



# Neues aus dem Fachverband

KommR Wolfgang K. Göttl

Obmann des Fachverbands Finanzdienstleister

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

# Überblick über die einzelne Projekte

---

1. Wertpapiervermittler
2. Europäische Interessenvertretung
3. Anliegen an das WAG 2007
4. Pressearbeit
5. Skriptum zur Gewerblichen Vermögensberatung

# Wertpapiervermittler

---



- Die Novelle zum Wertpapiervermittler trat am 1.9.2012 in Kraft. Wichtige weitere Aufgaben:
  - Klarstellung von offenen Fragen (Gewerbewortlaut, Zusammenhang zwischen Gewerbedatenbank und Datenbank der Finanzmarktaufsicht ...)
  - Unterstützung der Fachgruppen bei komplexen Mitgliederanfragen
  - Interessenvertretung insbesondere beim Thema Solidarhaftung. In den nächsten Monaten wird ein umfassender Rechtsartikel von einem anerkannten Professor veröffentlicht.

# Europäische Interessenvertretung

---



- Ständige Präsenz in Brüssel, damit Finanzvermittlungen auch in Zukunft möglich sind.
  
- Die wichtigsten Ziele in Brüssel sind:
  - Vergütungsfreiheit nicht einschränken. Dazu hat sich das Wirtschaftsparlament der WKÖ - auf Initiative von Obmann Göttl - festgelegt.
  - Keine überbordenden Organisationsverpflichtungen.
  - Keine Schlechterstellung des selbstständigen Vertriebes gegenüber dem unselbstständigen Vertrieb.

# Europäische Interessenvertretung - Die wichtigsten Projekte



## ■ MIFID

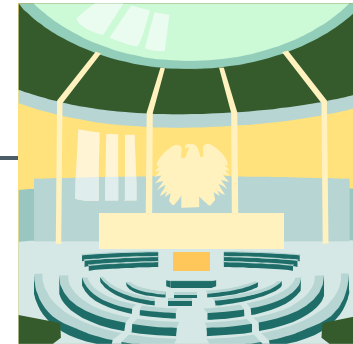
- Entwurf der Kommission vom Herbst 2011
- Fachverband hat umfassend Stellung genommen und wird durch BIPAR in Brüssel vertreten.
- Der Wirtschaftsausschuss des Europäischen Parlaments schlägt wichtige positive Änderungen vor (kein Provisionsverbot, geringere organisatorische Auflagen ...).
- Die Diskussion wird in den nächsten Monaten intensiviert.

## ■ Packaged Retail Investment Products (PRIP)

- Basisdokumentation für Veranlagungen wurde im Juli 2012 vorgestellt

# Europäische Interessenvertretung - Die wichtigsten Projekte

---



- **Versicherungsvermittlungsrichtlinie (IMD)**
  - Der Vorschlag wurde im Juli 2012 veröffentlicht
  - Inhalt des Vorschlages ist die Provisionsoffenlegung für alle Versicherungssparten und das Provisionsverbot für unabhängige Vermittler (Makler) bei Veranlagungsversicherungen.
  - Fachverband und BIPAR haben bereits mit dem Berichterstatter des Europäischen Parlaments sowie dem zuständigen österreichischen Ministerium für den Europäischen Rat Kontakt aufgenommen.

# Europäische Interessenvertretung - Die wichtigsten Projekte

---



- Wohnimmobilienkreditrichtlinie (WIK)
  - Regulierung von „Hypothekarkrediten und Kreditvermittler“
  - Informationspflichten und Provisionsgebote für Vermittler angedacht.
  - Fachverband setzt sich intensiv für faire Bedingungen ein.
  - Das Projekt befindet sich bereits im Trilog zwischen der Europäischen Kommission, dem Europäischen Rat und dem Europäischen Parlament .
  - Wichtige Fragen sind noch offen, der Fachverband und BIPAR engagieren sich für gute Kompromisse im Sinne der Finanzdienstleistungsbranche.

# Anliegen an das WAG 2007

---



- Eigenkapital von Wertpapierfirmen verringern
- Umsatzgrenze von Wertpapierdienstleistungsunternehmen heben
- Inländerdiskriminierungen beheben, um den Wettbewerb mit ausländischen Wertpapierfirmen zu verbessern
- Alternative Veröffentlichungspflicht auf Homepage (statt Wiener Amtsblatt) zulassen



# Pressearbeit

---

- Der Fachverband übernimmt Grundlagenarbeit mit Studien und Checklisten und lanciert eigene Pressemitteilungen
- In den letzten Monaten erfolgreiche Presseaktionen mit dem gratis Lehrlingskriptum (Bsp KURIER Artikel), der Studie zu den Vergütungsentgelten und anderen Themen



# Skriptum „Gewerbliche Vermögensberatung“

- Auflage 2012: 1.000 Stück
- 1459 Seiten mit 427 Lernzielen und 1665 Wiederholungsfragen
- Jährliche umfassende Überarbeitung, Schulungsunterlage und Nachschlagwerk mit **Schlagwortindex**
- Für Lehrlinge gibt es ein spezielles Skriptum für Finanzdienstleistungskunde



# Vielen Dank!

---

[www.wko.at/finanzdienstleister](http://www.wko.at/finanzdienstleister)