

Allgemeine Informationen zu Compliance WpHG

In der Finanzdienstleistungswelt gilt Compliance als der international gebräuchliche Oberbegriff für Verhaltensweisen und Regeln, die faire und den Gesetzen entsprechende Verhaltensweisen der beteiligten Personen gewährleisten sollen.

Die Mitarbeiter unserer Bank haben, je nach Stellung und dienstlichen Aufgaben, Zugang zu Insiderinformationen oder sind potenziell von Interessenkonflikten betroffen. Die missbräuchliche Nutzung von Insiderinformationen und sonstigen Compliance-relevanten Tatsachen kann dazu führen, dass andere Marktteilnehmer benachteiligt werden und die Funktionsfähigkeit des Finanzmarktes insgesamt beeinträchtigt wird. Ebenso ist die Missachtung der Vorschriften im Hinblick auf mögliche Interessenkonflikte dazu angetan, Kundeninteressen zu schaden und gesetzliche Anforderungen zum Anlegerschutz zu verletzen. Die Compliance-Regeln wirken dieser Gefahr entgegen. Sie gewähren durch entsprechende Aufzeichnungs-, Melde- und Kontrollverfahren die notwendige Transparenz und legen den Handlungsrahmen für unsere Bank und ihre Mitarbeiter durch präventive organisatorische Regelungen fest.

Auf der Grundlage des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) hat die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) mit ihren Mindestanforderungen an Compliance (MaComp) und weiteren Richtlinien und Verordnungen einen allgemein verbindlichen Compliance-Standard für die Banken in Deutschland geschaffen.

In den MaComp werden die Verhaltens-, Organisations- und Transparenzpflichten des WpHG konkretisiert, die Banken beachten müssen, wenn sie Wertpapiergeschäfte gegenüber Kunden erbringen. Damit steht den Banken erstmals ein einheitliches aufsichtsrechtliches Regelwerk für Wertpapiergeschäfte zur Verfügung. Von besonderer Bedeutung sind die MaComp für die Compliance-Funktion. Diesbezüglich werden sowohl Vorgaben zur Aufbau- als auch zur Ablauforganisation gemacht. Insbesondere soll die Compliance-Funktion durch regelmäßige risikobasierte Überwachungshandlungen darauf hinwirken, dass von Seiten der Fachbereiche den eingerichteten Grundsätzen und Vorkehrungen und somit den Organisations- und Arbeitsanweisungen der Bank nachgekommen wird.

Die wesentlichen Aufgaben von Compliance sind somit:

- Sicherstellung des Kundeninteresses
- Vermeidung von Interessenkonflikten zwischen Kunden, Bank und Mitarbeitern
- laufende und zeitnahe Überwachung der Einhaltung aller relevanten Gesetze und Vorschriften

Die Compliance-Organisation der BKB Bank dient der Sicherstellung eines von Fairness, Solidarität und Vertrauen getragenen Miteinanders von Kunden, Bank und Mitarbeitern auf der Basis der entsprechenden Richtlinien und Gesetze. Compliance drückt sich in dem Bewusstsein aller Kollegen und Mitarbeiter und in ihrem Verhalten aus.