



ÖSTERREICHISCHE  
FMA · FINANZMARKTAUFSICHT

# MARKTÜBERBLICK WERTPAPIERDIENSTLEISTER

Mag. Joachim Hacker  
Abteilungsleiter  
Wertpapierfirmen  
Graz, 25. September 2020

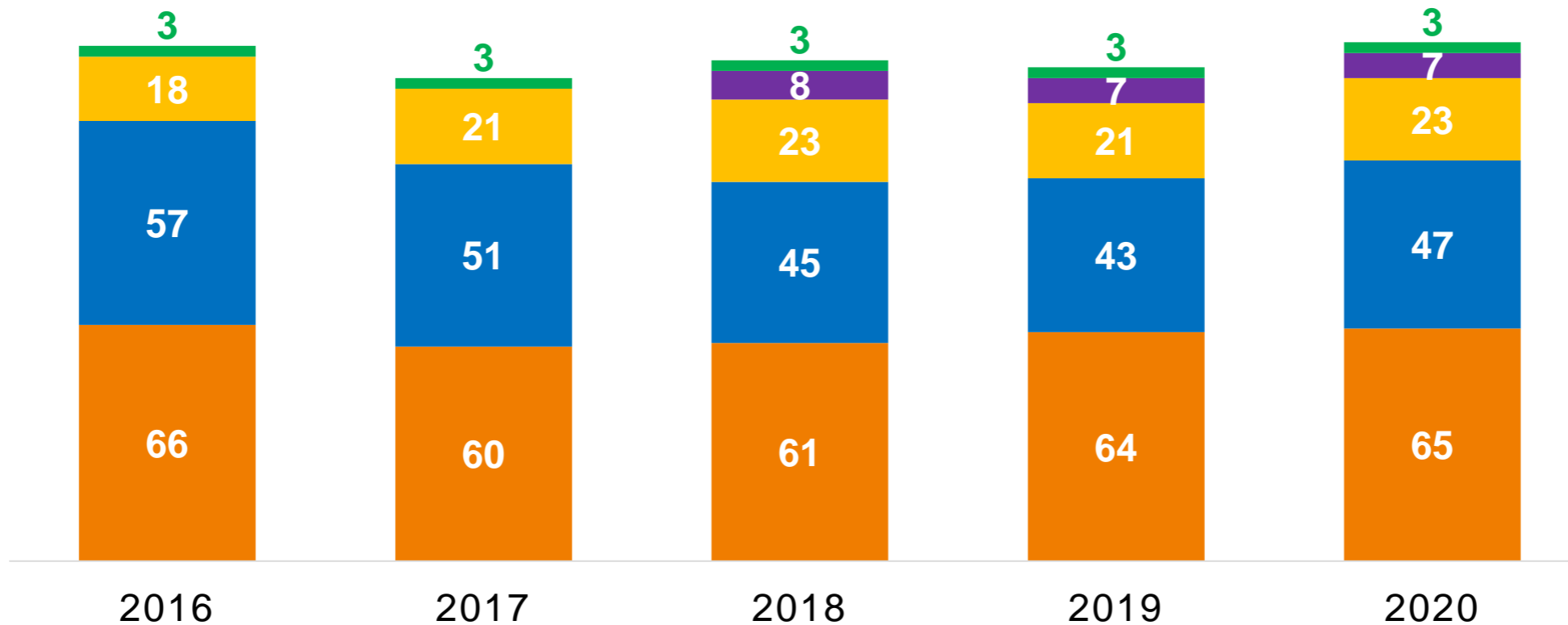


# MARKTÜBERBLICK WERTPAPIERDIENSTLEISTER

**138 ZUGELASSENE ERBRINGER VON WERTPAPIERDIENSTLEISTUNGEN 2019\***

**145 ZUGELASSENE ERBRINGER VON WERTPAPIERDIENSTLEISTUNGEN ZUM STICHTAG 31.08.2020\***

■ WPF ■ WPDLU ■ EWR-Zweigstellen ■ KAG+ZK ■ AIFM+ZK

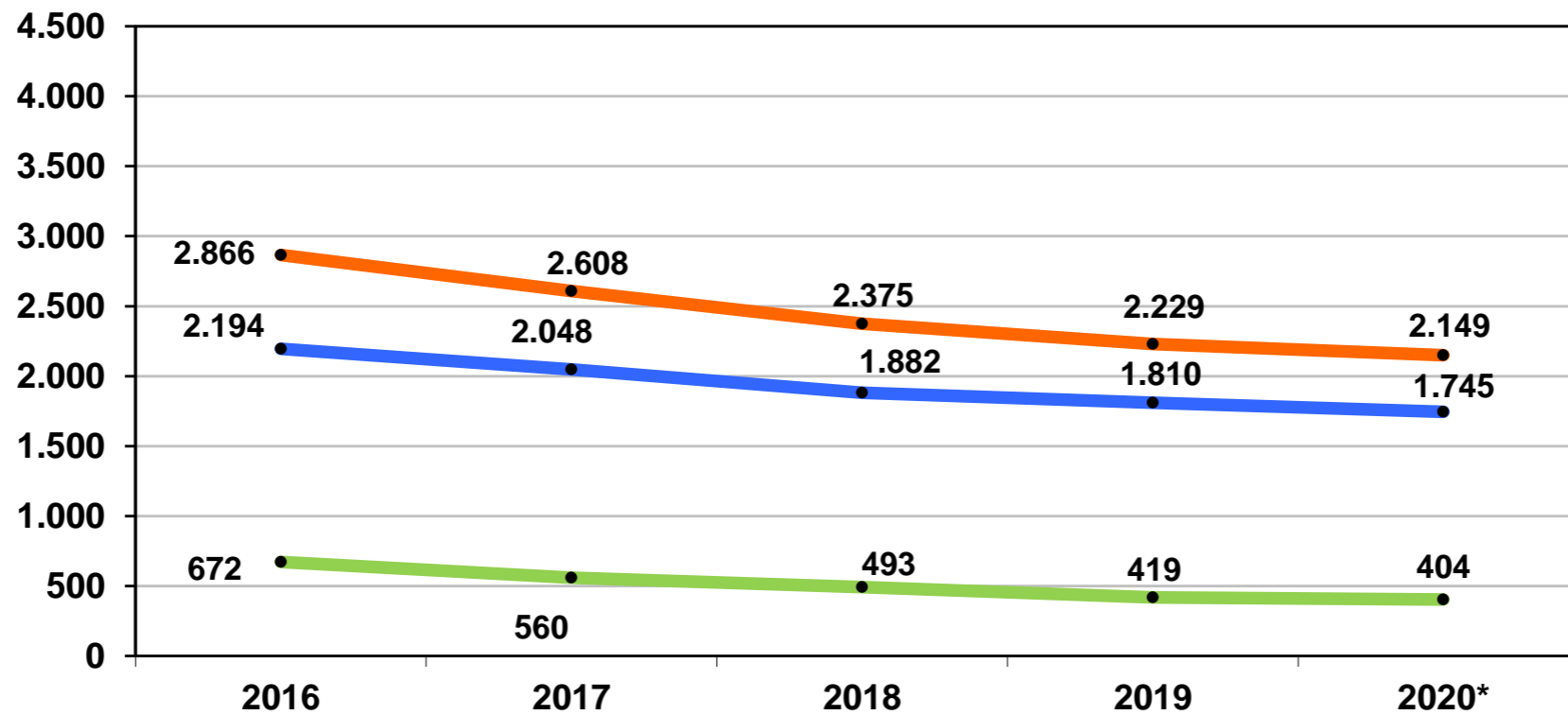


\*unter der Aufsicht der Abteilung Wertpapierfirmen

## 2.229 REGISTRIERTE ERBRINGER VON WERTPAPIERDIENSTLEISTUNGEN 2019

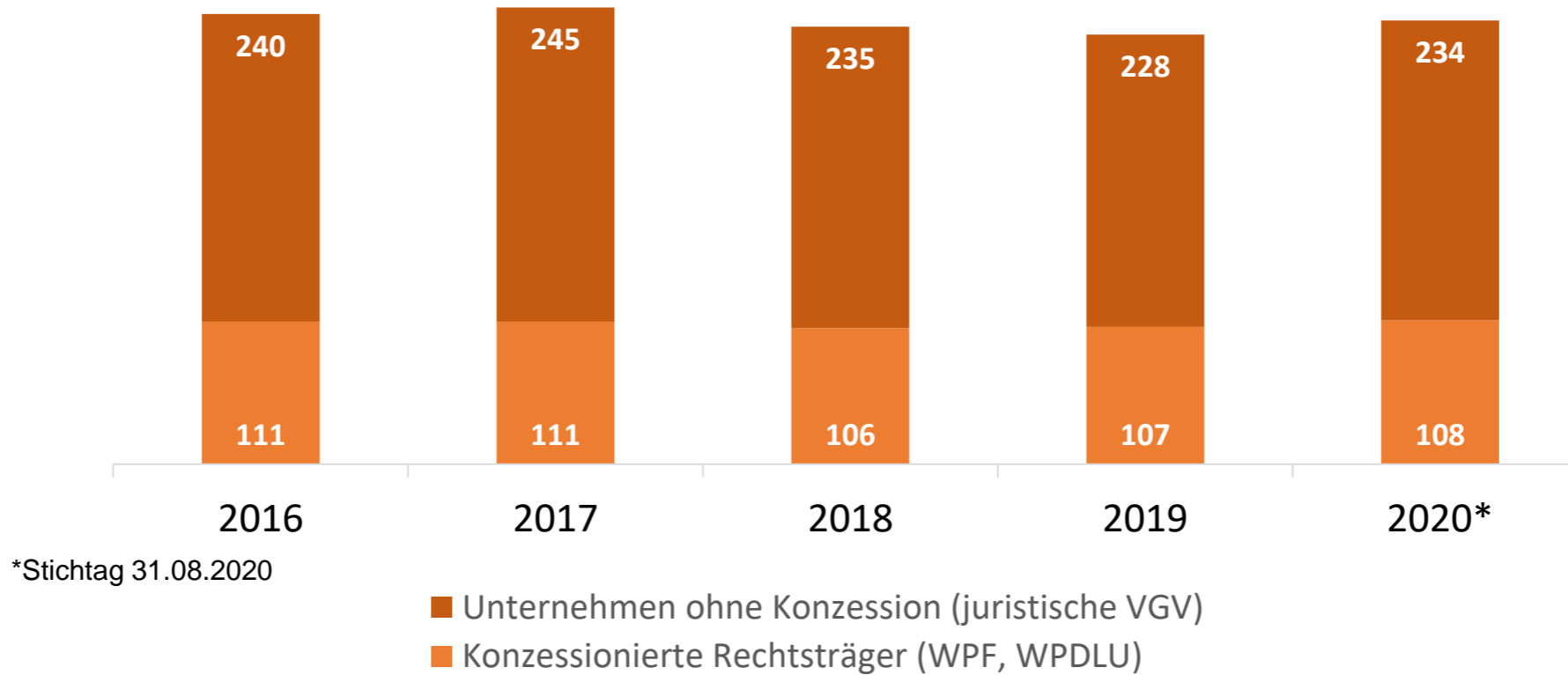
## 2.149 REGISTRIERTE ERBRINGER VON WERTPAPIERDIENSTLEISTUNGEN ZUM STICHTAG 31.08.2020

● Vertraglich Gebundene Vermittler    ● Wertpapiervermittler / FDLA    ● Gesamtanzahl



\*Stichtag 31.08.2020

## MARKTENTWICKLUNG WERTPAPIERUNTERNEHMEN MIT UND OHNE WAG-KONZESSION



# JAHRESABSCHLÜSSE - AUFFÄLLIGKEITEN

## EINBRINGUNG DER JAHRESABSCHLÜSSE

- 106 Unternehmen mussten für das GJ 2019 einen Jahresabschluss einbringen
- 96% der UN haben den Jahresabschluss fristgerecht eingebracht
- 4% der UN haben den Jahresabschluss verspätet eingebracht

## AUFFÄLLIGKEITEN BEI DER ANALYSE

- 1 Unternehmen wies eine Eigenkapitalunterdeckung zum 30.06.2020 auf
- **Bilanzgewinn/-verlust in der Bilanz  $\neq$  Bilanzgewinn/-verlust in der GuV**
- **Kein Anhang zum Jahresabschluss** (verbreitete Fehlinformation, dass Unternehmen die gem. UGB als Kleinstkapitalgesellschaften zählen keinen Anhang zum Jahresabschluss zu übermitteln haben)
- **Keine Detailaufschlüsselung** der Berechnung des **Kreditrisikos** bzw. der **fixen Gemeinkosten**
- **Anrechnung** Gewinnvortrag/Bilanzgewinn zum vorhandenen Eigenkapital **trotz geplanter Ausschüttung**
- **Anfangskapital nach der alten Gesetzeslage** (gem. §3 Abs 6 WAG 2007) iHv EUR 125.000,00 ausgewiesen
- **Nettozinsenertrag** wurden in der GuV nicht der Position Betriebserträge hinzugerechnet

# VOR-ORT-PRÜFUNGEN - VGV & WPV

## 11 EINSICHTSNAHMEN BEI VGV & WPV DURCHGEFÜHRT CORONABEDINGT WURDEN DAVON 4 REMOTE VIA SKYPE ABGEWICKELT.

### EMPFEHLUNGEN:

- Nach wie vor Verwendung von alten Gesetzesbestimmungen in VGV/WPV-internen Geschäftsunterlagen (z.B. Verträge für Mitarbeiter)
- Akzeptieren eines Führerscheines als Legitimationsnachweis ohne Einschränkungen – Name im Führerschein muss aber seit 2008 nicht mehr geändert werden – gilt dann aber nicht mehr als amtlicher Lichtbildausweis
- Irreführende Ortsangaben bei „online-Abwicklungssysteme“ wenn elektronisch unterschrieben wird. Sollte beim verwendeten „IT-Tool“ (z.B. Handy, Ipad etc) die Ortsangabe aktiviert sein, kann es sein, dass verschiedene Orte beim Unterfertigen aufscheinen, was unter Umständen zu Missverständnissen führen kann.
- Mehrfach fehlende Vertraulichkeitserklärungen mit Mitarbeitern, auch wenn diese nicht direkt im WAG-Geschäft tätig sind – insbesondere bei größeren Versicherungsvermittlern mit mehreren Mitarbeitern, wenn diese Zugriff auf WAG-Kundendaten haben
- Teilweise veraltete Internet-Auftritte der jeweiligen VGV/WAG – insbesondere alte Gesetzesbestimmungen

## **ZIELSETZUNG:**

- Schaffung von geeigneten Eigenmittelanforderungen sowie von mehr Proportionalität für WPF

## **KATEGORISIERUNG VON WERTPAPIERFIRMEN:**

- Einteilung in 3 Klassen. In Österreich wird die überwiegende Mehrzahl der Unternehmen WPF der Klasse 3 („kleine, nicht verbundene WPF“) sein. Vorsicht bei Gruppenkonstruktionen!

## **K-FAKTOREN:**

- Wichtig für WPF österr. Zuschnitts: Assets Under Management, Client Orders Handled, Bilanzsumme & Umsatzerlöse

## **VORBEREITUNG & UMSETZUNG:**

- Gemeinsam mit dem FV, Forderung nach Implementierung durch WAG-Novelle
- Keine Ausweitung der Bestimmungen auf WPDLU
- Mehr an Proportionalität: zB grundsätzliche Verpflichtung zur Einhaltung der Liquiditätsbestimmungen, aber Ausnahme durch die zuständige Behörde möglich – VO-Ermächtigung für FMA

## **STATUS & AUSBLICK:**

- 33 techn. Regulierungs- und Durchführungsstandards, Datenbanken und ein neues Reportingsystem

# FINANZMARKTAUFSICHT ÖSTERREICH

■ Kompetenz

■ Kontrolle

■ Konsequenz