



www.meine-weiterbildung.at



Plattform für Weiterbildung

- Gemeinsame Plattform von Kammer, Ausbildungsinstitutionen und Gewerbetreibenden
- Information über aktuelle Kursangebote
- Erfassen absolvierter Lehrveranstaltungen
- Selbständige Kontrolle der Erfüllung von Weiterbildungsverpflichtungen laut
 - GewO
 - Landesregeln (GewVB, WPV, Pfandleiher)
- Up-/Download von Teilnahmebestätigungen

AGENDA

-
- **Herausforderung Finanzdienstleister**
 - Umsetzung meine-weiterbildung
 - Aktueller Status
-



Wertpapiervermittler & GewVB mit Weiterbildungsverpflichtung

GRÜNDE FÜR WEITERBILDUNG



- Seit 01.09.2012 kann das **Gewerbe des Wertpapiervermittlers (WPV)** angemeldet werden*
- Der **Wertpapiervermittler** oder der **Gewerbliche Vermögensberater** (§136a GewO), der in der Kooperationsform „Wertpapiervermittler“ tätig ist, haben eine **Weiterbildungsverpflichtung von 40 Stunden** binnen dreier Jahre ab Eintragung im Gewerberegister / Eintragung der Kooperation auf FMA-Website
- Am 25.06.2013 wurden vom Fachverband Finanzdienstleister die Standes- und Ausübungsregeln für Gewerbliche Vermögensberatung und Wertpapiervermittler beschlossen
- Laut **Standesregeln** verpflichten sich Vermögensberater und WPV zu **60 Stunden Weiterbildung** (Investitionen / Finanzierungen / Risikoabsicherung) im Laufe von drei Jahren



Aktuell existieren „noch“ zwei Lehrpläne



Der bestehende Lehrplan wurde 2016 angepasst

GEGENÜBERSTELLUNG LEHRPLÄNE WERTPAPIERVERMITTLER

Lehrplan „alt“ vom 28.08.2012

Modul	Inhalt	Stunden pro Einheit	Modul gesamt
Modul 1:	Allgemeiner Teil		6
	Gewerberecht des „Wertpapiervermittlers“ nach der Gewerbeordnung	3	
	Geldwäsche- und Terrorismusbestimmungen	3	
Modul 2:	Wertpapierdienstleistungen		24
	Recht der Wertpapierdienstleistungen nach dem Wertpapieraufsichtsgesetz 2007:		
	• Die Wertpapierdienstleister; Berechtigungsumfang und Verpflichtungen	3	
	• Eignungstest und Angemessenheitstest (§ 43 bis 45 Wertpapieraufsichtsgesetz 2007)	9	
	Wertpapierwissen	12	
Modul 3:	Neue Rechtsentwicklungen und Marktentwicklungen		10
Gesamt:		40	40

Lehrplan „neu“ vom 27.04.2016

Modul	Inhalt	Stunden pro Modul
Modul 1:	Allgemeines Berufsrecht	4
Modul 2:	Verbraucherschutzrecht	4
Modul 3:	Recht der Wertpapierdienstleistungen	4
Modul 4:	Wertpapierwissen	4
Fachwissen:	Wissensvertiefung	24
Gesamt:		40



Auch §136a GewVB wird Ausbildungspflicht erfahren

KONZEPT AUSBILDUNG GEWERBLICHE VERMÖGENSBERATER AB 2018

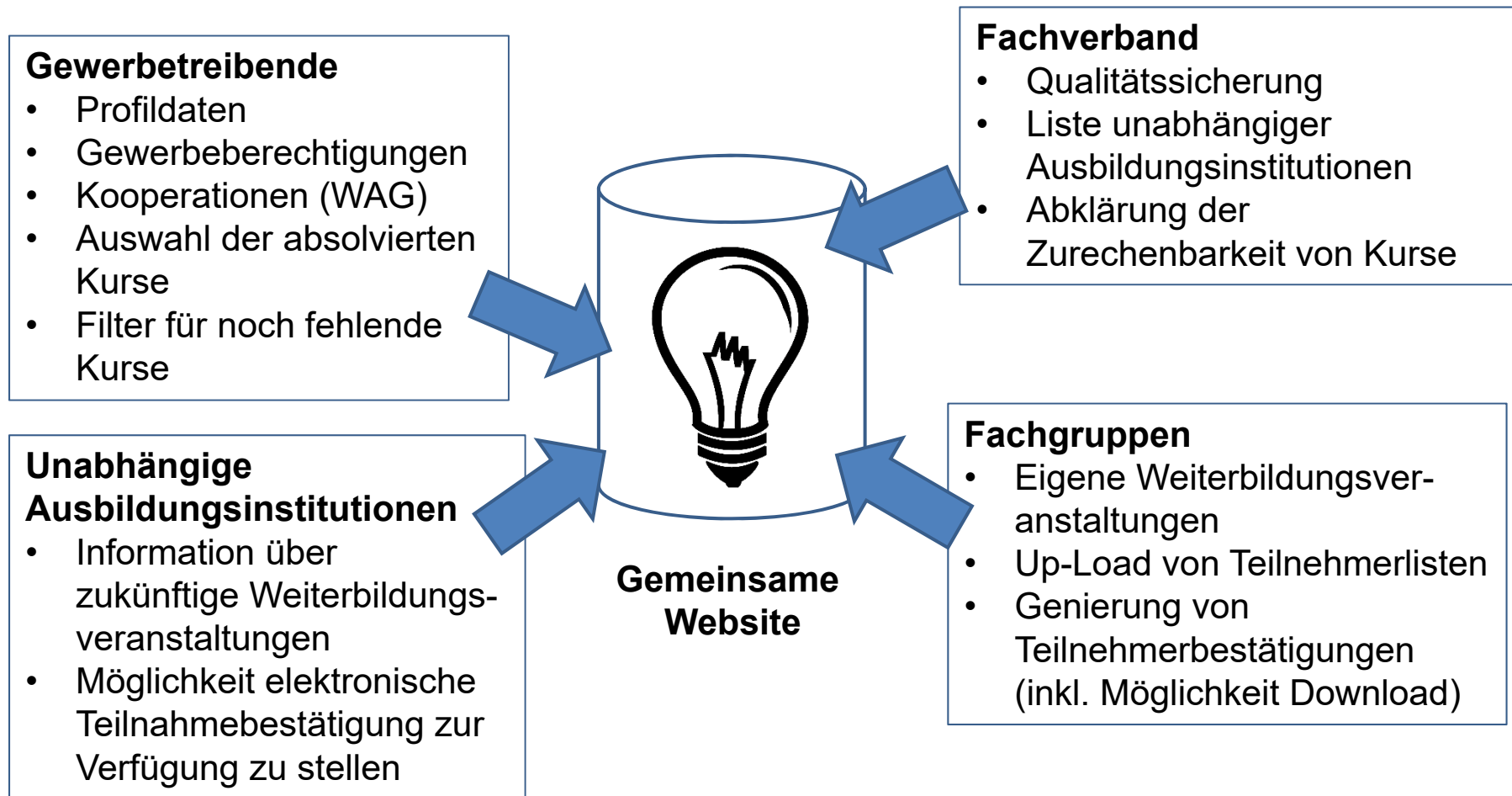
KONZEPT

Modul	Inhalt	Stunden pro Modul
Modul 1:	Allgemeines Berufsrecht	4
Modul 2:	Verbraucherschutzrecht	4
Modul 3:	Recht der Wertpapier und Veranlagungsvermittlung	4
Modul 4:	Wertpapiere und Veranlagungen	4
Modul 5:	Recht der Finanzierungen	4
Modul 6:	Praktische Finanzierungen	4
Modul 7:	Recht der Versicherungsvermittlung	4
Modul 8:	Versicherungswissen	4
Fachwissen:	Wissensvertiefung	28
Gesamt:		60



Gemeinsame Website für Teilnehmer

LÖSUNGSVORSCHLAG



AGENDA

-
- Herausforderung Finanzdienstleister
 - **Umsetzung meine-weiterbildung**
 - Aktueller Status
-



Jeder Gewerbetreibende kann sich kostenlos registrieren

REGISTRIERUNG MIT NAME UND EMAIL

40 Stunden in 3 Jahren.

Weiterbildung für Finanzdienstleister.
Jetzt Planen, Tracken & Erfüllen.

Lehrplan zur Weiterbildungsverpflichtung gemäß §136a Abs 6 und § 136c GewO 1994 in der Fassung des BGBl 99/2011
herausgegeben vom Fachverband der Finanzdienstleister der Wirtschaftskammer Österreich.

[Jetzt registrieren](#)

In weniger als
1min im System
registriert!

Den Überblick behalten – verpflichtende Weiterbildung für Ihr Gewerbe.

Mit dem Eintrag eines Gewerbes sind 40 Stunden Weiterbildung innerhalb von drei Jahren zu absolvieren. Mit der freiwilligen Übernahme der Standes- und Ausübungsregeln der Wirtschaftskammer Österreich erhöht sich das Stundenausmaß auf 40 - 60 Stunden.

Viele Vorteile kostenlos nutzen.

- Übersicht über alle Weiterbildungsmöglichkeiten in Ihrer Nähe.
- Stunden, Module, Lehrpläne und Fristen in Ihrer persönlichen Grafik.
- Direkt Kurse auswählen und buchen.
- Nachweise über absolvierte Kurse verwalten.
- Immer am aktuellsten rechtlichen Stand sein – ohne Aufwand.

Unsere Leistung für Ihr Gewerbe.

Folgende Gewerbetreibende können auf das Angebot von meine-weiterbildung.at zugreifen:

- § 136b GewO - Wertpapiervermittler
- § 136a GewO - Gewerbliche Vermögensberater, die in der Kooperationsform "Wertpapiervermittler" an ein oder mehrere Haftungsdächer angebunden sind. Mit Start der Zusammenarbeit erfährt dieser die gleiche Weiterbildungsverpflichtung wie § 136c GewO Wertpapiervermittler - 40 Stunden innerhalb von drei Jahren
- Gewerbliche Vermögensberater und Wertpapiervermittler, die sich den Standes- und Ausübungsregeln unterworfen haben (60 bzw. 40 Stunden innerhalb von drei Jahren ab Beitritt)

Anmelden

[Anmelden](#)

Noch keinen Zugang? [Registrieren](#)
[Passwort vergessen?](#)



Übersicht zukünftige Lehrveranstaltungen auf der Landing Page

INFORMATION MEINE-WEITERBILDUNG (1/4)

[Kurse](#)
[Profil](#)
[Anbieter](#)
[Gesetzliche Dokumente](#)
[Info](#)
[Admin](#)
Oliver Lintner [Logout](#)

[Termine](#)
[Meine Kurse](#)
[Meine Lehrpläne](#)
[Kooperation](#)
[Kurse Verwalten](#)

Anbieter

Ort

von **bis**

Datum	Kurs	Anbieter	Ort
Fachverband & Fachgruppen der Wirtschaftskammer			
14.09.2016	Crowdfunding	Fachgruppe Wien	Wien
15.09.2016	FDL WEITERBILDUNG - Der gewerbliche Vermögensberat...	Fachgruppe Tirol	Innsbruck
15.09.2016	FDL WEITERBILDUNG - Rahmenbedingungen zum Altern...	Fachgruppe Tirol	Innsbruck
29.09.2016	Kreditvergabe und Finanzierung	Fachgruppe Oberösterreich	Linz
29.09.2016	WAG 2007 - Anpassung durch MIFID II	Fachgruppe Oberösterreich	Linz
29.09.2016	Mifid II Workshop - Erfüllungsgehilfen	Fachverband WK Österreich	Wien
06.10.2016	Der Finanzmarkt Österreich im Spannungsfeld der drei ...	Fachgruppe Wien	Wien
22.11.2016	Wertpapierwissen + Rechtsentwicklung	Fachgruppe Steiermark	Wifi Steiermark
23.11.2016	Steuertipps zum Jahreswechsel	Fachgruppe Wien	Spartenhaus der WK...
12.01.2017	BILDUNGS-KickOff FDL - TEIL I (LIVE VIDEOÜBETRAGUNG)	Fachgruppe Tirol	Wirtschaftskammer ...
12.01.2017	BILDUNGS-KickOff FDL - TEIL II (LIVE VIDEOÜBETRAGUNG)	Fachgruppe Tirol	Wirtschaftskammer ...
12.01.2017	Bildungs-Kick-Off 12.1.2017	Fachverband WK Österreich	Wien
13.01.2017	BILDUNGS-KickOff FDL - TEIL III (LIVE VIDEOÜBETRAGUNG)	Fachgruppe Tirol	Wirtschaftskammer ...
13.01.2017	BILDUNGS-KickOff FDL - TEIL IV (LIVE VIDEOÜBETRAGUNG)	Fachgruppe Tirol	Wirtschaftskammer ...
16.03.2017	Das Verbraucherrecht & seine Tücken	Fachgruppe Oberösterreich	Linz
16.03.2017	Wertpapierwissen - wichtige Finanzinstrumente auf de...	Fachgruppe Oberösterreich	Linz
27.04.2017	Digitalisierung im Bereich der Finanzdienstleister	Fachgruppe Wien	Wien
09.05.2017	Geldwäsche Richtlinie - Neuerungen	Fachgruppe Wien	Wien
19.09.2017	Rechtskonformer Auftritt Vermögensberater und Wertpa...	Fachgruppe Wien	Wien
19.10.2017	WAG 2007 - Anpassung durch MIFID II	Fachgruppe Oberösterreich	Linz
19.10.2017	Wertpapiervermittlung - rechtlich richtig!	Fachgruppe Oberösterreich	Linz
Unabhängige Anbieter			
01.09.2016	Erfolgreich in der WP-Beratung	Fachakademie für Finanzdienstleister	Wien
14.09.2016	Kundenprofil und Portfolio, Wertpapierwissen	Institut für Finanzplanung - IFP	Stockerau



www.meine-weiterbildung.at
office@meine-weiterbildung.at

Gleich auf der Landing-Page werden aktuelle Weiterbildungsveranstaltungen angezeigt.

Nutzer können selbstständig auch für historische Veranstaltungen ihre Teilnahme notieren.



Fehlende Lehreinheiten auf einen Blick erkennbar

INFORMATION MEINE-WEITERBILDUNG (3/4)

Lehrplan: Standes- und Ausübungsregeln für GewVB und WPV					Erfüllungszeitraum: 3 Jahre	
Eric Samuiloff	Gew. VB (§136a)	VgV	80%	78%	07.09.2017	^ ✎ ✕
Tatsächlicher Weiterbildungsfortschritt 48 von 60 Stunden (80%)						
Empfohlener Weiterbildungsfortschritt 47 von 60 Stunden (78%)						
#	Modul	Stunden	Erledigt			
1	Fachwissen	30.0 - 60.0	42.0	✓		
1.1	Investitionen	10.0 - 25.0	25.0	✓		
	15.09.2014 - Private Banking		12.0			
	29.09.2014 - FDL Herbsttagung		3.0			
	30.10.2014 - Weiterbildung Seminar		6.0			
	23.04.2015 - Aufsichtsrecht		5.0			
	24.09.2015 - Beratungsprotokoll und Vermögenshaftpflicht		2.0			
	14.09.2016 - Crowdinvesting		1.0			
1.2	Finanzierungen	10.0 - 25.0	10.0	✓		
	26.01.2016 - Baufinanzierungen		1.0			
	01.03.2016 - Compliance & EU Richtlinien zum Vergütungsrecht der Vermögensberater		3.0			
	14.03.2016 - Wohnimmobilienkredit-Richtlinie		3.0			
	27.04.2016 - Kreditklemme - Leasing eine Alternative		2.0			
	30.08.2016 - WIK Richtlinie - Informationsveranstaltung und Erfahrungsaustausch		1.0			
1.3	Risikoabsicherung	10.0 - 25.0	7.0	✕		
	07.10.2014 - Insurance Industry CEE		5.0			
	21.10.2015 - IDD/IMD II: Versicherungsvermittlung im Umbruch		1.0			
	21.06.2016 - Rückabwicklung von Lebensversicherungen		1.0			
2	Allgemeines Wissen	0.0 - 10.0	6.0	✓		
	10.11.2015 - SVA-Veranstaltung		1.0			
	25.11.2015 - Steuertipps zum Jahresende		1.0			
	06.10.2016 - Der Finanzmarkt Österreich im Spannungsfeld der drei europäischen Big Player (D-CH-GB)		2.0			
	23.11.2016 - Steuertipps zum Jahreswechsel		2.0			
Gesamt		60.0	48.0	✕		

Von [www.meine-weiterbildung](http://www.meine-weiterbildung.at) wird je nach Lehrplan bzw. Standesregeln das aktuelle IST erfasst und das SOLL ermittelt bzw. fehlende Einheiten aufgezeigt



Diplome und Bestätigungen können nun hochgeladen werden

INFORMATION MEINE-WEITERBILDUNG (4/4)

Termine	Online	Meine Kurse	Meine Lehrpläne	Kooperation	Kurse Verwalten	Mailings
Datum	Kurs	Anbieter	Ort			
Absolvierte Kurse						
01.04.2014	B2B - Basisausbildung Compliance & Geldwäsche	Hellobank BNP Paribas Austria AG	Wien	✓	📄	📄
24.09.2015	Beratungsprotokoll und Vermögenshaftpflicht	Fachgruppe FDL Wien	Wien	✓	★	📄
13.10.2015	B2B - FMA Rundschreiben / Aufsichtsrechtliche Risiken ...	Hellobank BNP Paribas Austria AG	Wien	✓	📄	📄
10.11.2015	SVA-Veranstaltung	Fachgruppe FDL Wien	Wien	✓	★	📄
26.01.2016	Baufinanzierungen	Fachgruppe FDL Wien	Wien	✓	★	📄
01.03.2016	Compliance & EU Richtlinien zum Vergütungsrecht der ...	Fachgruppe FDL Wien	Wien	✓	★	📄
14.03.2016	Wohnimmobilienkredit-Richtlinie	Fachgruppe FDL Wien	Wien	✓	★	📄
18.04.2016	B2B - Aktuelle Gesetze	Hellobank BNP Paribas Austria AG	Wien	✓	📄	📄

Für alte Veranstaltungen können die Nachweise als .pdf vom Nutzer hochgeladen werden -> alle Dokumente an einem Platz

Teilnahmezertifikat hochladen

Teilnahmebestätigung (Format: PDF, max 1 MB):

Durchsuchen...

Hochladen Abbrechen



AGENDA

-
- Herausforderung Finanzdienstleister
 - Umsetzung meine-weiterbildung
 - **Aktueller Status**
-



Bildungs-Kick-Off als Initialzünder

STATUS



Aktuell sind **ca. 600 Kurse** (historisch / zukünftig) verfügbar, zahlreiche haben bereits die „Krone“ des Bildungsausschuss des Fachverbands erhalten

Mehr als 1850 Teilnehmer sind bereits auf meine-weiterbildung erfasst. Es gab mit den Registrierungs-mails als auch etwaigen Namensdupletten (Vorname / Zuname) keine Auffälligkeiten.

Für den WPV bzw. den GewVB in der Kooperationsform WPV wurden die **Lehrpläne vom 01.09.2012 bis 27.04.2016** hinterlegt, für die Standesregeln der GewVB + WPV in sieben Varianten vorbereitet, weiters für CFP-Credits

Vergangene Veranstaltungen und Teilnehmer wurden bereits von der Mehrzahl der Fachgruppen nachgetragen, Bestätigungen zum Download zur Verfügung gestellt.



Neue Anforderungen werden zeitnah berücksichtigt

AKTUELLE ENTWICKLUNGEN

- **Versand von Teilnahmebestätigungen** per Email als Attachment vom Veranstalter mit Anschreiben – Beispiel Fachverband nach Bildungs-Kick-Off
- **Sperrungen von Veranstaltungen** - Seminare können nun vom Veranstalter gesperrt werden, dies verhindert, dass Gewerbetreibende für dieses Seminar selbständig den Status auf „teilgenommen“ setzen – Beispiel Videoübertragungen des Bildungs-Kick-Offs
- **Rezertifizierung** – Für die Rezertifizierung aber z.B. Geldwäsche-Online-Schulungen wurde die Kategorie „Online“ geschaffen – hier können derartige Weiterbildungsveranstaltungen erfasst werden.
- **Österreichweite Übersicht** – Von Fachgruppen und Ausbildungsinstitutionen werden zukünftige Kurse vermehrt auf meine-weiterbildung publiziert
- **Anmeldungen** – Von Nutzern wird die Möglichkeit sich für zukünftige Veranstaltungen „anzumelden“ (Email an Veranstalter) bereits wiederholt genutzt



Nutzer können Dateneinsicht für Kooperationspartner freigeben

KOORDINATION FREIE MITARBEITER (1/2)

- Nutzer der Plattform können „Kooperationen“ mit Haftungsdächern als Vertraglich gebundener Vermittler (VgV) oder Wertpapiervermittler (WPV) eigeninitativ erfassen
- Für den Nutzer besteht die Möglichkeit der Datenfreigabe für das Haftungsdach – diese kann vom Nutzer aktiviert bzw. deaktiviert werden



The screenshot shows a user profile with the 'Kooperationen' tab selected. The table below lists the recorded cooperations. The 'Datenfreigabe' column for the first entry is circled in blue, and a blue arrow points to it from above.

Unternehmen	Gewerbeschein	Kooperationsform	von	bis	Datenfreigabe	
P & F Portfolio- und Finanzmanagement GmbH	Gew. VB (§136a)	WPV	01.10.2010	laufend	✓	✎

Neue Kooperation



Haftungsdach kann zielgerichtet mit freien Mitarbeitern kooperieren

KOORDINATION FREIE MITARBEITER (2/2)



Kurse Profil Anbieter Gesetzliche Dokumente Info Admin

Lehrplan: Weiterbildung des Wertpapiervermittlers (Stand: 01.09.2012)

Erfüllungszeitraum: 3 Jahre

Herr A	Gew. VB (§136a)	WPV	100%	100%	12.09.2015	▼ ✎ ✕
Herr A	Gew. VB (§136a)	WPV	94%	94%	12.09.2018	▼ ✎ ✕
Herr B	Gew. VB (§136a)	WPV	88%	100%	16.01.2017	▼ ✎ ✕
Herr B	Gew. VB (§136a)	WPV	0%	4%	16.01.2020	▼ ✎ ✕
Herr B	Gew. VB (§136a)	WPV	0%	100%	18.09.2015	▼ ✎ ✕
Herr C	Gew. VB (§136a)	WPV	35%	48%	18.09.2018	▼ ✎ ✕
Herr C	Gew. VB (§136a)	WPV	53%	53%	09.10.2018	▼ ✎ ✕
Herr D	Gew. VB (§136a)	WPV	100%	100%	16.01.2016	▼ ✎ ✕
Herr E	Gew. VB (§136a)	WPV	90%	90%	16.01.2019	▼ ✎ ✕
Herr E	Gew. VB (§136a)	WPV	0%	100%	02.01.2016	▼ ✎ ✕
Herr E	Gew. VB (§136a)	WPV	15%	38%	02.01.2019	▼ ✎ ✕
Herr F	Gew. VB (§136a)	WPV	100%	100%	02.01.2016	▼ ✎ ✕
Herr F	Gew. VB (§136a)	WPV	48%	48%	02.01.2019	▼ ✎ ✕
Herr G	Gew. VB (§136a)	WPV	100%	100%	01.09.2015	▼ ✎ ✕
Herr G	Gew. VB (§136a)	WPV	70%	70%	01.09.2018	▼ ✎ ✕
...	WPV (§136b)	WPV	20%	97%	04.04.2017	▼ ✎ ✕
...	Gew. VB (§136a)	WPV	46%	84%	22.08.2017	▼ ✎ ✕
...	Gew. VB (§136a)	WPV	33%	70%	24.01.2018	▼ ✎ ✕
...	Gew. VB (§136a)	WPV	90%	90%	01.03.2019	▼ ✎ ✕
...	Gew. VB (§136a)	WPV	70%	100%	01.09.2015	▼ ✎ ✕
...	Gew. VB (§136a)	WPV	70%	70%	01.09.2018	▼ ✎ ✕

Soll / Ist für
Erfüllungszeitraum
sind transparent
dargestellt

Übersicht
wurde
anonymisiert
(Herr A, B, ...)



Implementierung meine-weiterbildung zeigt Handlungsbedarf für GewVB

INITIATIVE FÜR GEW VB IN KOOP WPV

GewO regelt für GewVB in Koop WPV

§ 136a (6) Gewerbliche Vermögensberater haben sich für die Tätigkeit als Wertpapiervermittler ab der Eintragung dieser Tätigkeit in das GISA regelmäßig, spätestens jeweils innerhalb von drei Jahren, einer Schulung zu unterziehen...

Ein historischer GISA-Auszug sieht für einen Vermögensberater wie folgt aus:

seit 27.09.2016

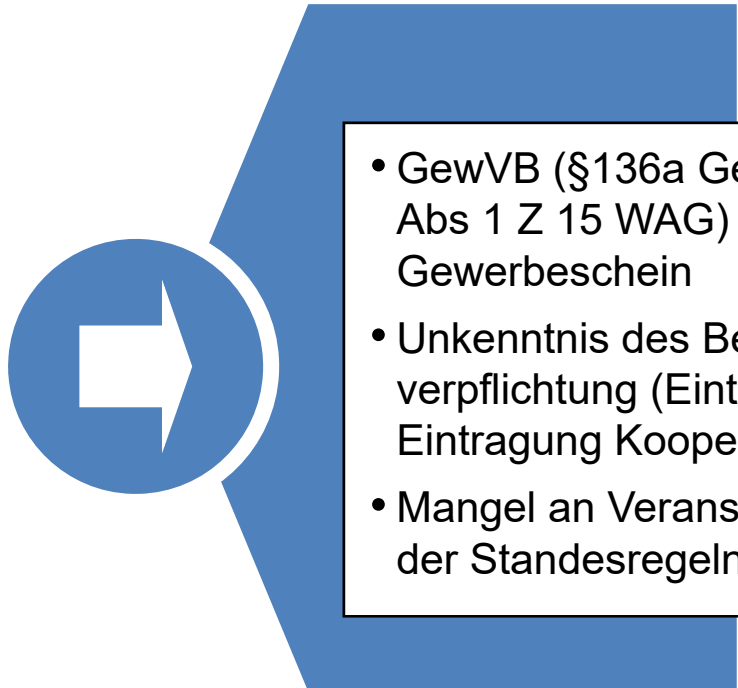
Gewerbliche Vermögensberatung mit den Berechtigungen nach § 2 Abs 1 Z 15 Wertpapieraufsichtsgesetz als Wertpapiervermittler und Vermittlung von Lebens- und Unfallversicherungen

Verweis auf § 2 Abs
1 Z 15 WAG 2007
zeigt Kooperation
WPV an

Seit 27.09.2016 besteht in diesem Fall (mit Eintragung GISA) das Erfordernis für den GewVB, innerhalb von drei Jahren die relevanten 40 Stunden Weiterbildung des Lehrplans Wertpapiervermittler zu erlangen.



LEARNINGS / NÄCHSTE SCHRITTE



- GewVB (§136a GewO) in der Anbindung WPV (§2 Abs 1 Z 15 WAG) ohne Eintragung im Gewerbeschein
- Unkenntnis des Beginns der Weiterbildungsverpflichtung (Eintragung Gewerbe für WPV, Eintragung Kooperation bei GewVB als WPV)
- Mangel an Veranstaltungen für „Risikoabsicherung“ der Landesregeln

