



Finanzdienstleistersymposium 2020

Fachgruppe Finanzdienstleister WK Steiermark

Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.



Finanzdienstleistersymposium 2020

Organisation

Themen

- Begrüßung / Bericht Obmann - Corona Unterstützung

VORMITTAG

- Modul 3: Recht der Wertpapiervermittlung
- Auch Webinar andere andere Bundesländer
- Finanzmarktaufsicht Abteilung III/2 Wertpapierfirmen
 - Marktüberblick Finanzdienstleister - Hr. Mag. J. Hacker
 - Die Wertpapierbranche im digitalen Wandel - Fr. S. Ruis CRM
 - IT-Sicherheit - Hr. K. Machan CRM
 - Aktuelles zu MIFID und Sustainable Finance - Mag. R. Dämon

Themen

Nachmittag ab 13:15 Uhr

- Modul 5: Recht der Veranlagungsvermittlung und Veranl.
- Nur Live - kein Webinar
 - Recht der Veranlagungsvermittlung - Dr. C. Wolf
 - Veranlagung Rohstoffe - D. Kreindl, A. Pietsch, T. Leukhardt
 - Directinvest, FX Solutions, Noble Elements, 8 Elements
 - Immobilieninvestments - M. Prandl
 - Corum
 - Conclusio und Brötchen (Semmeln) - H. Dolzer

Corona Maßnahmen

- Corona - Verantwortlicher Hannes Dolzer
- Schriftliches Präventionskonzept
 - zugewiesene Sitzplätze
 - Getränke und Speisen nur bei Tisch / Sitzplätzen
 - Sobald vom Platz erheben - Maske auf
 - Abstand einhalten
 - FMA: keine persönlichen Gespräche
 - Teilnahme freiwillig: Anweisungen Folge leisten

Organisatorisches

- Bestätigungen: meine-weiterbildung.at
- Security: Sicherheit und Abwesenheitszeiten

Danke an

- J. Rodler (Planung und Koordination)
- FV - T. Moth und FG -H. Kovacs (Organisation)
- O. Lintner - (Flexibilität Webinar)
- FMA Abt III/2 - J- Hacker (Pragmatischer Zugang)
- TeilnehmerInnen (Einhaltung COVID Maßnahmen)



Staatliche Unterstützung in der Corona Krise und Bericht Fachgruppenobmann

KommR Mag Hannes Dolzer
Graz, 25.09.2020

Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.

Inhalte

1. Update (Bericht Obmann)
 - a. Fachgruppe - Zahlen, Daten, Fakten
 - b. Aktuelle Themen Fachgruppe
 - c. Schwerpunkte Fachverband

2. Staatliche Unterstützung in der Corona Krise



Zahlen, Daten, Fakten

Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.

Fachgruppenausschuss



TEAM

Ausschussmitglieder

Stimmberechtigte

- FGO Hannes Dolzer
- FGO-Stv. Markus Kohlmeier
- FGO-Stv. Joachim Rodler
- Eva Gatschelhofer
- Philipp Hochstrasser
- Otto Köglburger
- Elmar Kordik
- Patrick Niederhofer
- Gerald Ratz
- Martin Singer
- Johannes Tratz

Mit beratender Stimme

- Roland Brandt
- Wolfgang Deutschmann
- Klaus Klampfl
- Reinhard Magg
- Helfried Suschek
- Alfons Unterweger
- Stefan Weinberger

Branchenentwicklung - in Zahlen



Anzahl Betriebe in Österreich... (gesamt)

| Stichtag: | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 01.01.2015 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.03.2020 | 30.06.2020 |
|--------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Österreich | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 1.Qu. | 2020 2.Qu. |
| 1. Wertpapierunternehmen | 191 | 175 | 161 | 149 | 138 | 131 | 126 | 126 | 130 | 131 |
| 2. Gewerbliche Vermögensberatung | 5.717 | 5.238 | 5.070 | 4.882 | 4.700 | 4.635 | 4.538 | 4.506 | 4.541 | 4.568 |
| 3. Wertpapiervermittler | 49 | 179 | 332 | 377 | 307 | 251 | 208 | 174 | 185 | 178 |
| 4. Leasingunternehmen | 351 | 324 | 309 | 294 | 303 | 296 | 260 | 254 | 254 | 257 |
| 5. Kreditauskunfteien | 130 | 122 | 113 | 113 | 112 | 97 | 88 | 84 | 84 | 84 |
| 6. Versteigerer | 129 | 130 | 130 | 123 | 133 | 129 | 133 | 130 | 129 | 129 |
| 7. Pfandleihunternehmer | 105 | 116 | 109 | 114 | 110 | 98 | 102 | 102 | 103 | 106 |
| 8. Bausparvermittler | 611 | 587 | 581 | 580 | 518 | 425 | 386 | 382 | 397 | 385 |
| 9. Zahlungsdienstleister | 0 | 179 | 215 | 223 | 209 | 162 | 124 | 80 | 71 | 70 |
| 10. Sonstige Finanzdienstleister | 3.667 | 2.888 | 1.499 | 1.644 | 1.798 | 1.842 | 1.757 | 1.691 | 1.690 | 1.760 |
| davon Finanzdienstleistungsassistent | 2.582 | 1.706 | 1.592 | 62 | 31 | 16 | 12 | 10 | 9 | 8 |
| Summe: | 10.950 | 9.947 | 8.519 | 8.499 | 8.328 | 8.066 | 7.722 | 7.529 | 7.584 | 7.668 |

Branchenentwicklung Steiermark (aktiv)

| Stichtag: | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 01.01.2015 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.03.2020 | 30.06.2020 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|---------------|
| Steiermark | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 1.Qu. | 2020 2.Qu. |
| 1. Wertpapierunternehmen | 10 | 9 | 10 | 8 | 8 | 8 | 9 | 8 | 10 | 10 |
| 2. Gewerbliche Vermögensberatung | 531 | 440 | 428 | 413 | 404 | 419 | 423 | 435 | 432 | 440 |
| 3. Wertpapiervermittler | 4 | 23 | 52 | 67 | 38 | 18 | 12 | 11 | 12 | 11 |
| 4. Leasingunternehmen | 12 | 12 | 12 | 13 | 11 | 11 | 11 | 12 | 12 | 12 |
| 5. Kreditauskunfteien | 4 | 6 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 6. Versteigerer | 10 | 11 | 11 | 12 | 16 | 16 | 16 | 15 | 13 | 13 |
| 7. Pfandleihunternehmer | 14 | 14 | 11 | 10 | 12 | 10 | 12 | 11 | 10 | 11 |
| 8. Bausparvermittler | 55 | 50 | 51 | 58 | 42 | 34 | 35 | 36 | 44 | 44 |
| 9. Zahlungsdienstleister | 0 | 12 | 12 | 13 | 11 | 10 | 9 | 4 | 3 | 3 |
| 10. Sonstige | 298 | 244 | 151 | 192 | 246 | 220 | 223 | 201 | 194 | 209 |
| davon Finanzdienstleistungsassistent | 202 | 131 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Summe: | 938 | 821 | 742 | 790 | 793 | 750 | 754 | 737 | 734 | 757 |



Aktuelle Themen Fachgruppe

Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.

Aktuelle Themen Fachgruppe

- *Sicherstellung des Weiterbildungsangebotes*
 - *Erweiterung Angebot Webinare*

- Initiative für Finanzbildung
 - Lehrpläne 2023/24

- Strategie - Unterstützung 2020-2025
 - Verstärkung Öffentlichkeitsarbeit



Schwerpunkte 2020 Fachverband

Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.

Tätigkeiten Fachverband

■ Weiterbildung

- Sicherstellung Angebot
- Ausweitung Webinare

■ Rechtliche Themen

- Prüfungsordnung neu (NQR Level - Fragen)
- Rechtsartikel - wko.at/wissensdatenbank
- Umsetzung IDD (Kosteninformation)

■ Politische Interessenvertretung

- In Österreich - „Lexitor-Urteil“
- Auf EU-Ebene - Verbraucherkreditrichtlinie, MIFID II, Eigenkapital



Staatliche Unterstützungen (für Finanzdienstleister) in der Corona Krise

Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.

Unterstützungen Corona Krise

■ Härtefallfonds 1

- Privatausgaben
- Förderung bis € 1.000
- bis 17.04.2020

■ Härtefallfonds 2

- Nettoverdienstentgang
- € 2.000 pm max. 6 Monate dh max. € 12.000
- 16.03.2020 bis 15.12.2020 (6 von 9 Monaten) **FDL**
- Antrag bis 31.01.2021
- <https://www.wko.at/service/haertefall-fonds-phase-2.html>

Unterstützungen Corona Krise

■ Überbrückungsgarantien

- Liquiditätssicherung
- 100 % Garantiequote für Kredite bis EUR 500.000
- 90 %ige Garantiequote für Kredite bis EUR 27,7 Mio.
- Finanzierung erfolgt durch Banken.
- in der Regel binnen 24 Stunden die Zusage
- Laufzeit 5 Jahre, Rückzahlung ab 2021
- günstige Kosten
- Unterlagen erforderlich (Banken-Prüfung)

<https://foerdermanager.aws.at/#/Login?ReturnUrl=%23%252FAntrag%252FCreate%252FUBC%252FFalse%3Fbetrag1%3D%26betrag2%3D%26betrag3%3D>

Unterstützungen Corona Krise

- **Fixkostenzuschuss** (gilt nicht für Wertpapierfirmen)
 - Antrag: 20. Mai 2020, bis 31. August 2021 (online)
 - Anspruchsberechtigt: Unternehmen, die durch die Corona-Krise
 - im Zeitraum zwischen 16.03.2020 und 15.09.2020
 - Umsatzausfälle von mindestens 40 %.
 - Voraussetzungen:
 - Sitz oder eine Betriebsstätte in Österreich.
 - operative Tätigkeit in Österreich aus, Einkünften aus Gewerbebetrieb
 - durch die Ausbreitung von COVID-19 verursachten Umsatzausfall.
 - <https://finanzonline.bmf.gv.at/fon/>

Unterstützungen Corona Krise

■ Kurzarbeit III

- ab 1. Oktober 2020 kann zunächst für weitere sechs Monate beantragt werden
- die Mindestarbeitszeit grundsätzlich 30 Prozent/
Höchstarbeitszeit beträgt 80 Prozent
- Die Entlohnung analog bisher:
 - weiterhin 80 bis 90 Prozent des Nettoeinkommens.
 - Unternehmen tatsächlich erbrachte Arbeitsleistung bezahlen.
 - die Differenz weiterhin in voller Höhe (inkl. Lohnnebenkosten) AMS.

<https://www.wko.at/service/corona-kurzarbeit.html>

Unterstützungen Corona Krise

■ Sonstige (bundeslandspezifische) Förderungen

- Förderdatenbank:


<https://www.wko.at/service/foerderungen/investitionspraemie.html>

Zusätzliche Leistungen FO

- Betriebsöffnungen
 - angedacht frühestens Mitte Mai
 - Pfandleiher ab 14.04.2020
 - andere Betriebe 02.05.2020
 - Erleichterungen Kundenkontakt (Wertpapiere)

- Leasing
 - zT AWS-Garantien
 - zT Investitionsprämie

- Kreditauskunfteien
 - Einfrieren Rating 13.03.2020



Webinar: Recht der Wertpapiervermittlung Modul 3

Webinar Recht der Wertpapiervermittlung

- Begrüßung
- Technik?
- Hinweise
 - Dauer
 - TeilnehmerInnen
 - Anwesenheit
 - Wissensüberprüfung
 - Corona Maßnahmen

Webinar Recht der Wertpapiervermittlung

Finanzmarktaufsicht Abteilung III/2

- Marktüberblick Finanzdienstleister - Hr. Mag. J. Hacker
- Die Wertpapierbranche im digitalen Wandel - Fr. S. Ruis CRM
- IT-Sicherheit - Hr. K. Machan CRM
- Aktuelles zu MIFID und Sustainable Finance - Mag. R. Dämon

Organisatorisches

Danke

- FV - T. Moth und FG -H. Kovacs (Organisation)
- O. Lintner - (Flexibilität Webinar)
- FMA Abt III/2 - J. Hacker (Pragmatischer Zugang)



Abteilung III/2 FMA

Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.



Mittagspause

Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.



Veranlagungen

Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.



Conclusio

Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.

Conclusio

- Branche geht es (immer noch) gut
- Rechtliche Themen nicht vorbei aber weniger
- Ausreichend Geschäftsfelder
- Flexibilität wird wichtiger

Conclusio



Herzlichen Dank für Ihre Teilnahme!

