

6 häufige Compliance-Fehler in der Kundenkommunikation

Selbst kleine Verstöße in der Kundenkommunikation können regulatorische Konsequenzen nach sich ziehen – insbesondere im Finanzsektor. MiFID II, Dodd-Frank und FCA setzen strenge Standards, die Unternehmen einhalten müssen. Hier sind sechs häufige Compliance-Fehler, die Sie vermeiden sollten:

1 Fehlende Benachrichtigung über die Aufzeichnung

Agenten müssen Kunden darüber informieren, wenn Gespräche aufgezeichnet werden – eine gesetzliche Pflicht, zB. geregelt in Art. 16 MiFID II.

› Warum das wichtig ist:

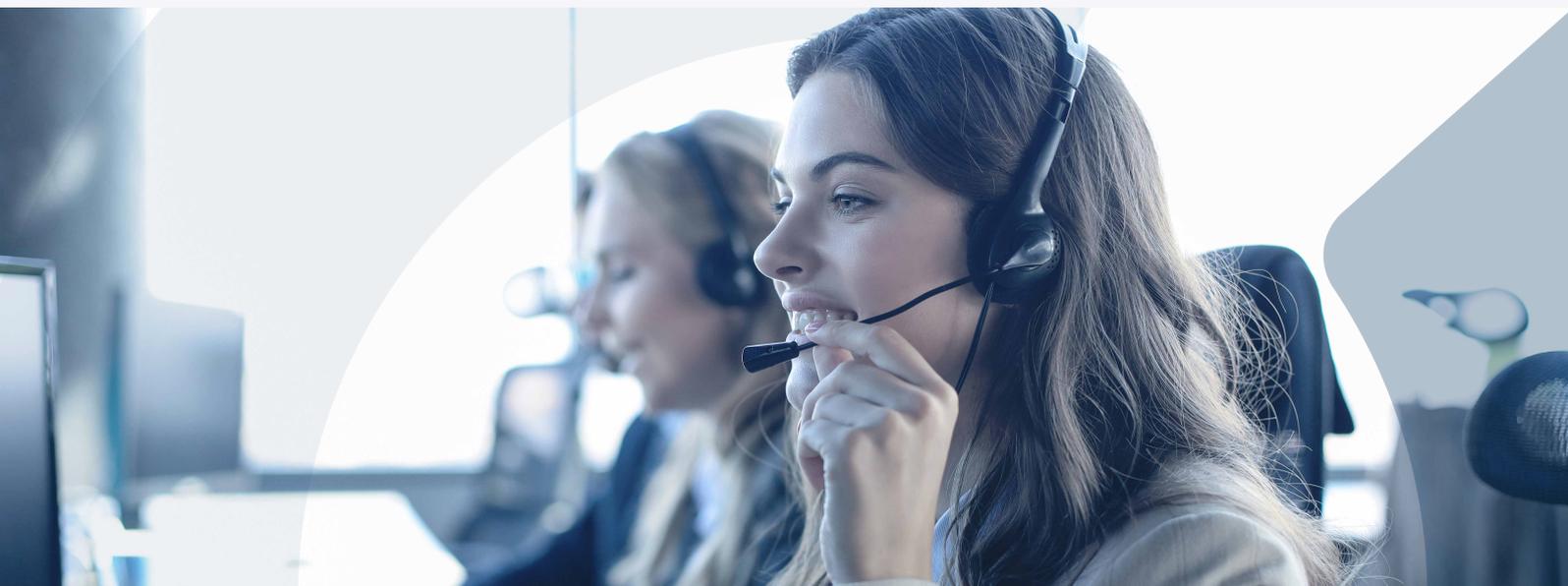
Transparenz schafft Kundenvertrauen und stellt sicher, dass alle gesetzlichen Anforderungen erfüllt werden.

2 Fehlende Eignungsprüfung bei Anlageempfehlungen

Empfohlene Finanzprodukte müssen auf die individuelle finanzielle Situation und das Risikoprofil des Kunden zugeschnitten sein.

› Warum das wichtig ist:

Die Empfehlung ungeeigneter Produkte kann zu Kundenverlusten und einer aufsichtsrechtlichen Überprüfung führen.



3 Intransparente Offenlegung von Kosten und Gebühren

Alle Gebühren, Kosten und finanziellen Anreize müssen vollständig offengelegt und in einer für den Kunden verständlichen Weise dargestellt werden.

› Warum das wichtig ist:

Versteckte Kosten oder unklare Gebührenstrukturen können Kunden täuschen, Vertrauen beeinträchtigen und zu Verstößen gegen Anlegerschutzvorschriften führen.

4 Unzureichende Erklärung von Strukturen und Risiken

Die Vermittler müssen die Risiken und Struktur von Finanzprodukten klar erläutern und eine faire, transparente Kommunikation gewährleisten.

› Warum das wichtig ist:

Unklare oder irreführende Informationen können zu falschen Anlageentscheidungen führen und die Einhaltung regulatorischer Anforderungen gefährden.

5 Auftragsdurchführung und Kundenanweisungen

Die Anlagenberater müssen die Anweisungen ihrer Kunden befolgen und Aufträge ausführen, um das bestmögliche Ergebnis zu erzielen.

› Warum das wichtig ist:

Wird die bestmögliche Ausführung nicht gewährleistet, kann dies zur Unzufriedenheit der Kunden und zu rechtlichen Konsequenzen führen.

6 Klare und nicht irreführende Informationen

Die gesamte Kundenkommunikation muss klar, präzise und frei von irreführenden Aussagen sein, um den Compliance-Standards zu entsprechen.

› Warum das wichtig ist:

Irreführende Informationen können zu finanziellen Verlusten, Rufschädigung und Verstößen gegen die Vorschriften führen.

* Dies ist keine vollständige Liste, sondern ein Überblick über häufige Compliance-Risiken in der Kundenkommunikation. Stellen Sie sicher, dass Ihr Unternehmen alle relevanten Vorschriften einhält, um konform zu bleiben. Bitte beachten Sie, dass wir keine Rechtsberatung leisten und diese Informationen keine rechtliche Prüfung oder Beratung ersetzen können.



READY-TO-USE

KI-basierte Compliance-Lösungen für Banken in Microsoft Teams

Microsoft Teams ist Ihr zentrales Kommunikationstool – aber ist es auch **Compliance-konform**?

Finanzinstitute sind dazu verpflichtet, sicherzustellen, dass jedes Beratungsgespräch mit Kunden den jeweils relevanten Vorschriften entsprechen, wie der MiFID II-Richtlinie, den Regelungen der FCA oder der des Dodd-Frank Acts.. Manuelle Prüfungen, ob Vorschriften ganzheitlich eingehalten werden, sind langsam, unvollständig und ineffizient.

Recording Insights ist die KI-basierte Compliance-Lösung für Microsoft Teams. Sie erfasst, analysiert und überprüft jede Kundeninteraktion, um die Einhaltung regulatorischer Anforderungen zu unterstützen.



AI Policy Templates

Speziell für Finanzinstitute entwickelt

In Recording Insights bietet die AI Policy Engine vorkonfigurierte AI Policy Templates, die speziell auf die Anforderungen von Banken und Finanzinstituten zugeschnitten sind.

- ✓ **Vorkonfiguriert und basierend auf aktuellen Gesetzen**
Ready-to-use Compliance-Templates für MiFID II, FCA & Dodd-Frank.
- ✓ **Aktualität**
Regelmäßige Updates bei Änderungen von rechtlichen Bestimmungen.
- ✓ **Compliance Check**
KI überwacht automatisch jede Teams-Konversation – ohne Ausnahme.
- ✓ **Real-Time Compliance Monitoring**
Überwacht in Echtzeit und gibt Hinweise auf mögliche Verstöße – keine Verzögerungen, keine Unsicherheiten.
- ✓ **Nahtlose Integration**
Läuft nativ in Microsoft Teams und Copilot 365 – keine zusätzlichen Tools erforderlich.
- ✓ **Dashboards und Reporting**
Individuell anpassbare Dashboards und Berichte für umfassende Analysen.

Testen Sie die **AI Policy Templates** jetzt –
30 Tage kostenlos mit
Recording Insights!

KOSTENLOS TESTEN

