Regulatory Banking Service

Ihr direkter Zugang zu regulatorischer Expertise

Januar 2024

pwc

Einführung

Im dynamischen Umfeld der Schweizer Finanzregulierung ist es für Banken und Finanzinstitute anspruchsvoll, die komplexen regulatorischen Anforderungen zu bewältigen. Suchen Sie schnelle, zugängliche Unterstützung bei aufsichtsrechtlichen Fragestellungen? Benötigen Sie eine verlässliche Meinung oder eine Markteinschätzung eines Experten? Unser Regulatory Banking Service bietet umfassende Lösungen und fachkundige Unterstützung für diese Herausforderungen – einfach und effizient.

Wie funktioniert unser Service?

Unser Regulatory Banking Service ist unkompliziert und benutzerfreundlich. Sobald der Service vereinbart wurde, können Sie sich mit Ihrem regulatorischen Anliegen bequem (via E-Mail oder alternativ per Anruf) an uns wenden. Unser Team von Risk- und Compliance-Experten stellt sicher, dass Sie Unterstützung erhalten.

Fragen Sie sich, wo Sie schnell und einfach Unterstützung bei komplexen aufsichtsrechtlichen Fragen und Anliegen erhalten?

Wünschen Sie sich, unkompliziert Zugang zur Meinung eines Experten zu haben?

Wir sind für Sie da!

Umfang unseres Services

Wir bieten ein integriertes Servicepaket an, das auf die regulatorischen Anforderungen in der Schweiz zugeschnitten ist und speziell für FINMA-regulierte Institute wie Banken, Wertpapierhäuser und Finanzintermediäre entwickelt wurde. Unser Service umfasst hauptsächlich folgende Themengebiete:

Warum ist unser Regulatory Banking Service die richtige Wahl für Sie?

- Sie erhalten direkten Zugang zu einem Spezialisten-Netzwerk mit Erfahrung aus der täglichen Beratung und Prüfung von Schweizer Finanzinstituten.
- Zusätzlich zu den Erfahrungen und Kenntnissen unseres Expertenteams erhalten Sie Einblicke in den Markt und die neuesten Entwicklungen.
- In dem Sie sich zuerst an uns wenden, können Sie das Risiko der Nichteinhaltung von regulatorischen Anforderungen minimieren.

Ablauf

Wie es funktioniert

1. Ihre Anfrage

Sie leiten den Prozess ein, indem Sie Ihre Anfragen, z. B. per E-Mail, an uns senden. Dabei kann es sich um spezifische, regulatorische Fragen handeln, aber auch um die Bitte nach Unterstützung im Bereich Compliance und Risk.

2. Umgehende Rückmeldung

Innerhalb von zwei Arbeitstagen bestätigt unser Team die Anfrage und gibt eine erste Einschätzung ab. Dies kann eine Rückfrage für zusätzliche Informationen und eine Einschätzung zum Aufwand beinhalten. Einfachere Anfragen können wir direkt beantworten.

3. Unsere Antwort

Unsere Experten liefern Ihnen eine auf Ihre Anfrage zugeschnittene Antwort. Die Form der Antwort (E-Mail, Anruf, Besprechung etc.) soll dabei sicherstellen, dass Ihre Anliegen möglichst effizient bearbeitet werden.

Beispiele

- SNB-Meldung: Wie fülle ich die SNB-Meldeformulare für die Eigenmittel und Risikoverteilungsvorschriften (LER) korrekt aus? Gibt es Besonderheiten oder typische Stolpersteine, die ich beachten sollte?
- Geldwäscherei-Vorschriften: Was empfehlen Sie bei der Anwendung der neuen Geldwäscherei-vorschriften, insbesondere in Bezug auf die Identifizierung von wirtschaftlich Berechtigten aus vertrauenswürdigen Quellen und die Anforderungen an die regelmässige Aktualisierung der Kundenunterlagen?
- Basel III: Wie sollte die neue Basel III-Berechnung des operationellen Risikos umgesetzt werden, insbesondere unter Berücksichtigung der operativen Verluste der letzten zehn Jahre? Was sind die besten Praktiken für die Anwendung?
- Operationelle Risiken und Resilienz: Was sind die wichtigsten Pflichten einer Bank im Rahmen des neuen FINMA-Rundschreibens zu operationellen Risiken und Resilienz? Wie stellen wir sicher, dass unser Vorgehen den Anforderungen entspricht? Wie gehe ich mit Cyber-Risiken um?
- Einschätzung zu Ansätzen: Wir brauchen eine Beurteilung unseres derzeitigen Vorgehens zur Einhaltung der Regulatorien. Ist unser Vorgehen wirksam und entspricht es Best Practice? Welche Verbesserungen sind möglich?

Preisgestaltung

Unser Preismodell ist auf Klarheit und Fairness ausgelegt und richtet sich nach der Komplexität bzw. dem Zeitaufwand für die Bearbeitung Ihrer spezifischen Anfragen. Wir arbeiten nach dem Prinzip „pay-per-request“, Sie zahlen nur für die Leistungen, die Sie benötigen, ohne feste oder wiederkehrende Gebühren. Die Einzelheiten unserer Preisgestaltung werden in einer Auftragsbestätigung vereinbart und Sie erhalten vorgängig eine Kostenschätzung.

Preisindikation (Beispiele)*

Anfrage	Beschreibung	Geschätzte Kosten (in CHF)
Standard-Anfrage (A)	Kleinere, routinemässige regulatorische Fragen oder Interpretationen	750–950
Detaillierte Anfrage (B)	Umfangreichere Anfragen, die eine Analyse und detailliertes Feedback erfordern	950–1’600
Komplexe Anfrage (C)	Umfassende Anfragen mit Kundenbesprechungen, Einholung zusätzlicher Informationen und Marktübersichten und eingehender Beurteilungen	1’400–2’500
Spezialisierte Anfrage	Ausführliche Anfragen, die eine detaillierte Beurteilung, spezifische Informationen und massgeschneiderte Berichtsformate erfordern	Individuell zu vereinbarende Preisgestaltung; massgeschneidertes Angebot

* Die Beispiele sind lediglich Richtwerte. Die tatsächlichen Kosten können je nach den Besonderheiten der jeweiligen Anfrage variieren.

Weitere Informationen:

- Der Regulatory Banking Service unterliegt unserem internen Auftragsannahmeprozess, um Compliance und Integrität sicherzustellen.
- Der Regulatory Banking Service steht nur Kunden zur Verfügung, die keine PwC-Revisionskunden sind.
- Wir halten uns strikt an die gesetzlichen und beruflichen Standards für die Vertraulichkeit und den Schutz von Kundendaten.
- In einer detaillierten Auftragsbestätigung werden der Umfang, die Preise und die spezifischen Bedingungen vor Beginn der Dienstleistung dargelegt.
- Preisänderungen vorbehalten.

Interesse an unserem Regulatory Banking Service? Registrieren Sie sich hier und wir kontaktieren Sie.

© 2024 PwC. All rights reserved. PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity.