

# Sachkunde und Sachkundevertretung

2021 war bei den Schlichtungsstellen – mit insgesamt 409 Eingaben – ein Rekordjahr. Die Mehrzahl der Eingaben betrafen das Wertpapiergeschäft (167), gefolgt von Bankgeschäft (156) und Versicherungsgeschäft (22). Dies bedeutet einen Anstieg von über 40 % gegenüber dem Vorjahr, das mit 279 Eingaben auch schon einen Rekord zu verzeichnen hatte.

Der Anstieg der Eingaben im **Wertpapiergeschäft** steht u. a. im Zusammenhang mit den **stetig** steigenden Anforderungen der aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen **und der damit unmittelbar erforderlichen Sachkunde Ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter**. Die Bedeutung der Sachkundevertretung und damit einhergehend auch des Schulungskonzepts ist hoch: Es trägt erheblich zur Rechtssicherheit eines Unternehmens bei. Zudem zahlt es auf die Mitarbeiterbindung ein, qualifiziertes Personal zu finden ist aktuell schwerer denn je.

Die stetig **steigenden** Anforderungen des Aufsichtsrechts und die damit zusammenhängenden Sachkundeforderungen stehen jedoch im Spannungsverhältnis zwischen Rechtssicherheit einerseits und Kosten sowie Zeitmanagement andererseits.

## Bankeigenes Schulungskonzept

Einige Banken haben sich daher dafür entschieden, ein bankeigenes Schulungskonzept zu erstellen. Die Umstellung auf ein bankinternes Schulungskonzept erfolgt in der Regel aus folgenden Gründen:

- ▶ Hohe Kosten durch externe Schulungsangebote können erheblich gesenkt werden.
- ▶ Lange Abwesenheiten der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter durch Teilnahme an externen Schulungen inklusive An- und Abreise sowie Übernachtung gehören der Vergangenheit an.
- ▶ Hohe Fachkompetenz der eigenen Mitarbeiter, Anlageberater und des Beauftragten WpHG-Compliance kann effektiv genutzt werden.

Um den Aufwand möglichst gering zu halten, bietet es sich an, beim Aufbau, der Durchführung und der fortlaufenden Dokumentation des bankinternen Schulungskonzepts bedarfsorientiert auch auf externe Module/Dienstleister zurückzugreifen.

So bieten wir beispielsweise eine bedarfsorientierte Vermittlung der aufsichtsrechtlichen Sachkunde inklusive Dokumentation an. Die fachlichen und technischen Sachkundanforderungen vermitteln Sie in diesem Modell bankintern oder durch externe Vertriebspartner.

Dies handhaben wir bereits seit mehreren Jahren erfolgreich bei vielen unserer Kunden. Von unserem Fachwissen, das auf der Erfahrung der Betreuung von einer Vielzahl an Mandaten beruht, profitieren die Banken mehrfach: Komplexe, erklärungsbedürftige Sachverhalte werden

kompakt vermittelt. Sie sind aufsichtsrechtlich sicher. Ihr Schutzniveau wird gestärkt und Haftungsrisiken werden minimiert.

### Update der Schulungsmodule

Um Sie bei der Herausforderung zur Bewältigung der steigenden Sachkundanforderungen bei gleichzeitigem Zeit- und Kostendruck noch besser unterstützen zu können, haben wir unsere Dienstleistung für Sie weiter verbessert:

#### Grundlagenschulung



##### WpHG-Compliance

Auszubildende

Neue Mitarbeiter

Stellenwechsel in den Bereich WpHG

Auffrischungsschulungen

##### MAR-Marktmisbrauch

Pflichtschulung für einen ausgewählten Mitarbeiterkreis

Schulungsdauer:  
je circa 0,5 Stunden

#### Zielgruppenschulung



Vertriebsmitarbeiter

Vertriebsbeauftragte 

Anlageberater

Product Governance

Compliance-Funktion (MF)

Beschwerdemanagement

Schulungsdauer:  
zwischen 1 und 3,5 Stunden

#### Schulung zu Spezialthemen



Geeignete Gegenparteien

Vertriebsvorgaben

Telefonische Orderannahme/-beratung

Zu- und Verwendungsverzeichnis

Eigene Vermögensverwaltung

Kundeninformationen

Schulungsdauer:  
je circa 1,5 Stunden



Web-based Training (WBT)  
unbegrenzte Teilnehmeranzahl



Onlineseminar  
mit mindestens 4 Teilnehmern



Präsenzschiulung  
mit maximal 25 Teilnehmern



**Martin Reglinski**

Beauftragter WpHG-Compliance,  
E-Mail: martin.reglinski@dz-cp.de

### **Update 1: Vertriebsbeauftragten-Schulung jetzt auch als WBT**

Wir haben unser WBT-Angebot um die Schulung für „Vertriebsbeauftragte“ erweitert.

- ▶ Für unsere WpHG-Compliance-Auslagerungskunden und Listbanken ist dies eine kostenfreie Erweiterung unseres Angebots und kann jederzeit über die Homepage genutzt werden.
- ▶ Banken, die noch keine WpHG-Compliance an uns ausgelagert haben, können das komplette WBT-Angebot (WpHG-Compliance Grundlagenschulung, MARKTmissbrauch und Vertriebsbeauftragte) zu günstigen Konditionen buchen.

### **Update 2: Erweiterung der Grundlagen- und Zielgruppenschulungen**

Im Bereich der Grundlagen- und Zielgruppenschulungen haben wir weitere Fachthemen und Spezialwissen in dozentengeführten Schulungen aufgegriffen, u. a.

- ▶ Kundeninformationen (Marketing und Research) und
- ▶ Telefonaufzeichnungen (telefonische Anlageberatung/Order).

Die dozentengeführten Schulungen erfolgen direkt durch die Fachabteilung bzw. praxiserfahrene WpHG-Compliance-Beauftragte. Sie können als Präsenzschiulung oder auch als Online-Konferenz durchgeführt werden. Mit der Vermittlung der Sachkunde werden Tipps zum Umgang mit Herausforderungen im beruflichen Alltag gegeben.

### **Fazit**

Die Anforderungen durch Regulatorik und aus den verbraucherschützenden Vorgaben nehmen weiter zu. Mit Blick auf das Schutzinteresse der Bank, aber auch mit Blick auf die drohenden Sanktionen und Schadensersatzansprüche ist es für die Institute entscheidend, die ordnungsgemäße Erbringung der Anlageberatung darlegen zu können. Dazu gehören der richtige Einsatz der IT und die – dokumentierte – Sachkunde des Personals.

Die Banken stehen vor der Herausforderung, diese Anforderungen in Zeiten von Fachkräftemangel sowie verstärktem Kosten- und Zeitdruck zu managen. Hierfür bietet es sich an, modular aufgebaute, bedarfsorientierte Lösungsmöglichkeiten einzubeziehen. ■