

Regulatorisches Impact Assessment

Financial Services



In den kommenden Monaten werden sich die Finanzinstitute weiter intensiv mit bestehenden und neuen regulatorischen An- und Herausforderungen auseinandersetzen. Das Verständnis dieser Bestimmungen und deren Auswirkungen auf die einzelnen Bereiche Ihres Finanzinstituts sowie eine strukturierte Herangehensweise sind für eine effiziente Umsetzung entscheidend.

2016				2017				2018			
Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
Januar 2016 Einführung des AIA in der EU, in Liechtenstein und weiteren «Early-Adopter»-Staaten				Januar 2017 Einführung des AIA in der Schweiz und weiteren Ländern				Januar 2018 Erwartetes Inkrafttreten von FIDLEG und MiFID II *			
Ab 2016 Einführung von FinfraG, FinfraV, FinfraV-FINMA und GwV sowie Inkrafttreten der Änderungen im Bereich GwG, GwV-FINMA und VSB				2016 Weitere Pflichten im Bereich EMIR							

* Die EU-Kommission hat am 10. Februar 2016 einen Vorschlag zur Verschiebung des Anwendungszeitpunktes um ein Jahr vorgelegt

Was ist das Ziel unseres Impact Assessments?

Ein wesentlicher Erfolgsfaktor jeder regulatorischen Veränderung ist ein klares Verständnis der Anforderungen und deren Auswirkungen auf die einzelnen Bereiche des Finanzinstituts. Erst danach können Themen priorisiert, strategische Entscheidungen gefällt und die Umsetzung geplant werden. Mit Hilfe des Impact Assessments sind Sie in der Lage, den Einfluss der neuen oder sich ändernden Regulierungen auf Ihre Strategie, Kunden,

Produkte, Prozesse, Systeme, die Organisation und das Personal zu verstehen. Die Analyse unterstützt Sie bei der strategischen Entscheidungsfindung, der Identifikation von Handlungsfeldern und -optionen sowie der Priorisierung einzelner Aspekte. Dank eines strukturierten Ansatzes kann der Analysebericht als Grundlage für die spätere Umsetzung genutzt werden.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Wir übernehmen für Sie die regulatorische Standortbestimmung – Sie erhalten ein klares Verständnis über die regulatorischen Vorschriften und deren konkreten Auswirkungen auf Ihr Finanzinstitut
- Unser strukturierter und tool-unterstützter Ansatz zeigt Ihnen in übersichtlicher Weise auf Ihr Finanzinstitut zugeschnittene Handlungsoptionen und Empfehlungen auf
- Die Ergebnisse des Impact Assessments können Sie als Basis für die spätere Umsetzung nutzen – der Bericht definiert den Umfang des Implementierungsprojekts

Welche regulatorischen Themen analysieren wir für Sie?

Unser Angebot ist modulbasiert. Das Impact Assessment kann sowohl für ein einzelnes Thema (beispielsweise den automatischen Informationsaustausch, AIA), einen bestimmten Teilbereich eines Themas (z.B. Kundenidentifikation unter dem AIA) als auch für eine Kombination verschiedener Themen durchgeführt werden. Unsere sogenannten Module werden laufend mit neuen regulatorischen Themenfeldern ergänzt.

Derzeit bieten wir Ihnen ein Impact Assessment für die folgenden Module an:

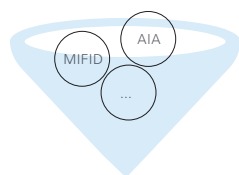
- AIA (Automatischer Informationsaustausch)
- FinfraG, FinfraV, FinfraV-FINMA
- FIDLEG, MiFID / MiFID II
- GwG, GwV-FINMA, VSB
- EMIR

Wie lange dauert die Analyse?

Abhängig von der Grösse und Komplexität Ihres Finanzinstituts dauert die Durchführung eines Moduls zwischen 2 und 4 Wochen.

Wie gehen wir vor?

Das Impact Assessment gliedert sich in drei Phasen:



1. Auswahl
regulatorischer Themen und
Setzen von Schwerpunkten

2. Durchführung
der strukturierten und tool-
unterstützten Analyse

3. Präsentation
Ergebnisse und Abgabe
Handlungsempfehlung

1. KPMG unterstützt Sie bei der Auswahl der regulatorischen Themen und Module und hilft Ihnen, Schwerpunkte entsprechend Ihren Anforderungen zu setzen.
2. Wir beurteilen die mit Ihnen definierten Themen anhand eines strukturierten und tool-unterstützten Ansatzes. Dabei berücksichtigen wir den aktuellen Implementierungsgrad in Ihrem Institut und identifizieren künftig erforderliche Veränderungen mittels Analyse verfügbarer Unterlagen (z.B. aktuell eingesetzte Kundeneröffnungs-Formulare) und gemeinsamer Workshops mit Ihren Fachexperten.
3. Die Ergebnisse und entsprechenden Handlungsempfehlungen werden in einem Bericht zusammengefasst und präsentiert.

Berater mit Kompetenz und Kapazität

Gerne stehen Ihnen unsere Experten zu sämtlichen aktuellen regulatorischen Herausforderungen zur Verfügung. Basierend auf einer umfassenden Impact-Analyse können die anstehenden Projekte effizient und lösungsorientiert implementiert werden. Selbstverständlich steht Ihnen auch in der Implementierungsphase ein erfahrenes Team zur Verfügung – von der Projektleitung, über das Prozess-Design bis hin zur eigentlichen Umsetzung. Mit unserem multidisziplinären Team bestehend aus Anwälten, Ökonomen und IT-Spezialisten können wir Ihnen einen ganzheitlichen Ansatz aus einer Hand anbieten.

Kontakt

KPMG AG

Badenerstrasse 172
PO Box
CH-8036 Zurich

kpmg.ch

Jürg Birri

Partner
Head Legal & Regulatory
Competence Center
+41 58 249 35 48
jbirri@kpmg.com

Daniel Gassmann

Director
Regulatory Competence Center
+41 58 249 33 76
dgassmann@kpmg.com

Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und beziehen sich daher nicht auf die Umstände einzelner Personen oder Rechtsträger. Obwohl wir uns bemühen, genaue und aktuelle Informationen zu liefern, besteht keine Gewähr dafür, dass diese die Situation zum Zeitpunkt der Herausgabe oder eine künftige Situation akkurat widerspiegeln. Die genannten Informationen sollten nicht ohne eingehende Abklärungen und professionelle Beratung als Entscheidungs- oder Handlungsgrundlage dienen. Bei Prüfkunden bestimmen regulatorische Vorgaben zur Unabhängigkeit des Prüfers den Umfang einer Zusammenarbeit.

© 2016 KPMG AG ist eine Konzerngesellschaft der KPMG Holding AG und Mitglied des KPMG Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, der KPMG International Cooperative («KPMG International»), einer juristischen Person schweizerischen Rechts. Alle Rechte vorbehalten.