

Finanzdienstleistersymposium 2020

Fachgruppe Finanzdienstleister WK Steiermark

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



Finanzdienstleistersymposium 2020

Organisation

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

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 Life - 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 (Semmlen) - 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

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

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

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



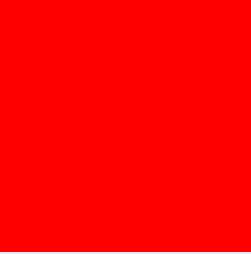
Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.

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	2020
								1. Qu.	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	2020
								1.Qu.	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

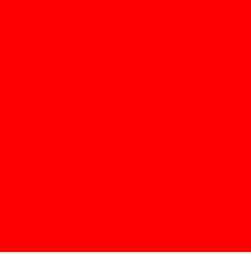


Aktuelle Themen Fachgruppe

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

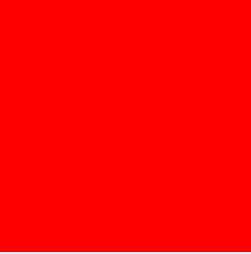
■ Sonstige (bundeslandspezifische) Förderungen

- 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

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

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



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

Herzlichen Dank für Ihre Teilnahme!



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