

Prüfungsbericht der Internen Revision

Monat Jahr Prüfungsplan

Die Prüfung des Wertpapier- und Depotgeschäftes nach MiFID II

Version 3.1 Mai 2020

Name der Bank

1 von 71

Inhaltsverzeichnis

A. Management Summary	5
A.1 Zusammengefasstes Prüfungsergebnis	6
A.1.1 Feststellungen des Berichtes	6
A.1.2 Empfehlungen nach Artikel 24 der DelVO 2017/565	6
B. Details zu den Prüfungsergebnissen	7
1. Risikoorientierung	7
1.0.1 Revisionsprogramm nach DelVO 565/2017	8
1.0.2 Datenschutzaspekte des Prüfungsberichtes	8
1.0.3 Feststellungen der letzten Prüfung	9
1.1 Risikomanagementanforderungen nach MaRisk und Artikel 23 DelVO 2017/565	9
1.1.1 Aufbauorganisation	9
1.1.2 Geschäftsleitung	10
1.1.3 Beratung und Sachbearbeitung	10
1.1.4 Compliance-Funktion	10
1.1.5 Beauftragter nach § 81 (5) WpHG	11
1.1.6 Beschwerdemanagementfunktion	11
1.1.7 Funktionstrennungen	11
1.1.8 Sachkundenachweise	11
1.2 Ablauforganisation	12
1.2.1 Organisationsanweisungen	13
1.2.2 Verantwortung der Geschäftsleitung nach Art 25 DelVO	13
1.2.3 AGB, Sonderbedingungen und neue Verträge	15
1.2.4 AT 6 Allgemeine Anforderungen nach 80 Abs. 1 WpHG	15
1.2.5 AT 6.2 Mittel u. Verfahren des WP-Dienstleistungs-unternehmens	16
1.2.6 Weitere Risikomanagementanforderungen	17
1.2.7 Anpassungsprozesse	17
1.2.8 Geschäfts- und Risikostrategien	17
1.3. IT-Management	18
1.3.1 Notfallmanagement nach AT 7.3 der MaRisk	19
1.3.2 Auslagerungen nach AT 9 der MaRisk, AT 9 der MaComp nach Art. 30 und Art 31 DelVO 2017/565	19
1.3.3 implementierte Kontrollprozesse	20
1.3.4 Produktkatalog	21
1.3.5 BT 8 Anforderungen an Vergütungssysteme	21
1.4 Prüfungsurteil	21
2. Funktionsprüfung zu den Prüfungsbereichen	22
2.1 BT 1.2 der MaComp - Aufgaben der Compliance Funktion und Risikoanalyse	22
2.1.1 BT 1.2.1 und BT 1.3.2.1 der MaComp	23
Überwachungsaufgaben der Compliance-Funktion	23
2.1.2 BT 1.2.2 der MaComp	24
Berichtspflichten der Compliance-Funktion	24
2.1.3 BT 1.2.3 der MaComp	27
Beratungsaufgaben der Compliance-Funktion	27
2.1.4 BT 1.2.4 der MaComp	27
Beteiligung der Compliance-Funktion an Prozessen	27
2.1.5 BT 1.3.2 der MaComp Dauerhaftigkeit	28
2.1.6 Aufgaben des Beauftragten nach § 81 Abs. 5 WpHG	28

2.1.7 Fazit.....	29
2.2 BT 2 der MaComp.....	29
Überwachung persönlicher Geschäfte nach Art.28 und 29 DelVO 2017/565.....	29
2.3 BT 10 Aufzeichnungspflichten nach § 70 Abs. 1 S. 2 WpHG sowie der weiteren Anforderungen nach § 70 WpHG.....	32
2.3.1 BT 10.1 Zuwendungsverzeichnis.....	32
2.3.2 BT 10.2 Verwendungsverzeichnis.....	32
2.3.3 BT 10.3 Maßnahmenverzeichnis.....	32
2.4 Allgemeine Verhaltensregelung sowie Anforderung des BT 3 der MaComp.....	33
2.4.1 Informationspflichten nach Artikel 44 DelVO 2017/565 und § 63 WpHG.....	33
2.4.2 Anlageempfehlungen/Finanzinstrumente.....	34
2.4.3 Cold Calling.....	34
2.5 Kundenkategorisierung.....	34
2.6 BT 4 Bestmögliche Ausführung von Kundenaufträgen -§ 82 WpHG,64 bis 66 DelVO 2017/565.....	35
2.7 Aufzeichnungspflichten nach § 83 WpHG.....	35
2.7.1 Besondere Verhaltensregeln nach § 64 WpHG.....	35
2.7.2 Transaktions - Meldepflichten nach §26 MIFIR.....	36
2.7.3 Interessenskonfliktgrundsätze.....	36
2.7.4 Marktgerechtigkeitskontrolle.....	36
2.7.5 Kostentransparenz und Kontrolle abweichender Entgelte/ Konditionen.....	37
2.7.6 Intraday-Trading.....	37
2.7.7 Wertpapiertafelgeschäfte.....	37
2.7.8 Wertpapier ein- und Auslieferung an Kunden.....	38
2.8 Marktmissbrauchsverordnung.....	38
2.8.1 Meldung von Verdachtsfällen.....	38
2.8.2 Insiderinformationen, Marktmanipulationen.....	39
2.8.3 Schulungen.....	40
2.8.4 Office-Bearbeitung.....	41
2.9 Bail-in-fähige Finanzinstrumente.....	42
3. Anlageberatung.....	42
3.1 Informationspflichten.....	42
3.2 Grundlagen der Anlageberatung.....	42
3.3. Vertriebsbeauftragte.....	42
3.4 Mitarbeiteranzeigenverordnung.....	42
3.5 Zentrale Vertriebsmaßnahmen.....	44
3.5.1Honoraranlageberatung.....	45
3.6 Verkaufsunterlagen und Hinweispflichten - §297 KAGB.....	45
3.7 Aufzeichnungspflichten nach AT 8 der MaComp.....	45
3.8 Vor-Ort-Prüfung bei Zweigstellen.....	45
3.9 Mitarbeiterzuwendungen.....	46
3.10 Ausführungsgrundsätze.....	46
3.11 Prüfung der Geeignetheit nach § 64 WpHG und BT 6.....	46
3.12 Beratung ohne Geschäftsabschluss.....	47
3.13 Beratungsfreies Geschäft.....	48
3.14 Auszeichnungspflichten bei Ordererteilung.....	48
3.14.1 Telefonische Beratung.....	48
3.14.2 Beratung im Rahmen der Coronakrise.....	49
3.15 Informationspflichten.....	50

3 von 71

3.16 Umfang von Kd. einzuholenden Informationen	50
3.17 BT 7.6 Aktualisierung der Kundeninformationen	50
3.18 Produkt Governance nach § 80 Abs. 9 WpHG	50
3.18.1 Konzept Hausmeinung.....	50
3.18.2 Vorgaben für Konzepture	51
3.18.3 Vorgaben für Vertriebsunternehmen	52
3.18.4 Produkt Governance Bericht.....	52
3.19 Derivative Geschäfte (hier: Eurex-Geschäfte)	52
3.20 Querverkäufe	53
3.21 Komplexe Schuldtitel und strukturierte Einlagen nach § 63 Abs. 11 Nr. 1 WpHG	54
3.22 Beschwerdemanagement	54
3.23 Legal Entity Identifier (LEI).....	55
3.24 Verlustschwellenreporting	55
3.25 Leitlinien zu best. Eignungsanforderungen nach MiFIDII	55
3.26 Abwicklungsinternalisierer - CSDR	56
4. Depotgeschäft und weitere Regelungen der MaDepot	56
4.1 Eröffnung und Änderungen von Depotkonten	56
4.2 Organisationspflichten nach MaDepot	56
4.2.1 Depotbuchführung	57
4.3 Verhaltenspflichten.....	57
4.3.1 Aufstellungen über Kundenfinanzinstrumente.....	60
4.4 Sorgfaltspflichten gemäß § 10 Abs. 1 WpDVerOV	60
4.5 Abgleich mit den bei Dritten verwahrten Finanzinstrumenten	60
4.6 Depotüberträge.....	60
4.7 Aufzeichnungen und korrekte Buchführung	60
4.8 Verwaltungspflichten	61
4.8.1 Vollrechtsübertragungen	61
4.9 Mitteilungspflicht nach § 128 AktG	61
4.10 Kapitalmaßnahmen.....	62
4.11 Nummernbuch (Stückverzeichnisse).....	62
4.12 Laufende Kontrollen der Marktfolge	62
C. Prüfungsergebnis.....	63
Anlage 1- Vorgaben nach § 22 und 23 DelVO 2017/565	64
Anlage 2 Informationen zur Prüfung - Quellen zur Anlage	70
Hinweis 3 Revisionsprogramm nach Art 24 DelVO 2017/565	70
Hinweis 4 Hinweis zur Qualitätssicherung Art 25 Abs 2 DelVO 2017/565	70
Hinweis 5 Versions- und Nutzungshinweis	70

Hinweise zur Prüfung durch die IR:

Der Bericht wurde im Rahmen der Berichtskritik mit folgenden Kollegen abgestimmt.

.....