

Wirtschaftskammer Österreich  
Hr. Dr. Franz Rudorfer  
Wiedner Hauptstraße 63  
A-1045 Wien

BEREICH Bankenaufsicht  
GZ FMA-SG23 5000/0062-CSA/2020  
(bitte immer anführen!)

SACHBEARBEITER/IN Dr. Alexander Veverka  
TELEFON (+43-1) 249 59 -1117  
TELEFAX (+43-1) 249 59 -1199  
E-MAIL alexander.veverka@fma.gv.at  
E-ZUSTELLUNG: ERsB-ORDNUNGSNR. 9110020375710  
WIEN, AM 9. April 2020

### **"Covid-19"-Situation: Trennung der "Markt"- und "Marktfolge"-Funktionen bei spezifischem krisenbedingtem Personalmangel**

Sehr geehrter Herr Dr. Rudorfer,

In Bezug auf das Anliegen der WKO vom 06. April 2020 betreffend die Prüfung der Möglichkeit einer krisenbedingten aufsichtlichen Erleichterung bei der Trennung der „Markt“- und „Marktfolge“-Funktionen im Kreditvergabeprozess dürfen wir für die Kreditinstitute im Aufsichtsbereich der FMA („LSIs“) festhalten:

Auch und gerade in der aktuellen „Covid-19“-Situation bleiben bei der Kreditvergabe das übergeordnete Ziel der FMA-MS-K eines gleichwertigen Nebeneinanders von ertragsorientierten und risikoorientierten Interessen sowie der damit zusammenhängende ablauforganisatorische Grundsatz der Doppelvotierung im Bereich des risikorelevanten Kreditgeschäfts zur Vermeidung von Interessenkonflikten im Sinne des § 3 Abs. 2 KI-RMV unverändert aufrecht.

Jedoch haben Kreditinstitute weiterhin die Möglichkeit, sich „alternativer Methoden“ zu bedienen (sh. FMA-MS-K, Punkt 3). Sofern ein Kreditinstitut aufgrund der aktuellen „Covid-19“-Situation bei Beibehaltung der strikten aufbauorganisatorischen Trennung der „Markt“- und „Marktfolge“-Funktionen keine Maßnahme ergreifen kann, die geeignet ist, einen spezifischen krisenbedingten Personalmangel zu beseitigen (bspw. „Home Office“), erachtet die FMA in Einzelfällen ein zeitlich befristetes Abweichen von dem Grundsatz der klaren funktionalen Trennung von „Markt“ und „Marktfolge“ im Rahmen der Anwendung einer „alternativen Methode“ als vertretbar.

Die „alternative Methode“ hat angemessen und verhältnismäßig zu sein sowie ordnungsgemäß dokumentiert zu werden. Aus dieser Durchbrechung der aufbauorganisatorischen Trennung der „Markt“- und „Marktfolge“-Funktionen entstehende Risiken sind angemessen zu berücksichtigen und zu steuern. Die gleichzeitige Wahrnehmung der „Markt“- und „Marktfolge“-Funktionen bei einer Kreditentscheidung durch dieselbe Person ist jedenfalls unzulässig.

Gerne stehen wir für weiterführende Rückfragen zur Verfügung.


Mit freundlichen Grüßen,

Finanzmarktaufsichtsbehörde  
Für den Vorstand

Dr. Michael Hysek  
Bereichsleiter

Mag. Eva-Désirée Lembeck-Kapfer, LL.M.  
Abteilungsleiterin

elektronisch gefertigt

Signaturwert	XditlNqhcZJ7KF6R3oPaiumyRUUwdU2rbD0vq2rRChKRfmv314MjKhCSfSylc9SubjY/rkZ10xqAy20dwlaYJBMxIrN0jE93hVZqmstjcBh4ZgKLCyXBuJE8s6KiyQJq4a2bcmDUXHhgB0LVZagMu/4tMxeJgJEk0A/n/dSNvc0CzoxXv3SQKp/IzCcQ8FkxW050SlZ/tS1HaBwrtQLD39sJ619eJRQ5UqevGaYhIg5v5XvY0Hd4usfLqyqe3PVUk8E8VWAldeeoY6IG389wUT+osjAQYSRkV7/573+6uj7EQWMPr/avNI3kDYLCUqbmpp03aUmQ43U2gDTS2/+VYg==	
	Unterzeichner	Österreichische Finanzmarktaufsichtsbehörde
	Datum/Zeit-UTC	2020-04-09T06:06:01Z
	Aussteller-Zertifikat	CN=a-sign-corporate-light-02,OU=a-sign-corporate-light-02,O=A-Trust Ges. f. Sicherheitssysteme im elektr. Datenverkehr GmbH,C=AT
	Serien-Nr.	532114608
	Methode	urn:pdfsigfilter:bka.gv.at:binaer:v1.1.0
Prüfinformation	Informationen zur Prüfung des elektronischen Siegels bzw. der elektronischen Signatur finden Sie unter: <a href="http://www.signaturpruefung.gv.at">http://www.signaturpruefung.gv.at</a>	
Hinweis	Dieses Dokument wurde amtssigniert. Auch ein Ausdruck dieses Dokuments hat gemäß § 20 E-Government-Gesetz die Beweiskraft einer öffentlichen Urkunde.	