

Anlageberatungen einfach und rechtskonform dokumentieren mit Advisor's Studio

Interview mit Fatih Köylüoglu, Senior Auditor/Prüfungsleiter FDL & Investment bei der BDO AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Fonds Finanz: Herr Köylüoglu, die BDO und die Fonds Finanz blicken nun auf eine 4-jährige Zusammenarbeit zurück. Wie würden Sie die letzten Jahre beschreiben?

Fatih Köylüoglu: Unsere Unternehmen pflegen einen guten Austausch und gegenseitige Unterstützung ist selbstverständlich. Wir hatten die Möglichkeit, die Entwicklung des Wirtschaftsprüfungstools der Investmentplattform der Fonds Finanz aktiv mit zu begleiten und besprechen immer zeitnah alle gesetzlichen Anpassungen. Advisor's Studio unterstützt uns daher optimal bei der jährlichen Prüfung der Beratungsdokumentationen.

Fonds Finanz: Wie erhält ein Vermittler einen Prüfbericht der BDO über die Fonds Finanz?

Fatih Köylüoglu: Der Prozess ist sehr einfach und serviceorientiert organisiert: An die Fonds Finanz angebundene Vermittler können ihre befüllten Dokumentationen und alle zusätzlichen Unterlagen online hochladen. Wenn Sie Advisor's Studio für die Beratung oder Vermittlung verwendet haben, sind alle notwendigen Dokumente bereits prüffertig vorhanden. Nur eine Umsatzübersicht und der Auftrag an die BDO müssen noch zusätzlich erstellt werden. Wir greifen dann über unsere Prüfer-Zugänge direkt auf die Unterlagen im Advisor's Studio Archiv zu. Nach Durchsicht der Dokumente und Beendigung der festgelegten Prüfungshandlungen holen wir vom Vermittler zeitnah eine Vollständigkeitserklärung ein, um uns die Vollständigkeit aller für unsere Prüfung relevanten Informationen bestätigen zu lassen. Anschließend erstellen wir den Prüfbericht für den Vermittler.

Fonds Finanz: Welche Fehler passieren den Vermittlern denn am häufigsten?

Fatih Köylüoglu: Hier möchte ich gerne differenzieren zwischen Vermittlern, die für ihre Beratung oder Vermittlung das Fonds Finanz Beratungs-Tool Advisor's Studio verwenden und denen, die das nicht tun. Die mit Advisor's Studio erstellten Dokumentationen sind in der Regel vollständig und korrekt. Sie werden nach den gesetzlichen Vorgaben erstellt und der Vermittler kann grundsätzlich wenig falsch machen oder vergessen. Wenn an den erstellten Formularen nicht manuell etwas geändert wird, ergeben sich für uns i. d. R. keine Feststellungen im Prüfbericht.

Fonds Finanz: Und bei den Vermittlern, die das Tool nicht benutzen?

Fatih Köylüoglu: Hier gibt es diverse Fehler, die regelmäßig auftreten. Es werden z. B. veraltete oder unvollständige Erstinformationen und Beratungsdokumente ausgehändigt, Protokolle werden nicht unterschrieben oder es werden Fehler bei der Risiko- bzw. Kostenaufklärung gemacht.

Fonds Finanz: Welche Fehler kommen noch häufig vor?

Fatih Köylüoglu: Die Angemessenheits- oder Geeignetheitsprüfung fällt oft unvollständig aus. Häufig passiert es auch, dass ein Kundenprofil oder der Verweis auf ein solches Profil im Beratungsprotokoll fehlt. Es kommt

auch vor, dass das Risiko der Finanzanlage die Risikobereitschaft übersteigt, was gegen das Gebot der Geeignetheit verstößt. Die Geeignetheitsprüfung kann eigentlich nur auf Portfolio-Ebene erfolgen. Dann ist es möglich, auch einem konservativen Kunden einen bestimmten Anteil an Aktienfonds als Beimischung zu empfehlen, sofern dadurch das Risiko des gesamten Depots nicht zu sehr ansteigt. Des Weiteren beinhaltet das Beratungsprotokoll nicht nur die Feststellung der Geeignetheit der Finanzanlagen, sondern auch die vom Gesetzgeber geforderte Begründung der Anlageempfehlungen. Die wesentlichen Gründe werden vom Vermittler oftmals nicht dokumentiert.

Zukünftig wird es hier durch die avisierte Novellierung der FinVermV Änderungen geben. Das Beratungsprotokoll wird abgeschafft, es soll nur eine Geeignetheitserklärung geben. Nach wie vor dürfen aber nur auf den Kunden zugeschnittene und geeignete Anlageprodukte empfohlen werden.

Fonds Finanz: Sie sprachen noch von Fehlern bei der Kostenaufklärung?

Fatih Köylüoglu: Vermittler müssen über alle Kosten, also z. B. über die Ausgabeaufschläge sowie Transaktions- und Verwaltungskosten aufklären und die Zuwendungen, also z.B. die Abschluss- und Bestandsprovisionen, die sie daraus erhalten, eindeutig und überprüfbar offenlegen. Insbesondere bei handschriftlich ausgefüllten Protokollen sind diese Angaben oft falsch ermittelt oder sie fehlen gänzlich. Kennt der Vermittler die genaue Höhe der Zuwendung nicht, entbindet ihn dies nicht von der Angabeverpflichtung. Im Zweifel müssen Bandbreiten angegeben und die Art und Weise der Berechnung erläutert werden.

Fonds Finanz: Sollte ein Vermittler im Hinblick auf die Änderungen in der neuen FinVermV künftig noch ohne technische Unterstützung beraten?

Fatih Köylüoglu: Es wird definitiv noch schwieriger als bisher alle Vorgaben zu erfüllen, denkt man beispielsweise an die Überprüfung der Zielmarktbestimmungen, die erhöhten Anforderungen bei der Kostentransparenz oder die Aufzeichnung von Telefongesprächen (Taping). Wir verstehen, dass daher gute Software-Lösungen auf hohes Interesse bei den Vermittlern stoßen. Für uns ist Advisor's Studio eine wertvolle Unterstützung bei unserer ordnungsgemäßen Abwicklung von eingehenden Prüfungsaufträgen. Generell ist eine allumfassende IT-Unterstützung angesichts der zunehmenden bürokratischen Herausforderungen aus unserer Sicht sinnvoll.

Fonds Finanz: Zum Schluss noch eine Frage – Warum sollte ein Vermittler die Wirtschaftsprüfung über BDO beantragen?

Fatih Köylüoglu: Als eine der größten Wirtschaftsprüfungsgesellschaften in Deutschland führen wir die Prüfung verlässlich, kompetent und sehr serviceorientiert durch. In der Regel muss der einzelne Vermittler kaum Zeit in die Prüfung investieren und kann sich ganz auf sein Kerngeschäft konzentrieren. Wir haben darüber hinaus die Erfahrung gemacht, dass unsere Berichte von allen Erlaubnisbehörden in Deutschland ohne Rückfragen akzeptiert werden. BDO arbeitet bei der Durchführung von Prüfungen nach § 24 FinVermV mit modernen IT-gestützten Hilfsmitteln. Qualitätsgesicherte Checklisten ergänzen diese Anwendungen und sichern unsere effiziente und hochwertige Prüfung ab.

Fonds Finanz: Vielen Dank für das Gespräch.