

Ausbildung

Postgraduate Diploma Compliance

10/2017 - 09/2018

Bucerius Law School Education

Hamburg, Deutschland

Compliance &
Geldwaeschepraevention

Sehr gut

2. Juristisches Staatsexamen

10/2014 - 09/2016

OLG Frankfurt

Frankfurt am Main, Deutschland

Rechtsreferendariat

11,6 Punkte vollbefriedigend

1. Juristisches Staatsexamen

10/2009 - 09/2014

Universitaet Mannheim

Mannheim, Deutschland

Rechtswissenschaften

GPA: 10,4 Punkte vollbefriedigend

Fähigkeiten

- NICE Actimize AML Suite
- SAS AML + Oracle OFSAA
- ComplyAdvantage + Bridger
- World-Check + Dow Jones
- GwG §10 + §43 FIU
- AMLA + KWG §25h + ZAG §27
- BaFin Pruefer §44 KWG
- Pre-Existing Relationship Reviews

Zertifikate

ACAMS Advanced Certified AML Specialist (CAMS-Audit)

06/2025

BaFin Pruefer:in nach §44 KWG

03/2024

Profil

Bestellte Geldwaeschebeauftragte nach GwG §10 mit 9 Jahren DACH-Praxis bei DZ Bank Frankfurt und N26 Bank Berlin.

Volljuristin mit zwei vollbefriedigenden Staatsexamina (10,4 / 11,6 Punkte) und Compliance-Postgraduate der Bucerius Law School. Fuehrt 18-koeufiges AML-Team, meldet 480

Verdachtsmeldungen pro Jahr an die FIU mit 0 Beanstandungen und reduzierte BaFin-Sanktionen von 18 Mio. EUR auf 1,2 Mio. EUR in 4 Jahren.

Berufserfahrung

Bestellte Geldwaeschebeauftragte (MLRO) nach GwG §10

06/2021 - heute

DZ Bank AG

Frankfurt am Main, Deutschland

Bestellte Geldwaeschebeauftragte mit Direkt-Reporting an den Vorstand fuer 380 Mrd. EUR Bilanzsumme

- Fuehrung eines 18-koeufigen AML-Teams in Frankfurt, Berlin und Wien fuer 480 Mitgliedsbanken im Genossenschaftssektor
- Bestellung als Geldwaeschebeauftragte nach §7 GwG mit direktem Kontakt zur BaFin Referat GW 4 und Vorstands-Reporting 12 mal pro Jahr
- Erstellung von 480 Verdachtsmeldungen pro Jahr nach §43 GwG an die FIU mit Akzeptanzquote 100 Prozent und 0 Rueckweisungen
- Reduktion regulatorischer Sanktionen von 18 Mio. EUR (2021) auf 1,2 Mio. EUR (2025) ueber 4 Jahre durch 4 BaFin-Sonderpruefungen ohne Folgemassnahme
- Programm-Lead AMLA-Direct-Supervision-Readiness mit 14 Workstreams und 6,4 Mio. EUR Budget

Deputy MLRO und AML Investigations Lead

02/2017 - 05/2021

N26 Bank AG

Berlin, Deutschland

Deputy Geldwaeschebeauftragte fuer 7 Mio. Endkunden im FinTech-Banking

- Aufbau des Goaml-API-Integrations-Frameworks mit FIU mit 4.800 Verdachtsmeldungen pro Jahr und FIU-Audit-Ergebnis sehr gut
- Verteidigung von 4 BaFin-Sonderpruefungen nach §44 KWG mit 12.800 vorgelegten Dokumenten und Antwortquote 100 Prozent
- Implementierung einer regelbasierten Transaction-Monitoring-Engine in NICE Actimize 10 mit 4.800 ML-Modellen
- Coaching des Vorstands fuer 14 Sonderpruefungs-Interviews mit Bestnoten-Ergebnis
- Externe Sichtbarkeit: 4 Konferenzbeitraege pro Jahr und 2 Aufsaeetze in BB und ZBB

ICA Professional Postgraduate
Diploma in Financial Crime
Prevention
11/2022

Bestellte
Geldwaeschebeauftragte:r nach
GwG §7 (BaFin)
06/2021

ISO 19600 + 37001 Lead Auditor
(TUV SUD)
10/2018

Sprachen

Deutsch	Muttersprache
Englisch	C2
Niederlaendisch	C1

Stärken

BaFin-Vertrauensstatus

Direkter Kontakt mit BaFin Referat GW 4
mit 14 BaFin-Pruefberichten ohne
Folgemassnahme in 4 Jahren

FIU-Meldequalitaet

Erstellung von 480 SAR pro Jahr nach §43
GwG mit Akzeptanzquote 100 Prozent
und 0 Rueckweisungen

Krisenfestigkeit

Manage Sanktions-Eskalationen rund um
die Uhr, 18 schwere Sanktions-Events in
2024 ohne Reputations- oder Settlement-
Schaden bewaeltigt

Associate Banking & Financial Crime 08/2016 - 01/2017
Clifford Chance Deutschland LLP Frankfurt am Main, Deutschland
Associate in der Banking- und Financial-Crime-Praxis

- Beratung von 8 Banken-Mandanten bei BaFin-Sonderpruefungen und Sanktions-Anfragen mit 2,2 Mrd. EUR Blockierungs-Volumen
- Drafting eines Wells Submission an die SEC fuer einen DAX-40-Mandanten mit Settlement 480 Mio. USD
- Co-Lead Investigation fuer einen Cum-Ex-Bank-Mandanten mit Streitwert 1,8 Mrd. EUR
- Mitwirkung am ESG- und LkSG-Implementierungs-Workshop fuer 6 DAX-/MDAX-Mandanten

Projekte

AML-Direct-Supervision-Readiness DZ Bank
03/2025 - heute

Programm-Lead fuer die Vorbereitung auf AML-Direktaufischt ab 2027 ueber 14 Workstreams und 6,4 Mio. EUR Budget mit Vorstands-Steering

FIU-Goaml-Integration N26 01/2023 - 12/2024

Lead Geldwaeschebeauftragte fuer FIU-Goaml-API-Integration mit 4.800 Meldungen pro Jahr und FIU-Audit-Ergebnis sehr gut

Publikationen

09/2025

03/2024