

MiFID II auf der Zielgeraden und FIDLEG vor der Tür: TALOS begleitet die erfolgreiche Umsetzung der regulatorischen Anforderungen

Mit nur noch wenigen Wochen bis zur Anwendung der europäischen MiFID II und der Anwendung der Schweizer Gesetzgebung (FIDLEG) ein Jahr später, arbeitet die Finanzindustrie intensiv an der Einführung der bevorstehenden Änderungen. TALOS steht dabei Schweizer Finanzinstituten als starker Partner mit dem Fokus auf eine nachhaltige erfolgreiche Implementierung zur Seite.

Wie sind Schweizer Finanzinstitute betroffen?

Neben der Schweizer Gesetzgebung haben Finanzinstitute hierzulande auch die EU Gesetzgebung zu berücksichtigen, wenn sie ihren Kunden im Europäischen Wirtschaftsraum Dienstleistungen anbieten oder Geschäftsbeziehungen mit EU Finanzinstituten pflegen. Kunden können sich auf die Rechtsgrundlage ihres Heimatlandes berufen, wenn diese strengere Kundenschutzvorschriften vorsieht. EU Geschäftspartner benötigen zudem Unterstützung bei der Umsetzung der Anforderungen in ihrem Domizil. Spätestens mit Inkrafttreten der FIDLEG (dem Schweizer Pendant der MiFID II) werden die erhöhten Kundenschutzvorschriften für alle Kunden von Schweizer Finanzinstituten verpflichtend sein. Gemäss dem Eidgenössischen Finanzdepartement (EFD) dürfte FIDLEG 2019 in Kraft treten¹.

Was sollen Finanzinstitute berücksichtigen?

MiFID II und FIDLEG führen Anforderungen ein, die auf einen Grossteil der Wertschöpfungskette eines Finanzinstituts Auswirkungen haben. Sie beeinflussen dabei insbesondere den Beratungsprozess von Kundenbetreuern sowie Vermögensverwaltern. So wird beispielsweise gefordert, die Kosten- und Gebühren von Finanztransaktionen dem Kunden vor einer Investitionsentscheidung offenzulegen. Ebenso sind interne Prozesse und Stakeholder betroffen: u.a. sind Kosten für Research klar von den Kommissionen zu trennen, Transaktionsdaten sind zudem vermehrt an Regulatoren zu melden.

Wie unterstützt TALOS bei der erfolgreichen Implementierung?

In den intensiven Vorbereitungsphasen ist es wichtiger denn je, alle Stakeholder (extern und intern) einzubinden und situationsgerecht zu kommunizieren. Mit umfassender fachlicher sowie langjähriger Transformationsexpertise begleitet TALOS Finanzinstitute die regulatorischen Herausforderungen gezielt zu adressieren und wo möglich Chancen zu nutzen. Unser bewährtes Framework für die erfolgreiche Umsetzung von Gesetzesvorschriften besteht im Kern aus fünf Elementen:

1. Situationsgerechte und strukturierte **Kommunikation** mit internen und externen Stakeholdern
2. Unternehmensweites **Schulungsprogramm** mit dem Ziel nachhaltiger Festigung der Inhalte
3. Abbildung rechtlicher Anforderungen in internen **Weisungen** und externen **Verträgen**
4. Effizient gestaltete **Kontrollen** zur Sicherung neuer Prozesse
5. Ein integriertes **Target Operating Model** mit klaren Rollen und Verantwortlichkeiten



Abbildung:
Operational Readiness Framework

¹ <https://www.efd.admin.ch/efd/de/home/themen/wirtschaft--waehrung--finanzplatz/finanzmarktpolitik/fidleg-finig/fb-fidleg-finig.html>

TALOS

Publikation

Wer wir sind

TALOS definiert neue Standards in der Managementberatung. Als spezialisierte Boutique mit Schweizer Wurzeln und Büros in Zürich und Luxembourg beraten wir namhafte Kunden aus der Europäischen Finanzindustrie.

TALOS wurde 2008 von erfahrenen Managementberatern gegründet und ist seither zu einem etablierten Beratungsunternehmen für Banken und Versicherungen gewachsen.

Als Experten im Transformationsmanagement decken wir die gesamte Bandbreite möglicher Fragestellungen ab, von der Analyse über die Strategie, bis hin zur Umsetzung.

Zürich

TALOS Management Consultants
Bleicherweg 45
CH-8002 Zürich

Luxemburg

TALOS Management Consultants
5, Rue Heienhaff | 2nd floor
L-1736, Senningerberg

www.talos-consultants.com

www.shapenewstandards.com

Ihr Kontakt

Roman ist Partner bei TALOS und leitet derzeit die MiFID II Implementierung bei einer Schweizer Grossbank.

Bei Fragen, Interesse an unserem Offering richten Sie bitte gerne ihre Fragen an mich per E-Mail oder Telefon.



Roman Regenbogen

Partner

Mobile +41 79 828 33 83

Office +41 44 340 14 40

roman.regenbogen@talos-consultants.ch