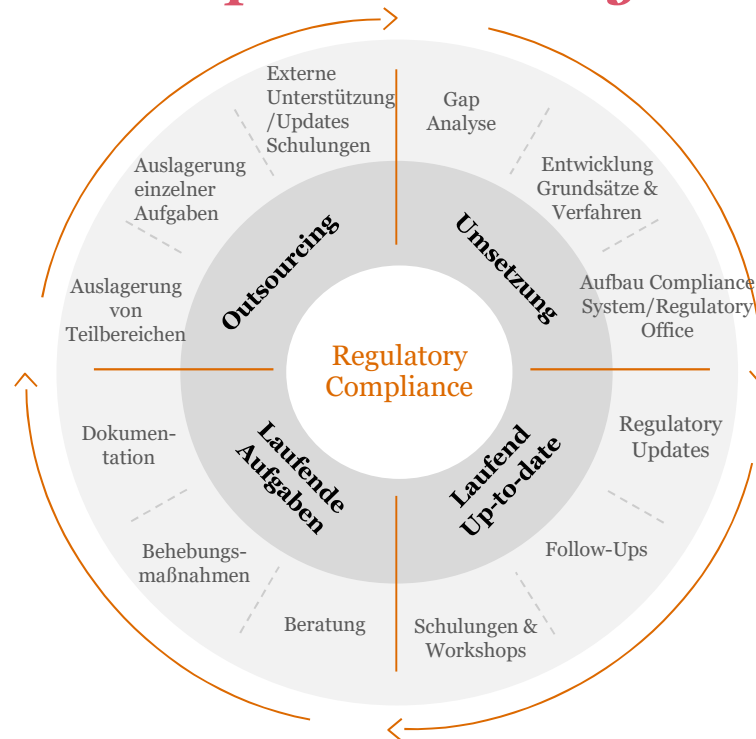


Die „neue Compliance“ gemäß § 39 (6) BWG

Implementierung



Umsetzung

Implementierung der Grundsätze und Verfahren sowie der Compliance-Funktion gemäß § 39 (6) BWG

Laufend Up-to-date

Ständige Änderung der in § 69 (1) BWG gelisteten Vorschriften erfordert ständiges Monitoring und Reaktivität

Laufende Aufgaben

Von Überwachung und Bewertung der Angemessenheit, über Maßnahmen zur Behebung etwaiger Mängel bis hin zur Beratung der Geschäftsleitung

Outsourcing

Auslagerungen von einzelnen Aufgaben und Teilbereichen sowie externe Unterstützung bei der Analyse von regulatorischen Neuerungen durch Schulungen und Updates

Auf einen Blick

Die am 14. Juni 2018 veröffentlichte Novelle des BWG zur Umsetzung von Leitlinien der Europäischen Bankaufsichtsbehörde (EBA) führt unter anderem neue organisatorische Anforderungen an die Compliance von Kreditinstituten ein.

Compliance Prozesse

Sämtliche Kreditinstitute haben im Hinblick auf **Compliance-Prozesse...**

- **Grundsätze und Verfahren** schriftlich festzulegen, regelmäßig zu aktualisieren und laufend einzuhalten, die darauf ausgelegt sind
- **Risiken einer etwaigen Missachtung** der in § 69 (1) BWG aufgelisteten Vorschriften und damit verbundene Risiken **aufzudecken und auf ein Minimum zu beschränken.**

Compliance Funktion

Kreditinstitute von erheblicher Bedeutung gemäß § 5 (4) BWG haben zusätzlich zu dem allgemeinen Compliance-Framework eine dauerhafte, wirksame und unabhängig arbeitende **Compliance-Funktion mit direktem Zugang zur Geschäftsleitung** einzurichten mit deren **Leitung** eine zuverlässige und **fachlich geeignete Person** zu betrauen ist, die der FMA unverzüglich **schriftlich anzuzeigen** ist. Die neue Compliance-Funktion hat:

- die **ständige Überwachung und regelmäßige Bewertung der Angemessenheit und Wirksamkeit** der Compliance-Verfahren
- die Behebung etwaiger Mängel und die diesbezügliche **Beratung der Geschäftsleitung**

zur Aufgabe.

Wie PwC Legal unterstützen kann

Unsere **Rechtsanwälte und Experten** verstehen, auch aufgrund ihrer In-house Erfahrung bei Kreditinstituten und Aufsichtsbehörden, neben den gesetzlichen Anforderung zudem die **individuellen Bedürfnisse** der Kreditinstitute und unterstützen Sie unter anderem in folgenden Bereichen:

- **Ausgestaltung und Anpassung der Compliance-Funktion**
 - Gap-Analyse
 - Entwicklung der Zielstruktur (Organisation und Prozesse)
 - Implementierung im Governance Framework (interne Richtlinien, IKS)
- **Externe Unterstützung bei Aufgaben des Regulatory Office**
 - Regelmäßige Regulatory Updates
 - Schulungen und Workshops (Fit & Proper, maßgeschneiderte Spezialtrainings)
 - Outsourcing-Lösungen
- **Laufendes Monitoring der Einhaltung der internen Governance**
- **Anzeigen an und Abstimmung mit Aufsichtsbehörden sowie Vertretung in** Verwaltungsverfahren

Unsere Experten



Lukas Röper

Partner, Rechtsanwalt, PwC Legal, Financial Services

T: +43 1 501 88 4410

M: +43 664 196 4622

E: lukas.roeper@pwc.com

Lukas Röper leitet bei PwC Legal als Partner die Financial Services Praxisgruppe mit Schwerpunkt Finanzierungen, Aufsichtsrecht und Kapitalmarkttransaktionen.

Vor seinem Eintritt bei PwC Legal war er als General Counsel, Regulatory SPOC und Aufsichtsrat in internationalen Bankengruppen sowie Rechtsanwalt bei internationalen Rechtsanwaltskanzleien in Wien und London tätig. Lukas ist zertifizierter Compliance und Data Protection Officer und Universitätslektor an der Universität Wien und hält regelmäßig Fit and Proper Trainings.



Markus Kern

Partner, Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Assurance FS Banking

T: + 43 1 501 88 1630

M: +43 699 163 059 05

E: markus.kern@pwc.com

Markus berät als Partner bei PwC Audit Services in den Bereichen Financial Services, Banken- und Bankaufsichtsrecht, Rechnungslegung.

Vor seiner Tätigkeit bei PwC hat Markus die Prüfung von Kreditinstituten im Österreichischen Genossenschaftsverband geleitet und war im regelmäßigen Kontakt mit nationalen und europäischen Aufsichtsbehörden. Markus trägt regelmäßig zu regulatorischen Entwicklungen vor und hält Fit and Proper Trainings.



Unsere USPs – Ihr Nutzen

Full Service: Als Teil des PwC One-Stop Shops unterstützen wir Sie über rechtliche Themen hinaus in allen relevanten Bereichen für eine fächerübergreifende interne und externe Beratung von der Gap – Analyse, externer Unterstützung des Regulatory Office bis zum laufenden Monitoring

Zertifizierte erfahrene Compliance Officer helfen Ihnen bei der Umsetzung und Einhaltung der neuen Compliance Regeln

Dank ihrer Erfahrungen in führenden In-house Positionen in Finanzinstituten, Aufsichtsbehörden und Beratungsunternehmen verfügen unsere Anwälte und Experten über tiefe Branchenkenntnisse und verstehen exakt Ihre Bedürfnisse



Nikola Avramovic

Director, FS Deals

T: +43 1 501 88 1166

M: +43699 163 054 14

E: nikola.avramovic@pwc.com

Nikola ist Director im FS Deals Team in Wien und berät Banken und andere Finanzdienstleistungsanbieter in Transaktionen und Projekten – darunter Compliance Outsourcing Lösungen.

Vor seiner Tätigkeit bei PwC war Nikola unter anderem als Leiter des Bereichs NPL/RWO einer internationalen Bank, sowie als Berater im Bereich Financial Services tätig. Darüber hinaus war er 3 Jahre lang als Senior Risk Manager für eine internationale Bank in der CEE/SEE-Region tätig.



Ausgewählte Referenz:
Laufend seit über 1 Jahr

Operativer Compliance/AML Outsourcing Partner einer österr. Abbaugesellschaft

Sämtliche Mitglieder des Beratungsteams mit der FMA abgestimmt, Reporting an die FMA



Irene Eckart

Senior Manager, Rechtsanwältin, PwC Legal, Financial Services

T: +43 1 501 88 4417

M: +43 664 8863 9005

E: irene.eckart@pwc.com

Irene leitet bei PwC Legal den Bereich Aufsichtsrecht und Compliance und ist auf Bankenaufsichtsrecht, Compliance und Finanzierungs- und Kapitalmarkttransaktionen spezialisiert.

Vor ihrer Tätigkeit bei PwC Legal war sie Senior Legal Counsel, Head of Banking & Finance, Regulatory SPOC und Aufsichtsrätin in internationalen Bankengruppen. Zuvor war sie in einer internationalen Rechtsanwaltskanzlei mit Spezialisierung auf Banken und Finanzinstitute tätig. Irene ist zertifizierter Compliance und Data Protection Officer und Universitätslektorin an der Universität Wien und hält regelmäßig Fit and Proper Trainings.



Martina Pomper

Manager, Assurance FS Banking

T: +43 1 501 88 1611

M: +43699 163 059 13

E: martina.pomper@pwc.com

Martina Pomper ist bei PwC im Rahmen der Prüfung für die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen verantwortlich.

Vor ihrem Einstieg bei PwC war sie mehrere Jahre für nationale und internationale Banken im Bereich Geldwäsche und Compliance tätig. Sie verfügt über umfassende Kenntnisse in diesen Bereichen und konnte weitreichende Erfahrungen im Zuge der Umsetzung von (technischen) Implementierungsprojekten sammeln und so ein tiefgreifendes Verständnis für operative wie auch systemtechnische Prozessabläufe entwickeln.