

Bewilligungsvoraussetzungen Schwerpunkte der Bewilligungsprüfung im Bereich Conduct

Das Vertrauen in funktionierende Finanzmärkte und in die Finanzdienstleister ist für den Kundenschutz von zentraler Bedeutung.

SUITABILITY

Angemessenheit der Produkte und Dienstleistungen für den Kunden

- Umsetzung der neuen FIDLEG-Anforderungen
- Kundenbeziehungen mit unbeschränkten Vollmachten
- Einsatz von Finanzinstrumenten mit Interessenkonflikten

CROSS-BORDER

Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit

- Marktzugang (Rechts- und Haftungsrisiken)
- Grosse Anzahl an Kunden aus einer Vielzahl von Jurisdiktionen

PFLICHTEN NACH GWG

Geldwäscherei und Finanzkriminalität

- Depotbanken im Ausland / Offshore
- Hohen Anteil an Geschäftsbeziehungen mit erhöhten Risiken / PEP

MARKTVERHALTEN

Marktintegrität

- Insiderhandel und Marktmanipulationen
- Front running / churning

Verschiedene Geschäftsmodelle beinhalten sehr unterschiedliche Risiken in den vier Conduct-Bereichen. Diese Risiken sind mit geeigneten Prozessen und Kontrollen zu begrenzen und zu überwachen.