

Prüfungsbericht der Internen Revision

Monat Jahr Prüfungsplan

Die Prüfung des Wertpapier- und Depotgeschäfts nach MiFID II

Version 4.0 (entspricht 3.2) Mai 2021

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 internen und externen Prüfung	9
1.1 Risikomanagementanforderungen nach MaRisk und Artikel 23 DelVO 2017/565	9
1.1.1 Aufbauorganisation	10
1.1.2 Geschäftsleitung	10
1.1.3 Beratung und Sachbearbeitung	10
1.1.4 Compliance-Funktion	11
1.1.5 Beauftragter nach § 81 (5) WpHG	11
1.1.6 Beschwerdemanagementfunktion	11
1.1.7 Funktionstrennungen	11
1.1.8 Sachkundenachweise	12
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	16
1.2.5 AT 6.2 Mittel u. Verfahren des WP-Dienstleistungsunternehmens	16
1.2.6 Weitere Risikomanagementanforderungen	18
1.2.7 Anpassungsprozesse	18
1.2.8 Geschäfts- und Risikostrategien	18
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	20
1.3.3 implementierte Kontrollprozesse	20
1.3.4 Produktkatalog	21
1.3.5 BT 8 Anforderungen an Vergütungssysteme	22
1.4 Prüfungsurteil	22
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	28
Beteiligung der Compliance-Funktion an Prozessen	28
2.1.5 BT 1.3.2 der MaComp Dauerhaftigkeit	29
2.1.6 Aufgaben des Beauftragten nach § 81 Abs. 5 WpHG	29

2.1.7 Fazit	30
2.2 BT 2 der MaComp.....	30
Überwachung persönlicher Geschäfte nach Art.28 und 29 DelVO 2017/565.....	30
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	33
2.3.2 BT 10.2 Verwendungsverzeichnis	33
2.3.3 BT 10.3 Maßnahmenverzeichnis	33
2.4 Allgemeine Verhaltensregelung sowie Anforderung des BT 3 der MaComp	34
2.4.1 Informationspflichten nach Artikel 44 DelVO 2017/565 und § 63 WpHG	34
2.4.2 Anlageempfehlungen/Finanzinstrumente	35
2.4.3 Cold Calling	35
2.5 Kundenkategorisierung	35
2.6 BT 4 Bestmögliche Ausführung von Kundenaufträgen -§ 82 WpHG,64 bis 66 DelVO 2017/565.....	36
2.7 Aufzeichnungspflichten nach § 83 WpHG	36
2.7.1 Besondere Verhaltensregeln nach § 64 WpHG	36
2.7.2 Transaktions - Meldepflichten nach §26 MIFIR	36
2.7.3 Interessenskonfliktgrundsätze	37
2.7.4 Marktgerechtigkeitskontrolle	37
2.7.5 Kostentransparenz- Kontrolle abweichender Entgelte/ Konditionen-ex ante Kosteninformation	38
2.7.6 Intraday-Trading.....	38
2.7.7 Wertpapiertafelgeschäfte	39
2.7.8 Wertpapier ein- und Auslieferung an Kunden.....	39
2.8 Marktmisbrauchsverordnung.....	39
2.8.1 Meldung von Verdachtsfällen	40
2.8.2 Insiderinformationen, Marktmanipulationen	40
2.8.3 Schulungen	42
2.8.4 Office-Bearbeitung	42
2.9 Bail-in-fähige Finanzinstrumente	43
3. Anlageberatung.....	43
3.1 Informationspflichten.....	43
3.2 Grundlagen der Anlageberatung	43
3.3. Vertriebsbeauftragte.....	43
3.4 Mitarbeiteranzeigenverordnung	44
3.5 Zentrale Vertriebsmaßnahmen	45
3.5.1Honoraranlageberatung	46
3.6 Verkaufsunterlagen und Hinweispflichten - §297 KAGB	46
3.7 Aufzeichnungspflichten nach AT 8 der MaComp	46
3.8 Vor-Ort-Prüfung bei Zweigstellen	46
3.9 Mitarbeiterzuwendungen.....	47
3.10 Ausführungsgrundsätze	47
3.11 Prüfung der Geeignetheit nach § 64 WpHG und MaComp	47
3.12 Beratung ohne Geschäftsabschluss	49
3.13 Beratungsfreies Geschäft	49
3.14 Auszeichnungspflichten bei Ordererteilung	49
3.14.1 Telefonische Beratung	49
3.14.2 Beratung im Rahmen der Coronakrise.....	51

3.15 Informationspflichten.....	51
3.16 Umfang von Kd. einzuholenden Informationen	51
3.17 BT 7.6 Aktualisierung der Kundeninformationen	51
3.18 Produkt Governance	52
3.18.1 Konzept Hausmeinung.....	52
3.18.2 Vorgaben für Konzepteure	53
3.18.3 Vorgaben für Vertriebsunternehmen	53
3.18.4 Produkt Governance Bericht.....	54
3.19 Derivative Geschäfte (hier: Eurex-Geschäfte)	54
3.20 Querverkäufe	55
3.21 Komplexe Schuldtitle und strukturierte Einlagen nach§ 63 Abs. 11 Nr. 1 WpHG	55
3.22 Beschwerdemanagement	55
3.23 Legal Entity Identifier (LEI).....	56
3.24 Verlustschwellenreporting	57
3.25 Leitlinien zu best. Eignungsanforderungen nach MiFIDII.....	57
3.26 Abwicklungsinternalisierer - CSDR	57
3.27 Offenlegungsverordnung	57
3.28 Finanzportfolioverwaltung	58
4. Depotgeschäft und weitere Regelungen der MaDepot	58
4.1 Eröffnung und Änderungen von Depotkonten	58
4.2 Organisationspflichten nach MaDepot	59
4.2.1 Depotbuchführung	59
4.3 Verhaltenspflichten.....	60
4.3.1 Aufstellungen über Kundenfinanzinstrumente.....	62
4.4 Sorgfaltspflichten gemäß § 10 Abs. 1 WpDVerOV	62
4.5 Abgleich mit den bei Dritten verwahrten Finanzinstrumenten	62
4.6 Depotüberträge	62
4.7 Aufzeichnungen und korrekte Buchführung	63
4.8 Verwaltungspflichten	63
4.8.1 Vollrechtsübertragungen	63
4.9 Pflichten nach § 67 a und b sowie §135 AktG.....	63
4.10 Kapitalmaßnahmen.....	64
4.11 Nummernbuch (Stückverzeichnisse).....	65
4.12 Laufende Kontrollen der Marktfolge	65
C. Prüfungsergebnis	65
Anlage 1- Vorgaben nach § 22 und 23 DelVO 2017/565	66
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 Disclaimer- Versions- und Nutzungshinweis	71

Hinweise zur Prüfung durch die IR:

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