

Kommunikationsforum Digital Banking

AG: Aufsicht und Standort

*Fragebogen zur Identifizierung konkreter Chancen in der Zusammenarbeit zwischen
Aufsicht und Finanzdienstleistern*

Name des Unternehmens:

Partner im Kommunikationsforum Digital Banking:

Bitte Antwort bis 26. August 2016 an: digital.banking@bdb.de

Status Quo

Zusammenarbeit

- 1) Haben Sie in der Zusammenarbeit zwischen regulierten und nicht-regulierten Unternehmen Sachverhalte beobachtet, in denen die Zusammenarbeit durch regulatorische Regelungen/ Auskünfte/Informationen oder durch das Fehlen solcher beeinflusst wurde? Wenn ja, bitte beschreiben Sie diese in Stichpunkten.
 - a. Selbst keine Banklizenz: Ist Ihnen bekannt, ob Ihre Partnerbank/-banken, mit denen Sie zusammenarbeiten, in Bezug auf die Zusammenarbeit mit Ihrem Unternehmen schon einmal von einer Regulierungsbehörde kontaktiert wurde? Wenn ja, zu welchem Thema?
 - b. Eigene Banklizenz: Wurden Sie aufgrund der Zusammenarbeit mit nicht-lizenzierten Unternehmen schon einmal von einer Regulierungsbehörde kontaktiert? Wenn ja,
 - c. zu welchem Thema?
- 2) Wie reagieren Investoren auf die aufsichtsrechtlichen Gegebenheiten (und ggf. Unsicherheiten) in Deutschland?
- 3) Arbeiten Ihrer Meinung nach die beteiligten Akteure (Politik und Aufsicht) ausreichend gut zusammen? Wo liegen thematische und Zuständigkeitslücken? Wie beurteilen Sie dies auf nationaler sowie auf EU-Ebene?

Eigene Erfahrungen

- 4) Ist Ihr Unternehmen schon einmal direkt von einer Regulierungsbehörde kontaktiert worden? Wenn ja, um welches Anliegen handelte es sich (allgemeine Beschreibung ausreichend)?

- 5) Welche aus Ihrer Sicht besonders positiven oder negativen Erfahrungen haben Sie im Umgang mit der Aufsicht bereits gemacht? Beziehen Sie hierzu bitte Aspekte wie z. B. Antwortzeiten, fachliche Flexibilität, Grad des Austausches etc. mit ein.
- 6) Sind Ihnen Ansprechpartner bei BaFin und/oder Bundesbank bekannt, an welche Sie sich mit Themenstellungen wenden können?
- 7) Ist Ihr Unternehmen schon einmal mit einer konkreten Anfrage aktiv auf die Bankenaufsicht zugegangen? Wenn ja, zu welchem Themenbereich? Wie waren Ihre Erfahrungen?
- 8) Wie bewerten Sie die aktuellen Bemühungen der BaFin zur besseren Unterstützung der FinTechs bzw. bei neuen digitalen Angeboten (Ansprechbarkeit, Informationsfluss, „Auffindbarkeit“ von Informationen, Beratung etc.)? Welche weitere Unterstützung wünschen Sie sich?
- 9) Wie hoch war Ihr (oder der von beauftragten Dritten) Aufwand (geschätzt) in Stunden in den letzten 12 Monaten für die Klärung von regulatorischen Fragestellungen? Haben Sie bereits dezidierte Ressourcen geschaffen, um diese Themen abzudecken und falls ja, in welchem Umfang? Welche Fragestellungen waren am zeitintensivsten? Welche Herausforderungen hatten Sie konkret?

Verbesserungspotential

- 10) Wie kann Ihrer Meinung nach die Zusammenarbeit mit der BaFin verbessert/beschleunigt werden? Nennen Sie möglichst bereits konkrete Lösungsvorschläge.
- 11) In welchen Themenbereichen sehen Sie Abstimmungs- bzw. Erläuterungsbedarf mit der BaFin oder der Bundesbank? Ordnen Sie diese nach Prioritäten.
- 12) In welchem Zeitfenster erwarten Sie bei einer Anfrage an den Regulator eine möglichst verbindliche Auskunft?
- 13) Sehen Sie im Ansatz einer „regulatory sandbox“ (etwa nach dem Vorbild in UK) Vorteile für Ihr Unternehmen in Bezug auf Geschäftsentwicklung und Innovation? Sehen Sie Vorteile für die Aufsicht?
- 14) MaRisk: Wie können aus Ihrer Sicht offene Themen bei der Überarbeitung Berücksichtigung finden?
- 15) MaRisk: Wie können die Anforderungen für die Banken/FinTechs in die Praxis übersetzt werden (z. B. Konkretisierung anhand von Beispielen/Erwartungshaltung der Prüfer zu einzelnen Anforderungen)?