



Fit & Proper

Vorbereitung auf Hearings & Wissensauffrischung

An Leitungsorgane und Schlüsselfunktionen werden umfassende Anforderungen für die persönliche und fachliche Eignung gestellt. Wir unterstützen Sie bei der Vorbereitung auf Hearings der Aufsichtsbehörden und halten Sie über regulatorische Entwicklungen auf dem Laufenden.

Aufsichtlicher Fokus auf die Fitness & Propriety von Organen

Zur Stärkung der Corporate Governance sind Banken angehalten, die Eignung ihrer Geschäftsleiter, Aufsichtsräte und Inhaber von Schlüsselfunktionen sicherzustellen. Neben einer internen Richtlinie für den Beurteilungsprozess sollen auch laufend Weiterbildungen der Entscheidungsträger durchgeführt werden.

Verankert sind diese Anforderungen unter anderem im Bankwesengesetz. Gemäß § 5 und § 28a BWG müssen Geschäftsleiter und Aufsichtsräte von Kreditinstituten aufgrund ihrer Vorbildung fachlich geeignet sein und über die für die Ausübung ihrer Funktion erforderlichen Erfahrungen verfügen. Diese Vorgaben sind auch auf Organe von Kapitalanlagegesellschaften nach dem InvFG 2011 anzuwenden.

Zudem stellen die Leitlinien der European Banking Authority (EBA) zur Beurteilung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und von Inhabern von Schlüsselfunktionen in Verbindung mit dem „Fit & Proper Rundschreibens“ der österreichischen FMA erweiterte Anforderungen an die Eignung von Geschäftsleitern, Aufsichtsratsmitgliedern und Inhabern von Schlüsselfunktionen. In diesem Zusammenhang wird auch eine laufende Fortbildung/Schulung dieser Personengruppen gefordert.

Zur Überprüfung dieser fachlichen Eignung werden von der österreichischen Finanzmarktaufsicht (FMA) und der Europäische Zentralbank Fit & Proper Hearings durchgeführt. Die FMA und die EZB wenden bei der Beurteilung der fachlichen Eignung von Funktionsträgern ein zunehmend strenges Prüfungsverfahren

an. Neu bestellte Organe werden zu einem Hearing eingeladen und es werden die erforderlichen theoretischen Kenntnisse in einer mündlichen Prüfung abgefragt. Neben finanztechnischem Fachwissen sind je nach Geschäftsmodell der Bank insbesondere Kenntnisse zum BWG und entsprechenden Verordnungen (zB CRR), zu europäischem Aufsichtsrecht sowie den Inhalten der FMA-Mindeststandards und FMA-Rundschreiben, aber auch kapitalmarktrechtliches Wissen erforderlich und Gegenstand des Hearings. Weiters sind Grundkenntnisse des Gesellschaftsrechts sowie Wissen zum Institut im Rahmen des „Know-your-structure“ Grundsatzes gefragt.

Im Jahr 2021 erfolgt eine Überarbeitung der Fit & Proper Leitlinien von EBA und ESMA („Leitlinien zur Bewertung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und Inhabern von Schlüsselfunktionen“). Insbesondere werden dabei zusätzliche Anforderungen an die Kenntnisse und Fähigkeiten zur Identifizierung, Steuerung und Minderung von Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken gestellt. Außerdem sollen Institute Maßnahmen ergreifen, um eine ausgewogenere Zusammensetzung des Leitungsorgans und der Mitarbeiter in Führungspositionen nach Geschlecht zu erreichen.



Abbildung 1: Institute haben die individuelle und kollektive Eignung des Leitungsorgans und der Inhaber von Schlüsselfunktionen anhand unterschiedlicher Kriterien zu beurteilen

Gute Vorbereitung ist entscheidend!

Als Marktführer im Bereich Fit & Proper bieten wir entsprechende Basisschulungen und Regulatory Updates an. Wir helfen Ihnen bei der gezielten Vorbereitung auf Fit & Proper Hearings. Unsere langjährige Erfahrung in diesem Bereich ermöglicht Ihnen Einblicke in die speziellen Herausforderungen eines solchen Hearings. Durch eine gezielte Vorbereitung mit den Experten von KPMG, die Sie bei der Auffrischung des erforderlichen Fachwissens gerne unterstützen, stellen Sie sicher, dass die Prüfung ein voller Erfolg wird!

Inhaltlich umfassen unsere Basisschulungen folgende Themenblöcke:

1. Fit & Proper Regime
2. Allgemeines Bankenaufsichtsrecht
3. Ordnungsnormen der CRR
4. Europäische Aufsicht/Bankenunion
5. Bankensanierungs- und Abwicklungsgesetz (BaSAG)
6. Einlagensicherung in Österreich und im Euroraum

Im Rahmen unserer maßgeschneiderten Regulatory Updates unterstützen wir Sie, die jährlichen Weiterbildungsanforderungen für Vorstand, Aufsichtsrat und Key Function Holders zu erfüllen.

Haben Sie Fragen zu diesem Thema oder Interesse an unserer Unterstützung? Dann kontaktieren Sie gerne Bernhard Gruber oder direkt einen unserer Experten.



Bernhard Gruber
Partner Advisory
T +43 1 31332-3687
bernhardgruber@kpmg.at

Unser Team verfügt über eine Vielzahl an Spezialisten in allen Bereichen des Aufsichtsrechts, Meldewesens, Risikomanagements und Compliance:

Wertpapier- & Kapitalmarktrecht



Magdalena Ortner-Wolf
Senior Manager
T +43 1 31332-3399
mortner-wolf@kpmg.at

- Fokus auf MiFID II/MiFIR, WAG 2018, BörseG 2018 und MAR
- Aktuelle Entwicklungen zu Sustainable Finance & ESG-Initiativen

Bankenaufsichtsrecht



Matthias Lahniger
Manager
T +43 1 31332-3161
mlahniger@kpmg.at

- Aufsichtsrechtliche Fragestellungen (Basel III & Basel IV, SREP, Behördenverfahren)
- Interne Governance
- Outsourcing
- Interne Revision

AML & CFT



Sofija Rašković Punkl
Managerin
T +43 1 31332-3520
sraskovicpunkl@kpmg.at

- Prävention der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung
- Schwerpunkt FM-GwG und WiEReG

Investmentfonds



Stefanie Eltmann
Managerin
T +43 1 31332-3506
seltmann@kpmg.at

- Asset Management (InvFG, ImmoInvFG, AIFMG)
- Vergütungsbestimmungen für Banken und Asset Manager
- IKS in Banken

Risikomanagement & Sanierungs- und Abwicklungsplanung



Alexander Schiller
Senior Manager
T +43 1 31332-3759
alexanderschiller@kpmg.at



Stephan Egger
Manager
T +43 1 31332-3130
segger@kpmg.at

- Risikomanagement
- Marktrisiko (insb FRTB/IRRBB)
- Liquiditätsrisiko
- Sanierungs- und Abwicklungsplanung (MREL/TLAC)
- Asset Liability Management
- IBOR-Reform

Accounting & Meldewesen



Heidemarie Kretschmer
Director
T +43 732 6938-2897
hkretschmer@kpmg.at

- Meldewesen (COREP, FINREP)
- Bankenregulatorik
- Rechnungslegungsberatung mit Fokus auf IFRS 9

[kpmg.at](https://www.kpmg.at)



© 2021 KPMG Alpen-Treuhand GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, eine österreichische Gesellschaft mit beschränkter Haftung und ein Mitglied der globalen KPMG Organisation unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Limited, einer private English company limited by guarantee, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten.

Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation. Unsere Leistungen erbringen wir vorbehaltlich der berufsrechtlichen Prüfung der Zulässigkeit in jedem Einzelfall.