereitungsseminar

Der interaktive Online-Kurs bietet Ihnen die Möglichkeit im eigenen Tempo zu lernen. Mit dem Online-Trainingskurs können Sie:

- **im eigenen Tempo und nach eigenem Belieben lernen.** Einfach einloggen, die einzelnen Kursabschnitte anhören und bei Bedarf wiederholen.
- **sich einfach vom Büro oder von zuhause aus einloggen.** Sie brauchen sich keine Gedanken über Reisezeiten und Reisekosten zu machen.
- **so oft wie gewünscht wiederholen.** Loggen Sie sich so oft wie nötig vor der Prüfung ein, um Ihr Wissen aufzufrischen und zu überprüfen.

## CAMS Virtuelles Training

Kandidaten, die zusätzliche Anleitung und eine klare Lernstruktur wünschen, können sich zum virtuellen CAMS-Training anmelden. Dieses bietet Kandidaten eine strukturierte Lernumgebung, in welcher der Lernstoff in sechs zweistündige Lektionen aufgeteilt ist. Der von einem Experten abgehaltene Unterricht findet einmal wöchentlich live in einem webbasierten, interaktiven Klassenzimmer statt. Die Option des virtuellen CAMS-Trainings bringt Kandidaten durch wöchentliche Hausaufgaben und Pflichtlektüren auf Erfolgskurs.

Besuchen Sie **ACAMS.org** und finden Sie heraus, wann das nächste virtuelle CAMS-Training beginnt.



# INFORMATIONEN ZUR CAMS-ZERTIFIZIERUNG

## Informationen über dieses Handbuch

Dieses Handbuch enthält alle Informationen, die Sie für die Anmeldung zur CAMS-Prüfung brauchen, d. h. die Qualifikationskriterien, die Grundsätze, einen Überblick über den Prüfungsinhalt sowie den Anmeldeantrag.

## Das Anmeldeverfahren

**Schritt 1:** Füllen Sie Ihre [Bewerbung](#) online aus.

**Schritt 2:** Wählen Sie Ihre Mitgliedschaft und Ihr CAMS-Zertifizierungspaket.

**Schritt 3:** Reichen Sie Ihre Zahlung, Ihren Antrag und Ihre Unterlagen ein.

**Schritt 4:** Nach der Bezahlung erhalten Sie Zugang zum ACAMS LMS, wo Sie alle Ihre vorbereitenden Unterlagen sowie den CAMS eLearning-Kurs finden.

**Schritt 5:** Verwenden Sie den Prüfungsgutscheincode, der Ihnen zusammen mit dem Genehmigungsantrag übermittelt wurde, und buchen Sie Ihren Prüfungstermin an einem der weltweiten Kryterion Standorte.

*Anmerkung: Ihr Prüfungsgutschein ist sechs Monate ab Ausstellungsdatum gültig. Sie müssen die Prüfung vor Ablauf des sechsten Monats ablegen.*

## CAMS-Qualifikationskriterien und ACAMS-Mitgliedschaft

Kandidaten, die die CAMS-Prüfung ablegen möchten, müssen:

1. mindestens 40 Credits nachweisen, welche die erforderlichen Voraussetzungen erfüllen und durch Ausbildung, sonstige berufliche Zertifizierungen und einschlägige Berufserfahrung erworben wurden;
2. die entsprechenden Nachweise zur Verfügung stellen;
3. drei berufliche Referenzen nennen.

Um die CAMS-Prüfung abzulegen und die CAMS-Zertifizierung anführen zu dürfen, muss eine aktive ACAMS-Mitgliedschaft bestehen.

## Nichtdiskriminierungserklärung

ACAMS unterlässt jede Diskriminierung der Kandidaten im Hinblick auf Alter, Geschlecht, ethnische Abstammung, Hautfarbe, nationale Abstammung, Behinderung oder Personenstand.

## Prüfungsgebühr

CAMS-Paket mit der Option "Virtuelles Training":

Privatsektor	2.180\$
Öffentlicher Sektor*	1.790\$

Standard-CAMS-Paket (ohne Virtuelles Training):

Privatsektor	1.695\$
Öffentlicher Sektor*	1.295\$

\* Für natürliche Personen im öffentlichen Dienst.

## Anmeldung

Füllen Sie Ihre Online-Bewerbung aus und übermitteln Sie die Zahlung.

Die Zahlung ist per Kreditkarte, persönlichem Scheck, Bankscheck, Zahlungsanweisung oder Überweisung möglich (bei Überweisung ist der Verwendungszweck anzugeben). Schecks sind auf ACAMS auszustellen. Die Preisangaben unterliegen Änderungen. Für abgelehnte Kreditkarten oder Rückchecks, wird eine Strafgebühr in Höhe von 25\$ erhoben.

### ACAMS

z.H. Certification Department  
Brickell City Tower  
80 Southwest 8th Street, Suite 2350  
Miami, FL 33130 USA  
Fax: +1 305 373 7788 oder  
+1 305 373 5229

Bei Fragen kontaktieren Sie bitte unseren deutschsprachigen Kundenservice unter +44 20 3755 7400 oder [europe@acams.org](mailto:europe@acams.org).

## Sicherheitsüberprüfung der Kandidaten

ACAMS behält sich das Recht vor, alle Personen, die an der CAMS-Prüfung teilnehmen möchten, einer Sicherheitsüberprüfung zu unterziehen, welche auch ein polizeiliches Führungszeugnis beinhaltet. Kandidaten können dazu angehalten werden, ein Formular zur Genehmigung der Durchführung der Sicherheitsüberprüfung auszufüllen. Die Kandidaten werden von ACAMS schriftlich über den Stand ihrer Anmeldung und ggf. der von ACAMS durchgeführten Sicherheitsüberprüfung auf dem Laufenden gehalten.

Bitte beachten Sie, zur Wahrung der Integrität unserer Gemeinschaft und unserer Mission, werden Personen, die die Sicherheitsüberprüfung nicht bestehen, nicht zur CAMS-Prüfung zugelassen.

## Informationen über ACAMS und die CAMS-Zertifizierung

*Die Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists® (ACAMS) wurde 2001 gegründet und ist die größte internationale Mitgliederorganisation ihrer Art, mit dem Ziel, die Fachkenntnisse, Kompetenzen und Erfahrung jener zu erweitern, die sich weltweit für die Aufdeckung und Prävention von Geldwäsche (AML) engagieren.*

*Die CAMS-Zertifizierung ist ein internationaler Standard für die Bewertung des Fachwissens von Personen, denen die Aufdeckung und Prävention von Geldwäsche obliegt. Seit seiner Einführung hat CAMS sich zum Goldstandard der AML-Zertifizierungen entwickelt und wird von Privatorganisationen und Regulatoren gleichermaßen anerkannt.*

# FORMULAR „TEILNAHMEVORAUSSETZUNGEN“

Kandidaten, die die CAMS-Prüfung ablegen möchten, müssen mindestens 40 qualifizierte Credits durch Ausbildung, sonstige berufliche Zertifizierungen und einschlägige Berufserfahrung im Bereich der Geldwäscheprävention erworben haben, sowie drei berufliche Referenzen vorweisen können. Benutzen Sie untenstehendes Formular, um herauszufinden, ob Sie zur Teilnahme am CAMS-Examen qualifiziert sind:

## I. AUSBILDUNG

Wählen Sie Ihren höchsten Bildungsabschluss\*

<b>Abgeschlossene Berufsausbildung</b>	<b>10 credits</b> _____
<b>Bachelor-Abschluss/Bankfachwirt</b>	<b>20 credits</b> _____
<b>Master-Abschluss/Promotion/juristische Qualifikation oder äquivalente Qualifikation</b>	<b>30 credits</b> _____

Die Nachweise sind der Anmeldung beizufügen.

## II. BERUFSERFAHRUNG

Hier zählt jedes Jahr einer Vollzeittätigkeit im Bereich der Geldwäscheprävention oder damit verbundener Aufgaben für ein Finanzinstitut. Berufserfahrung ist auf 3 Jahre limitiert.

**10 credits/Jahr** \_\_\_\_\_

## III. WEITERBILDUNG

Berufliche Qualifikation (Finanzbereich)\*\*

Jedes Zertifizierungsprogramm muss mindestens acht (8) Stunden Unterricht und eine Zertifizierungsprüfung beinhalten. Fügen Sie Kopien von Zeugnissen und Zertifizierungen bei sowie den Nachweis der gültigen Mitgliedschaft\*\*\*

**10 credits/Zertifizierung** \_\_\_\_\_

ACCA Mitgliedschaft (Chartered Certified Accountant)

Die ACCA Mitgliedschaft setzt das Bestehen der ACCA Qualifikationsprüfung und des Berufsethikmoduls sowie die Erfüllung der Anforderungen an die praktische Erfahrung voraus.

Fügen Sie Kopien des Professional Level Certificate bei sowie den Nachweis der gültigen Mitgliedschaft mit guter Reputation\*\*\*\*

**30 credits** \_\_\_\_\_

Teilnahme an Kursen/Seminaren/Webinaren/Konferenzen/Bildungs- und Ausbildungsveranstaltungen zum Thema Geldwäscheprävention bzw. damit verbundener Themen – (einschließlich interner und externer Schulungen, Schulungen durch staatliche Stellen, Abschluss der American Bankers Association Compliance oder Graduate School oder einen entsprechenden Abschluss in Ihrem Land.)

Fügen Sie Kopien der Teilnahmebestätigung(en) bei oder eine Kopie der Zahlungsquittung, die von der das Training durchführenden Stelle ausgestellt wurde\*\*\*

**1 credit pro Stunde** \_\_\_\_\_

**Gesamtzahl Ihrer Credits** \_\_\_\_\_  
(mindestens 40 erforderlich)

\* Es ist nur eine Auswahl gestattet.

\*\* Bitte beachten Sie, dass diese Credits für den Teil betreffend Geldwäscheprävention/Finanzbetrug des FINRA-Zertifizierungstrainings angerechnet werden. Deshalb können Sie höchstens 10 Credits verdienen ungeachtet der Anzahl FINRA-Lizenzen, die Sie besitzen.

\*\*\* Die Nachweise (falls nötig mit Übersetzung in Englisch) sind den Angaben beizufügen, um die Mindest-Voraussetzungen für Credits und damit die Teilnahme an der CAMS-Prüfung zu erfüllen (z.B. Kopien von Hochschulabschlüssen, Abschlusszertifikaten). Bitte reichen Sie alle erforderlichen Unterlagen zusammen mit dem ausgefüllten Antrag und der Gebühr ein.

# CAMS-PRÜFUNG

## Teilnahme an der CAMS-Prüfung

Die CAMS-Prüfung besteht aus 120 Multiple-Choice- und Multiple-Selection-Fragen. Die erforderliche Punktzahl für die Erlangung der CAMS-Zertifizierung beträgt 75 Punkte.

**Alle Kandidaten haben 3½ Stunden Zeit, die Prüfungsfragen zu beantworten.** Beantworten Sie alle Fragen. Hinweis: Es ist besser, die Antwort zu raten, als die Frage unbeantwortet zu lassen. Sie erhöhen damit Ihre Chancen die Prüfung zu bestehen. Weitere Lern- und Prüfungstipps gibt es im Studienführer für die CAMS-Prüfung, den alle Kandidaten als Teil ihres CAMS-Prüfungspakets erhalten. Übungsfragen sind in Kapitel 6 des Studienführers zu finden.

## Überblick über den Prüfungsinhalt der CAMS-Prüfung

### I. RISIKEN UND METHODEN DER GELDWÄSCHE UND TERRORISMUSFINANZIERUNG

- 1.1 Identifizieren Sie die Risiken, denen sich natürliche Personen durch den Verstoß gegen AML-Gesetze aussetzen.
- 1.2 Identifizieren Sie die Risiken, denen sich juristische Personen durch den Verstoß gegen AML-Gesetze aussetzen.
- 1.3 Identifizieren Sie die wirtschaftlichen und sozialen Folgen der Geldwäsche.
- 1.4 Identifizieren Sie den Zweck für verhängte Sanktionen (z.B. Sanktionen der OFAC, UN, EU).
- 1.5 Identifizieren Sie Methoden zur Terrorismusfinanzierung.
- 1.6 Identifizieren Sie Methoden zur Geldwäsche bei Kreditinstituten und anderen Einlageninstituten.
- 1.7 Identifizieren Sie Methoden zur Geldwäsche bei Versicherungsgesellschaften.
- 1.8 Identifizieren Sie Methoden zur Geldwäsche mittels Broker-Dealer, Anlageberater und Kapitalmärkte (z.B. Wertpapiere, Futures).
- 1.9 Identifizieren Sie Methoden zur Geldwäsche durch Glücksspiel (z.B. Kasinos).
- 1.10 Identifizieren Sie Methoden zur Geldwäsche durch Edelmetallhändler und Händler anderer hochwertiger Güter.
- 1.11 Identifizieren Sie Methoden zur Geldwäsche im Immobiliensektor.
- 1.12 Identifizieren Sie Methoden zur Geldwäsche bei Wechselstuben und in der Bargeldlogistik tätigen Firmen.
- 1.13 Identifizieren Sie Methoden zur Geldwäsche durch Rechtsanwälte, Notare, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer.
- 1.14 Fallstudie mit für Trusts und Unternehmen tätigen Dienstleistern: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hindeuten.
- 1.15 Fallstudie mit neuen Risiken im Zusammenhang mit Technologie, die Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung ermöglicht: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags).
- 1.16 Fallstudie mit Banken und anderen Einlageninstituten: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hindeuten.
- 1.17 Fallstudie mit Versicherungsgesellschaften: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hindeuten.
- 1.18 Fallstudie mit Broker-Dealern, Anlageberatern und Kapitalmärkten (z.B. Wertpapiere, Futures): Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hindeuten.
- 1.19 Fallstudie mit Glücksspiel (z.B. Kasinos): Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hindeuten.
- 1.20 Fallstudie mit Edelmetallhändlern und Händlern anderer hochwertiger Güter: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hindeuten.
- 1.21 Fallstudie mit Immobilienhändlern: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hindeuten.
- 1.22 Fallstudie mit Wechselstuben und in der Bargeldlogistik tätigen Firmen: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hindeuten.
- 1.23 Fallstudie mit Rechtsanwälten, Notaren, Steuerberatern und Wirtschaftsprüfern: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hindeuten.
- 1.24 Fallstudie: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Menschenhandel hindeuten.
- 1.25 Fallstudie mit Anonymität bietenden Finanztransaktionen: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hindeuten.
- 1.26 Fallstudie mit undurchsichtigen Eigentumsverhältnissen (z.B. Scheinfirmen, Trusts): Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung hindeuten.
- 1.27 Fallstudie mit Geldbewegungen: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die darauf hindeuten, dass es sich um Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung handeln könnte.
- 1.28 Fallstudie mit Handelsgeschäften: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags), die darauf hindeuten, dass es sich um handelsbasierte Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung handeln könnte.

## Überblick über den Prüfungsinhalt der CAMS-Prüfung (Fortsetzung)

### II. COMPLIANCE STANDARDS FÜR DIE GELDWÄSCHEPRÄVENTION (AML) UND VERHINDERUNG DER TERRORISMUSFINANZIERUNG (CFT)

- |      |  |  |  |
|------|--|--|--|
| 2.1  | Identifizieren Sie die Hauptaspekte der 40 FATF-Empfehlungen.  |  |  |
| 2.2  | Identifizieren Sie den Prozess, mit dem die FATF Bewusstsein über Länder mit laxen AML-Kontrollen schafft.   |  |  |
| 2.3  | Identifizieren Sie die Hauptaspekte der vom Basler Ausschuss aufgestellten Prinzipien bezüglich Sorgfaltspflichten bei der Feststellung der Kundenidentität. |  |  |
| 2.4  | Identifizieren Sie die Hauptaspekte der AML-Grundsätze der Wolfsberg-Gruppe in Bezug auf das Private Banking.  |  |  |
| 2.5  | Identifizieren Sie die Hauptaspekte der AML-Grundsätze der Wolfsberg-Gruppe in Bezug auf das Korrespondenzbankgeschäft.                                      |  |  |
| 2.6  | Identifizieren Sie die Hauptaspekte der EU-Geldwäscherichtlinien.  |  |  |
| 2.7  | Identifizieren Sie die Hauptaspekte des USA PATRIOT Act, die extraterritoriale Reichweite haben.   |  |  |
| 2.8  | Identifizieren Sie die Hauptaspekte der OFAC-Sanktionen, die extraterritoriale Reichweite haben.   |  |  |
| 2.9  | Fallstudie, die ein Nicht-US-Finanzinstitut involviert: Identifizieren Sie die extraterritorialen Auswirkungen des USA PATRIOT Act.                          |  |  |
| 2.10 | Identifizieren Sie die wichtigsten Rollen der FATF vergleichbaren Organisationen auf regionaler Ebene (FSRBs).   |  |  |
| 2.11 | Identifizieren Sie die Hauptziele der Egmont Group.  |  |  |

### III. PROGRAMME FÜR GELDWÄSCHEPRÄVENTION (AML), VERHINDERUNG DER TERRORISMUSFINANZIERUNG (CFT) SOWIE FÜR SANKTIONEN

- |      |  |      |  |
|------|--|------|--|
| 3.1  | Identifizieren Sie die verschiedenen Komponenten einer institutionsweiten Gefährdungsanalyse.  | 3.13 | Fallstudie, die verdächtiges Kundenverhalten umfasst: Zeigen Sie auf, wie das Institut auf solche Verhaltensweisen reagieren sollte.   |
| 3.2  | Fallstudie ohne Risikominderung: Identifizieren Sie die passenden Maßnahmen, die ergriffen werden sollten.   | 3.14 | Fallstudie: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags) und Druckversuche (intern und extern), um Angaben zur Überweisung (z.B. Begünstigter, Auftraggeber) zu verschleiern.  |
| 3.3  | Fallstudie mit institutionsweiten Kontrollen, Aufzeichnungsanforderungen und anderen risikomindernden Faktoren: Zeigen Sie auf, wie diese Komponenten anzuwenden sind. | 3.15 | Fallstudie: Identifizieren Sie die Warnsignale (Red Flags) im Zusammenhang mit Transaktionen oder der Verwendung von Konten (z.B. Bargeldgeschäfte, bargeldlose Einzahlungen, Überweisungen, Kreditgeschäfte, Handelsfinanzierung, Anlagetätigkeit). |
| 3.4  | Fallstudie: Identifizieren Sie die Hauptaspekte für Schulungen, die auf verschiedene Zielgruppen und Stellenfunktionen ausgerichtet sind.                              | 3.16 | Fallstudie mit Warnsignalen (Red Flags) betreffend Transaktionen oder Kontobewegungen: Zeigen Sie auf, wie das Institut auf solche Alarmsignale reagieren sollte.  |
| 3.5  | Fallstudie: Identifizieren Sie die Hauptkomponenten eines AML-Schulungsprogramms.  | 3.17 | Fallstudie mit Warnsignalen (Red Flags) betreffend Mitarbeiteraktivitäten: Zeigen Sie auf, wie das Institut auf verdächtige Aktivitäten reagieren sollte.  |
| 3.6  | Zeigen Sie auf, welche Rolle den Führungskräften und dem Verwaltungsrat/Vorstand bei der Regelung, wie ein Institut die AML-Aufsicht adressiert, zukommt.              | 3.18 | Fallstudie: Identifizieren Sie die Situationen, in denen eine Geldwäscheverdachtsmeldung erfolgen sollte.  |
| 3.7  | Fallstudie: Zeigen Sie auf, welche Rolle den Führungskräften und dem Verwaltungsrat/Vorstand bei der Regelung zukommt, wie das Institut die AML-Governance adressiert. | 3.19 | Fallstudie: Zeigen Sie auf, wie die in Geldwäscheverdachtsmeldungen enthaltenen Informationen zu schützen sind.  |
| 3.8  | Fallstudie: Zeigen Sie auf, welche Verfahren das Institut für die Aufnahme neuer Kunden implementieren sollte.   | 3.20 | Fallstudie: Zeigen Sie auf, wie Anfragen von Strafverfolgungsbehörden/staatlichen Stellen zu beantworten sind.   |
| 3.9  | Fallstudie: Identifizieren Sie die Bereiche, in denen sich die Effizienz und Richtigkeit automatisierter Systeme zur Geldwäscheprävention verbessern ließe.            | 3.21 | Fallstudie mit einem Institut, das mehrere Geschäftsfelder betreibt und/oder in mehreren Ländern aktiv ist: Identifizieren Sie die wichtigen Aspekte zur Implementierung eines unternehmensweiten Ansatzes im Risikomanagement von Geldwäsche.       |
| 3.10 | Fallstudie: Zeigen Sie auf, für welche Kunden und potenziellen Mitarbeiter eine verstärkte Sorgfaltspflicht gerechtfertigt wäre.                                       | 3.22 | Fallstudie: Identifizieren Sie angemessene Schritte, um Sanktionsvorschriften einzuhalten.   |
| 3.11 | Fallstudie: Zeigen Sie auf, wie vorzugehen ist, um die Geldflüsse innerhalb eines Finanzinstitut zu verfolgen.   |      |  |
| 3.12 | Fallstudie, die ein allgemeines Kundenverhalten umfasst: Identifizieren Sie das verdächtige Verhalten.   |      |  |

# CAMS-PRÜFUNG

## Überblick über den Prüfungsinhalt der CAMS-Prüfung (Fortsetzung)

### III. PROGRAMME FÜR GELDWÄSCHEPRÄVENTION (AML), VERHINDERUNG DER TERRORISMUSFINANZIERUNG (CFT) SOWIE FÜR SANKTIONEN (Fortsetzung)

- |      |  |   |
|------|--|---|
| 3.23 | Identifizieren Sie Informationsquellen für die laufende Aktualisierung von Sanktionslisten.  | Sanktionen mit neuen Produkten und Dienstleistungen verbundenen sind.   |
| 3.24 | Fallstudie, bei der es um eine Geschäftsbeziehung zu einer politisch exponierten Person (PEP) geht: Nennen Sie angemessene Schritte zur Risikominderung.                             | 3.28 Geben Sie für eine Fallstudie die internen und externen Faktoren an, welche an die Geschäftsführung und/oder an den Verwaltungsrat eskaliert werden sollten. |
| 3.25 | Geben Sie für eine Fallstudie die internen und externen Faktoren an, die eine Neubewertung des aktuellen AML-Programms erforderlich machen können.                                   | 3.29 Geben Sie für eine Fallstudie an, wie auf Feststellungen aus AML-Audits oder von einer Aufsichtsbehörde zu antworten ist.                                    |
| 3.26 | Geben Sie für eine Fallstudie an, wann und auf welche Weise erforderliche Programmänderungen (z.B. Änderung der Grundsätze/Verfahren, verbessertes Training) zu implementieren sind. | 3.30 Fallstudie: Zeigen Sie auf, warum es wichtig ist sicherzustellen, dass der Audit eines AML-Programms von einer unabhängigen Stelle durchgeführt wird.        |
| 3.27 | Nennen Sie für eine Fallstudie den Prozess, um zu beurteilen, welche Risiken betreffend Geldwäsche und   | 3.31 Fallstudie: Identifizieren Sie einen angemessenen risikobasierten Ansatz für AML-Audits.   |

### IV. DURCHFÜHRUNG UND UNTERSTÜTZUNG DES UNTERSUCHUNGSVERFAHRENS

- |     |   |  |
|-----|---|--|
| 4.1 | Fallstudie mit einer außergewöhnlichen Geldwäscheverdachtsmeldung: Geben Sie an, wie diese der Geschäftsleitung/dem Verwaltungsrat zu präsentieren ist.   | 4.10. Fallstudie, bei der eine höhere Führungskraft (z.B. Vorstandsmitglied/Verwaltungsrat, CEO) ein potenziell verdächtiges Verhalten an den Tag legt: Zeigen Sie auf, wie eine mögliche Geldwäschebehandlung zu adressieren ist.                           |
| 4.2 | Geben Sie für eine Fallstudie an, welches das angemessene Verfahren ist, um eine Geldwäscheverdachtsmeldung an die Behörden zu melden.  | 4.11 Identifizieren Sie angemessene Techniken, um Parteien zu befragen, die möglicherweise in eine Geldwäschebehandlung verwickelt sind.   |
| 4.3 | Zeigen Sie auf, wie alle Nachweise, die für die Erkennung verdächtiger Aktivitäten verwendet wurden, aufzubewahren und zu sichern sind.   | 4.12 Geben Sie für eine Fallstudie an, welche verfügbaren Daten aus öffentlichen und sonstigen Quellen in einer Untersuchung verwendet werden können.  |
| 4.4 | Geben Sie für eine Fallstudie Faktoren an, die darauf hindeuten, dass ein Institut eine Geschäftsbeziehung wegen des zu hohen Geldwäscherisikos beenden sollte.                                       | 4.13 Nennen Sie die Methoden, die Strafverfolgungsbehörden unter Umständen einsetzen, um Informationen von Instituten anzufordern.   |
| 4.5 | Geben Sie für eine Fallstudie an, welche Faktoren zu berücksichtigen sind, wenn ein Konto auf Verlangen der Strafverfolgungsbehörden weitergeführt wird.  | 4.14 Nennen Sie die Arten von Informationen, die Strafverfolgungsbehörden in der Regel im Zuge ihrer Ermittlungen von Instituten anfordern.  |
| 4.6 | Fallstudie, bei der ein Institut Untersuchungen hinsichtlich eines Kunden durchführt: Zeigen Sie auf, welche Bereiche bzw. Aufzeichnungen untersucht werden sollten.                                  | 4.15 Identifizieren Sie, wie staatliche Stellen (z.B. zentrale Meldestellen (FIUs), Zentralbanken, Regierungen, Aufsichtsbehörden) bei der Durchführung grenzüberschreitender Ermittlungen in Geldwäschefällen kooperieren und einander unterstützen können. |
| 4.7 | Fallstudie, bei der eine Aufsichts- oder Strafverfolgungsbehörde eine Untersuchung gegen einen Kunden des Instituts führt: Geben Sie an, welche zusätzlichen Maßnahmen das Institut ergreifen sollte. | 4.16 Identifizieren Sie, was eine staatliche, zentrale Meldestelle (FIU) tut und wie sie mit dem öffentlichen und dem privaten Sektor zusammenarbeitet.  |
| 4.8 | Fallstudie, bei der regulatorisch oder strafrechtlich gegen ein Institut ermittelt wird: Geben Sie an, welche Maßnahmen das Institut ergreifen sollte.  | 4.17 Identifizieren Sie, welche Rolle die strengen Sicherheitsmaßnahmen zum Schutz von Privatsphäre und Daten spielen.   |
| 4.9 | Nennen Sie die Faktoren, die zu bedenken sind, bevor Institute kundenbezogene Informationen grenzüberschreitend oder im Inland teilen.  |  |



# INFORMATIONEN ZUR PRÜFUNG

## Anträge auf besondere Prüfungsbedingungen

ACAMS befolgt die Vorgaben des einschlägigen amerikanischen Gesetzes (Americans with Disabilities Act (ADA)) und stellt sicher, dass Behinderten nicht die Möglichkeit verwehrt wird, aufgrund ihrer Einschränkung an der Prüfung teilzunehmen; dabei halten wir uns an die einschlägigen Vorgaben und Definitionen des Gesetzes. Dieser Personengruppe können besondere Prüfungsbedingungen eingeräumt werden; dazu ist es aber erforderlich, dass dies zusammen mit der Prüfungsanmeldung bei ACAMS beantragt, und dass der entsprechende Antrag genehmigt wird. Das Formular für den Antrag auf besondere Prüfungsbedingungen ist in diesem Handbuch zu finden.

Das Formular ist zu unterzeichnen und spätestens 30 Tage vor dem Prüfungstermin zusammen mit der Prüfungsanmeldung einzureichen.

*Kandidaten außerhalb der USA können Anträge auf besondere Prüfungsbedingungen stellen, sofern das Wohnsitzland eine ähnliche Regelung für Personen mit anerkannter Behinderung vorsieht. Dazu sind die obigen Anweisungen zu befolgen.*

Wenn Sie keine Genehmigung für angemessene Prüfungsbedingungen erhalten haben, wenden Sie sich bitte an ACAMS unter [certification@acams.org](mailto:certification@acams.org).

## Grundsätze in Bezug auf die Verschiebung/Stornierung Ihres Prüfungstermins

Bezahlte Gebühren können nicht rückerstattet werden, wenn Personen sich nach der Prüfungsregistrierung wieder abmelden. Wenn Sie Ihren Prüfungstermin im Hinblick auf Datum oder Uhrzeit ändern möchten, so ist dies bis spätestens 72 Stunden vor dem vorgesehenen Termin möglich. Für Prüfungen, die weniger als 72 Stunden vorher abgesagt oder verschoben werden, fällt eine Gebühr von 100\$ an, die umgehend an ACAMS zu zahlen ist. Sie müssen sich dann erneut anmelden und die Teilnahmevoraussetzungen ACAMS gegenüber nachweisen. Sie erreichen uns unter [certification@acams.org](mailto:certification@acams.org) oder +1 305 373 0020. ACAMS wird Ihnen zusätzliche Informationen hinsichtlich Ihrer Erfüllung der Teilnahmevoraussetzungen mitteilen.

## Prüfungstag

Erscheinen Sie 15 Minuten vor dem vorgesehenen Termin, damit Ihnen Zeit zum Einchecken bleibt. Kandidaten, die zu spät eintreffen, werden unter Umständen nicht zur Prüfung zugelassen.

## Identitätsnachweis

Sie müssen einen aktuellen und gültigen, von einer staatlichen Stelle ausgegebenen Lichtbildausweis mitbringen, der Ihre Unterschrift enthält. Der Name auf dem Identitätsnachweis muss mit dem für die Anmeldung verwendeten Namen übereinstimmen.

## Gültige Ausweispapiere sind zum Beispiel:

- Führerschein
- Staatlich ausgestellter Personalausweis
- Reisepass
- Sonstige von einer staatlichen Stelle ausgegebene Ausweispapiere

## Folgendes dürfen Sie nicht bei sich führen:

Geldbeutel, Taschen und Mäntel dürfen nicht in den Prüfungsraum mitgenommen werden. Wenn Sie im Prüfungsraum eine Jacke oder einen Mantel tragen, dürfen Sie diese Kleidungsstücke während der Prüfung nicht ablegen. Es gibt Schließfächer, in denen Sie Ihre persönlichen Gegenstände kostenfrei aufbewahren können.

Elektronische Geräte dürfen nicht in den Prüfungsraum mitgenommen werden; dazu zählen:

- Telefone
- Digitaluhren, Wecker
- PDAs (Persönliche Digitale Assistenten)
- Pager und vergleichbare Geräte
- Taschenrechner

## Prüfungsverfahren und Verhaltenskodex

Sie haben 3½ Stunden Zeit, die Prüfungsfragen zu beantworten. Darüber hinaus wird keine zusätzliche Zeit gewährt. Es gibt keine planmäßigen Pausen. Kandidaten, die den Prüfungsraum verlassen möchten, müssen die Aufsichtsperson im Testcenter um Erlaubnis bitten.

Während der Prüfung dürfen keine Fragen zum Inhalt der Prüfung gestellt werden. Jeder Kandidat ist dafür verantwortlich, die Anweisungen auf dem Computerbildschirm zu lesen und den von der Aufsichtsperson erteilten Anweisungen Folge zu leisten.

Die Aufsichtsperson behält sich das Recht vor, einen Kandidaten aus einem der folgenden Gründe von der Prüfung auszuschließen:

1. Wenn der Kandidat unbefugt zur Prüfung zugelassen wurde.
2. Wenn ein Kandidat stört, sich ungehörig verhält oder in sonstiger Weise nicht kooperiert.
3. Wenn ein Kandidat Hilfe leistet, sich helfen lässt oder ein entsprechender Verdacht besteht.
4. Wenn ein Kandidat versucht, Prüfungsunterlagen oder Notizen aus dem Prüfungsraum mitzunehmen.
5. Wenn festgestellt wird, dass ein Kandidat ein elektronisches Kommunikations- oder Aufnahmegerät bei sich führt.

# INFORMATIONEN ZUR PRÜFUNG

## Ordnungsgemäße Prüfungsdurchführung/Unredliches berufliches Verhalten

Die Prüfungsleistung aller Kandidaten wird überwacht und kann statistisch analysiert werden, um jegliche Form von Täuschung zu erkennen und festzustellen. Sollte festgestellt werden, dass eine Note auf fragwürdige Weise erlangt wurde, so wird diese nach ordnungsgemäßer Überprüfung für ungültig erklärt und der Kandidat kann auf unbestimmte oder eine von ACAMS bestimmte Zeit von einer erneuten Prüfungsteilnahme ausgeschlossen werden.

## Ordnungsgemäße Durchführung der Prüfung

ACAMS ergreift strenge Sicherheitsmaßnahmen, um die ordnungsgemäße Durchführung der CAMS-Prüfung sicherzustellen. Diese Sicherheitsmaßnahmen beinhalten:

**Aufsichtspersonen** - Vor, während und nach der Prüfung sind Aufsichtspersonen anwesend, um sicherzustellen, dass alle Regeln und Vorschriften eingehalten werden.

**Videokameras** - Die Umgebung der Prüfungsräume wird bei jedem Testcenter durch Videokameras überwacht, um sicherzustellen, dass keinem der Prüfungsteilnehmer bei der Prüfung geholfen wird.

**Tonaufnahmen** - Von jeder Prüfung in einem Testcenter wird eine Tonaufzeichnung angefertigt, um sicherzustellen, dass keinem der Prüfungsteilnehmer bei der Prüfung geholfen wird.

## Problemmeldung der Testcenter

Sollte es während des Prüfungsverfahrens zu Unregelmäßigkeiten kommen, füllt die Aufsichtsperson im betreffenden Testcenter eine Problemmeldung aus, in welcher detaillierte Angaben zum betreffenden Vorfall festgehalten sind.

## Widrige Wetterverhältnisse

Im Falle von widrigen Wetterverhältnissen oder unvorhergesehenen Notfällen am Prüfungstag entscheidet ACAMS, ob es angesichts der Umstände geboten ist, die Prüfung abzusagen und auf einen anderen Termin zu verlegen. In erster Linie wird versucht alle Prüfungen planmäßig durchzuführen. Sollte jedoch eine Prüfung an einem Testcenter abgesagt werden müssen, so werden alle zur Prüfung angemeldeten Kandidaten kontaktiert und es wird ihnen mitgeteilt, auf welchen Termin die Prüfung verschoben wurde bzw. wie sie sich erneut anmelden können.

## Vertraulichkeit

Kandidaten erhalten die Prüfungsergebnisse (Bestanden oder Durchgefallen) sofort nach Abschluss der Prüfung. Diese Informationen werden dem Kandidaten nur im Testcenter verkündet. Ergebnisse werden weder telefonisch, noch per Fax oder E-Mail mitgeteilt. Wenn eine Organisation die Prüfung für einen ihrer Mitarbeiter bezahlt hat, darf sie von ACAMS verlangen, ihr das Testergebnis der betreffenden Person mitzuteilen. Sollte ein Kandidat nicht wünschen, dass diese Informationen der betreffenden Organisation mitgeteilt werden, so muss der Kandidat dies ACAMS schriftlich mitteilen.

ACAMS veröffentlicht eine Liste der zertifizierten Mitglieder auf [www.acams.org](http://www.acams.org).

## Nachprüfung

Wenn Kandidaten nicht bestehen, wird ihnen die Gelegenheit gegeben, die Prüfung zu wiederholen.

Der Kandidat kann sich 48 Stunden nach der ersten Prüfung zur Nachprüfung anmelden, darf aber frühestens 2 Monate später zur Nachprüfung antreten.

Ein Kandidat, der sich mehr als ein Jahr nach der ersten Anmeldung zur Nachprüfung anmeldet, muss erneut einen vollständigen Antrag stellen, die Teilnahmevoraussetzungen nachweisen und die Prüfungsgebühr entrichten.

Ein Kandidat darf nicht öfter als dreimal hintereinander zur Prüfung antreten. Ausnahmen von dieser Regel sind nicht zulässig. Nach der dritten gescheiterten Nachprüfung in Folge ist eine Wartezeit von 6 Monaten bis zur erneuten Prüfung einzuhalten.

## Für die Anmeldung zu einer Nachprüfung muss der Kandidat:

1. ACAMS unter [certification@acams.org](mailto:certification@acams.org) oder +1 305 373 0020 kontaktieren
2. Die Prüfungsgebühr bezahlen, um den neuen Gutscheincode zu erhalten:
  - a) 299\$ für Mitglieder aus dem privaten Sektor
  - b) 199\$ für Mitglieder aus dem öffentlichen Sektor
3. Auf der Prüfungswebsite einen neuen Prüfungstermin buchen.

## Beschwerdeverfahren

ACAMS bietet ein Beschwerdeverfahren an, um Beschwerde einzulegen gegen die Nichtzulassung zur Prüfung oder gegen den Widerruf des Zertifikats. Die Verantwortung für die Einleitung des Beschwerdeverfahrens liegt beim Betroffenen, der die Beschwerde binnen 30 Tagen nach Eintritt des Ereignisses, das den Anlass zur Beschwerde gab, schriftlich bei ACAMS einreichen muss.

**Bitte beachten Sie:** Das Nichtbestehen der Prüfung ist kein Grund, der zu einer Überprüfung oder Beschwerde berechtigt.

# INFORMATIONEN ZUR PRÜFUNG

## System für die Kandidatenidentitätsprüfung (CIMS)

Kryterion trifft angemessene organisatorische und technische Maßnahmen zum Schutz der von Kryterion erfassten personenbezogenen Prüfungsdaten. Kryterion wird Daten nicht länger aufbewahren, als dies zur Erbringung von Kryterions Dienstleistungen gestattet bzw. gemäß den einschlägigen Gesetzen vorgeschrieben ist. Der Zugriff auf Ihre personenbezogenen und Prüfungsdaten ist nur autorisierten Mitarbeitern von Kryterion gestattet, die Zugang zu diesen Daten benötigen, um die ihnen übertragenen Pflichten erfüllen zu können.

Kryterion ergreift angemessene technische Maßnahmen zur Geheimhaltung des Prüfungsinhalts, unter ordnungsgemäßer Beachtung der nach den einschlägigen Gesetzen geltenden Verpflichtungen und Ausnahmen.

Auf Kryterions Webseiten werden Kryterions Kunden Online-Systeme für die Erstellung und Durchführung von Prüfungen angeboten, für welche Kryterions Produkt Webassessor™ Verwendung findet.

## Welche Daten werden von Kryterion erfasst?

Kryterion darf Daten der folgenden Kategorien über Sie erfassen und verarbeiten (wobei dies keine abschließende Aufzählung ist):

- Identifikationsdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse etc.);
- Profildaten (z.B. Alter, Geschlecht, Wohnsitzland etc.) (DIES BEINHÄLTET NICHT IHR BENUTZERPROFIL);
- Angaben zu Bankverbindungen und Zahlungen (Kreditkartendaten, Kontonummer etc.);
- Umfrageergebnis und Angaben zur Benutzung;
- Bestellte und gelieferte Produkte und Dienstleistungen;
- Video- und Tonaufzeichnungen;
- Testdaten (Daten, die für die Durchführung von Online-Tests

oder die damit verbundene Rechnungserteilung verarbeitet werden, einschließlich der Dauer des Tests.)

## Wie und zu welchem Zweck verwendet Kryterion diese Daten?

Die Datenerfassung dient in erster Linie dazu, Ihnen eine sichere, reibungslose, effiziente und auf Sie zugeschnittene Benutzung zu ermöglichen. Kryterion erfasst und verarbeitet personenbezogene Daten über Sie, so wie dies gestattet oder erforderlich ist, um Ihre und Kryterions Interessen zu schützen, insbesondere zur Durchsetzung unserer Allgemeinen Servicebedingungen und zur Betrugsbekämpfung.

- Erbringung von Test-Services durch die Kryterion Webassessor™ Software;
- Erbringung sonstiger Dienstleistungen für Sie (welche von uns bei der Datenerfassung angegeben werden);
- Leistung von Kundenservice und Hilfe bei Problemen;
- Überprüfung der Richtigkeit der Daten; Überprüfung Ihrer Identität;
- Anpassung, Messung und Verbesserung der Kryterion-Software, unserer Produkte sowie des Inhalts und der Gestaltung unserer Websites;
- Erbringung von eCommerce Services;
- Erbringung und Inrechnungstellung gewisser Services für Webassessor™

## Wie lange werden Ihre personenbezogenen Daten von Kryterion aufbewahrt?

Kryterion sowie ggf. die Mitglieder der Kryterion-Gruppe werden Ihre Daten so lange aufbewahren, wie dies erforderlich ist, um (1) die (in Artikel 3 dieser Datenschutzerklärung definierten) Zwecke zu erfüllen oder (2) den einschlägigen Gesetzen, aufsichtsbehördlichen Anfragen oder relevanten Anordnungen zuständiger Gerichte nachzukommen.

## An wen übermittelt Kryterion Ihre personenbezogenen Daten?

Ohne Ihre ausdrückliche Erlaubnis darf Kryterion keinerlei personenbezogene bzw. Testdaten an Dritte verkaufen, vermieten, austauschen oder in sonstiger Weise übermitteln, es sei denn, Kryterion ist nach einschlägigen Gesetzen oder auf Anordnung der zuständigen Behörden dazu verpflichtet.

Bitte nehmen Sie zur Kenntnis, dass Kryterion, ungeachtet des vorher Erwähnten, wenn zuständige Behörden rechtmäßig die Aufbewahrung oder Übermittlung personenbezogener Daten oder Testdaten verlangen, alle angemessene Hilfe leisten und Informationen liefern wird.

# BESONDERE PRÜFUNGSBEDINGUNGEN

---

## ATTEST ZU BEHINDERUNGSBEZOGENEN BEDÜRFNISSEN

Bitte lassen Sie diesen Abschnitt von einem dazu qualifizierten Berufsangehörigen (Pädagoge, Arzt, Psychologe, Psychiater) ausfüllen, um sicherzustellen, dass Kriterium für die erforderlichen Prüfungsbedingungen sorgen kann. **Bitte laden Sie dieses Formular hoch, wenn Sie den Abschnitt Besondere Prüfungsbedingungen (Special Accommodations) der Online-Bewerbung ausfüllen.**

### Attest

\_\_\_\_\_ ist mir seit \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ in meiner Eigenschaft als \_\_\_\_\_ bekannt.  
Prüfungskandidat Datum Berufsbezeichnung

Der Kandidat hat die Art der durchzuführenden Prüfung mit mir besprochen. Meiner Meinung nach sollte dem Kandidaten wegen der nachstehend beschriebenen Behinderung Gelegenheit gegeben werden, unter den in Teil I dieses Formulars aufgeführten besonderen Bedingungen an der Prüfung teilzunehmen.

Beschreibung der Behinderung:

---

---

---

Unterschrift

Titel

Vorname

Nachname

Anschrift

Telefonnummer

Faxnummer

Datum

Zulassungsnummer (falls vorhanden)



**ACAMS**

z.H. Certification Department  
Brickell City Tower  
80 Southwest 8th Street, Suite 2350  
Miami, FL 33130 USA  
Telefon: +1 305 373 0020  
Email: [info@acams.org](mailto:info@acams.org)  
[www.acams.org](http://www.acams.org)

**ACAMS – Europe HQ**

Level 25, 40 Bank St  
Canary Wharf  
London E14 5NR  
United Kingdom  
+44 20 3755 7400 (HQ)  
+33 1 53 53 68 15 (France)  
+43 676 924 7260 (DACH)  
[europa@acams.org](mailto:europa@acams.org)

**ACAMS – Asien**

23/F, One Island East  
18 Westlands Road  
Quarry Bay, Hong Kong S.A.R.  
Telefon: +852-3750 7658 / 7694  
Email: [asia@acams.org](mailto:asia@acams.org)

*ACAMS akzeptiert für die CAMS-Zertifizierung keine Papieranträge mehr. Bitte füllen Sie das Online-Bewerbungsformular auf der ACAMS-Website aus.*