

Daumann/Leicht (Hrsg.)

Arbeitsbuch WpHG-Compliance

Zitiervorschlag:

Autor in: Daumann/Leicht (Hrsg.): Arbeitsbuch WpHG-Compliance,
RdNr. XX.

Daumann/Leicht (Hrsg.)

Arbeitsbuch WpHG-Compliance

Martin Daumann (Hrsg.)

Rechtsanwalt Head of Compliance

Degussa Bank AG

Frankfurt/M.

André Gschwind

Bereichsleiter Compliance/Compliance-Beauftragter

BBBank eG

Karlsruhe

Sandra Leicht (Hrsg.)

Vorstand

FCH Gruppe AG

Heidelberg

Manuel Regent

Compliance-Beauftragter

Internationales Bankhaus Bodensee AG

Friedrichshafen

Klaus Weidner

Compliance-Beauftragter

National-Bank AG

Essen

Lukas Zimpfer

Verbandsprüfer und Mitglied der Facharbeitsgruppe

WpHG/Depot Prüfungsaußendienst

Baden-Württembergischer Genossenschaftsverband e. V.

Stuttgart

Inhaltsübersicht

A. Rechtsupdate (<i>Stränger</i>)	1
B. Risikoanalyse und Überwachungsplan (<i>Weidner</i>)	19
C. Einbindung und Beratung (<i>Stöveken</i>)	59
D. Berichtswesen (<i>Stöveken</i>)	79
E. Auswirkungen der MiFID II-Vorgaben auf die Vor-Ort-Prüfungen der Wertpapier-Compliance-Funktion (<i>Gschwind</i>)	97
F. Beschwerdemanagement, Bewerten und Bearbeiten von compliance-relevanten Kundenbeschwerden (<i>Regent</i>)	133
G. Anforderungsprofil/Fortbildungsmöglichkeiten des Beauftragten (<i>Regent</i>)	147
H. Mitarbeiterschulungen (<i>Regent</i>)	155
I. Single Officer in der Praxis (<i>Regent</i>)	167
J. Prüfungen Compliance, Depot-/WpHG (<i>Zimpfer</i>)	175
K. Literaturverzeichnis	221

Inhaltsverzeichnis

A. Rechtsupdate	1
I. Neuerungen aus WpHG und MaComp kompakt	3
1. WpHG unter MiFID II	3
2. Die neuen MaComp (Mindestanforderungen Compliance)	6
II. Auswirkungen der MiFID II – Vorgaben auf compliance-relevante Prozesse	9
1. Product Governance – Einbindung der Compliance-Funktion	9
2. Beschwerdemanagement/Beschwerdebericht	10
3. Mitarbeiterqualifikation	12
4. Geeignetheitserklärung und Kundeninformationen	13
5. Telefonische Aufzeichnungspflichten – Taping	15
III. Aktuelle Entwicklung am Markt	16
B. Risikoanalyse und Überwachungsplan	19
I. Risikoanalyse	21
II. Rechtsgrundlagen	21
III. Grundlagen der Erstellung einer Risikoanalyse	26
1. Messung von Compliance-Risiken	27
a) Risikoquantifizierung	27
b) Scoringmodelle	31

INHALTSVERZEICHNIS

3.	Produktfreigabeverfahren	45
V.	Überwachungsplan	46
1.	Überwachungshandlungen	47
2.	Nachverfolgung der Beseitigung festgestellter Mängel (Follow-Up)	48
VI.	Die wichtigsten Anpassungen des Überwachungsplanes in 2018	49
1.	Aufzeichnung von Telefongesprächen	49
2.	Berichtspflichten gegenüber den Kunden	53
3.	Produktüberwachung	55
VII.	Muster Überwachungsplan	56
1.	Einleitung	56
2.	Auszug Überwachungsplan	57
C.	Einbindung und Beratung	59
I.	Qualifikation der Mitarbeiter/Schulungen	62
II.	Beratung und Unterstützung	63
1.	Neue-Produkte-Prozess (NPP)	64
2.	Änderung betrieblicher Prozesse und Strukturen (ÄbPS)	65
III.	Compliance-Relevanz von Mitarbeitern und Vertraulichkeitsbereiche	66
IV.	Vertriebsziele und Vergütungssystem	68
V.	Bestmögliche Auftragsausführung	69

1.	Grundlage	84
2.	Überwachungshandlung	84
a)	Darstellung der durchgeführten Überwachungshandlungen	84
b)	Feststellungen und Maßnahmen	87
3.	Ergebnis	88
4.	Auswirkungen auf Risikoanalyse und Überwachungshandlung	88
III.	Muster-Jahresbericht	89
E. Auswirkungen der MiFID II-Vorgaben auf die Vor-Ort-Prüfungen der Wertpapier-Compliance-Funktion		
I.	Ursprung und aufsichtsrechtliche Grundlagen	99
II.	Aufgaben der Compliance-Funktion	101
1.	Überwachungsaufgaben – Allgemeine Anforderungen	103
a)	Notwendigkeit und Inhalt der Compliance-Risikoanalyse	105
b)	Risikoorientierter Überwachungsplan	106
c)	Überwachungshandlungen der Compliance-Funktion	108
2.	Vor-Ort-Prüfungen als spezielle Überwachungstätigkeit der Compliance-Funktion	110
a)	Auslegung durch die Aufsicht	111
b)	Zielsetzung und Hintergrund der Vor-Ort- Prüfungen aus Sicht der BaFin	112
c)	Konkretisierungen bezüglich Auswahl, Frequenz	

3.	Erweiterte Sachkundeanforderungen	123
4.	Aufzeichnung telefonischer und elektronischer Kommunikation	125
5.	Geeignetheitserklärung ersetzt Beratungsprotokoll	127
6.	Ex ante-Kosteninformation	129
F.	Beschwerdemanagement, Bewerten und Bearbeiten von compliance-relevanten Kundenbeschwerden	133
I.	Mindestanforderungen an das Beschwerdemanagement	135
II.	MaComp	136
III.	Meldepflichten Beraterregister BaFin	143
IV.	Maßnahmen und Analyse	144
G.	Anforderungsprofil/Fortbildungsmöglichkeiten des Beauftragten	147
I.	Anforderungsprofil der Compliance-Funktion	149
II.	Fachliche Eignung/Sachkunde des Compliance-Beauftragten	150
1.	Rechtliche Kenntnisse	150
2.	Fachliche Kenntnisse:	151
III.	Zuverlässigkeit	153
IV.	Fortbildungsmöglichkeiten	153
H.	Mitarbeiterschulungen	155

I. Single Officer in der Praxis	167
I. Zuordnung der Funktion des Single Officers beim Compliance-Beauftragten	169
II. Zuordnung der Funktion bei der Leitung Marktfolge Passiv/Leitung Wertpapierabwicklung	170
 J. Prüfungen Compliance, Depot-/WpHG	 175
I. Hinweise aus Prüfungen	177
1. Überblick	177
2. Behandlung von Kundenbeschwerden	178
3. Sachkunde und Zuverlässigkeit (inkl. Anzeigen nach WpHGMaAnzV)	183
a) Anlageberater/Vertriebsmitarbeiter und deren Sachkunde	183
b) Vertriebsbeauftragte und deren Sachkunde	187
c) Mitarbeiter der Finanzportfolioverwaltung und deren Sachkunde	188
d) Compliance-Beauftragten und deren Sachkunde	188
e) Mitarbeiter der Product Governance und deren Sachkunde	188
f) Zuverlässigkeit	190
g) Anzeige	191
4. Product Governance Anforderungen an den Vertrieb von Finanzinstrumenten	193
a) Vertrieb von Finanzinstrumenten und strukturierten Einlagen	195

INHALTSVERZEICHNIS

5.	Weitere Inhalte einer Sonderprüfung durch die Aufsicht	204
a)	Anlageberatung	206
b)	Geeignetheitserklärung	209
c)	Aufzeichnung bestimmter Telefonate, elektronischer Kommunikation und interner Kommunikation	210
d)	Kostentransparenz (Ex-ante und ex-post Kosteninformation)	214
e)	Vertriebsvorgaben	217
6.	Mögliche Sanktionen durch die BaFin	219
K.	Literaturverzeichnis	221