

Übersicht der gesetzlichen Fortbildungspflichten (Stand: 03.07.2024)

Rechtsgrundlage	betroffene Mitarbeiter	vorgeschriebene Inhalte	Turnus	Verpflichtete Unternehmen	nicht verpflichtete Unternehmen
§ 25c Abs. 4 KWG, Var. 1; § 20 Abs. 5 Var. 1 WpIG	Mitglieder der Geschäftsleitung	Einführung in das Amt	einmalig bei Ernennung	Institute, Wertpapierinstitute	EU-Zweigniederlassungen
§ 25c Abs. 4 KWG, Var. 2; § 20 Abs. 5 Var. 2 WpIG	Mitglieder der Geschäftsleitung	Fortbildung zur Aufrechterhaltung der fachlichen Eignung	regelmäßig	Institute, Wertpapierinstitute	EU-Zweigniederlassungen
§ 25d Abs. 4 KWG, Var. 1; § 21 Abs. 3 Var. 1 WpIG	Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans	Einführung in das Amt	einmalig bei Ernennung	Institute, Wertpapierinstitute, Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften	EU-Zweigniederlassungen, Zweigstellen (§ 53, § 53c KWG)
§ 25d Abs. 4 KWG, Var. 2; § 21 Abs. 3 Var. 2 WpIG	Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans	Fortbildung zur Aufrechterhaltung der fachlichen Eignung	regelmäßig	Institute, Wertpapierinstitute, Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften	EU-Zweigniederlassungen, Zweigstellen (§ 53, § 53c KWG)
§ 6 Abs. 2 Nr. 6 GwG	Geldwäschebeauftragte, stellvertretende Geldwäschebeauftragte	Unterrichtung der Beschäftigten über Typologien und aktuelle Methoden der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung und die zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung bestehenden Pflichten durch geeignete Maßnahmen sowie eine erstmalige und laufende Unterrichtung der Mitarbeiter auch in Bezug auf die Datenschutzbestimmungen	regelmäßig	Institute, Wertpapierinstitute, EU-Zweigniederlassungen, Kapitalverwaltungsgesellschaften u.a.	
§ 6 Abs. 2 Nr. 6 GwG	alle Beschäftigten	Unterrichtung der Beschäftigten über Typologien und aktuelle Methoden der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung und die zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung bestehenden Pflichten durch geeignete Maßnahmen sowie eine erstmalige und laufende Unterrichtung der Mitarbeiter auch in Bezug auf die Datenschutzbestimmungen	regelmäßig	Institute, Wertpapierinstitute, EU-Zweigniederlassungen, Kapitalverwaltungsgesellschaften u.a.	
§ 25a Abs. 1 Satz 3 Nr. 3 c) und 4 KWG, § 41 Nr. 3 WpIG, jeweils in Verbindung mit AT 4.4.2 und AT 7.1 Tz. 2 MaRisk	MaRisk-Compliancebeauftragte, stellvertretende MaRisk-Compliancebeauftragte	Mitarbeiter sowie deren Vertreter müssen abhängig von ihren Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortlichkeiten über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen (AT 7.1. Tz. 2 MaRisk)	regelmäßig	Institute, Wertpapierinstitute	EU-Zweigniederlassungen
§ 87 Abs. 5 WpHG, § 3 WpHGMAAnzV, BT 1.3.1.3. MaComp	WpHG-Compliancebeauftragte, stellvertretende WpHG-Compliancebeauftragte	Sachkunde (rechtliche und fachliche Kenntnisse), BT 1.3.1.3. MaComp	einmalig bei Ernennung	Wertpapierdienstleistungsunternehmen	Institute, die keine Wertpapierdienstleistungsunternehmen sind
§ 87 Abs. 5 WpHG, BT 1.3.1.3. Tz. 2 MaComp	WpHG-Compliancebeauftragte, stellvertretende WpHG-Compliancebeauftragte	Schulungen zur Aufrechterhaltung der Fachkenntnisse	regelmäßig bzw. anlassbezogen	Wertpapierdienstleistungsunternehmen	Institute, die keine Wertpapierdienstleistungsunternehmen sind
§ 87 Abs. 4 WpHG, § 2 WpHGMAAnzV	Vertriebsbeauftragte	Sachkunde gem. § 1 Absatz 2, 3 und 5 WpHGMAAnzV und Kenntnis der gesetzlichen Anforderungen an Vertriebsvorgaben sowie deren Ausgestaltung, Umsetzung und Überwachung	kontinuierlich zu wahren und regelmäßig auf den neuesten Stand zu bringen, regelmäßig, mind. 1 mal jährlich zu prüfen	Wertpapierdienstleistungsunternehmen	Institute, die keine Wertpapierdienstleistungsunternehmen sind
§ 87 Abs. 2 WpHG, § 1a WpHGMAAnzV	Vertriebsmitarbeiter	rechtliche und fachliche Kenntnisse mit Bezug zur Kundeninformation über angebotene Produkte, rechtliche Grundlagen der Anlageberatung und fachliche Grundlagen (§ 1a Abs. 1-5 WpHGMAAnzV)	kontinuierlich zu wahren und regelmäßig auf den neuesten Stand zu bringen, regelmäßig, mind. 1 mal jährlich zu prüfen	Wertpapierdienstleistungsunternehmen	Institute, die keine Wertpapierdienstleistungsunternehmen sind

§ 87 Abs. 3 WpHG, § 1b WpHGMAAnzV	Mitarbeiter in der Finanzportfolioverwaltung	rechtliche und fachliche Kenntnisse mit Bezug auf die Finanzportfolioverwaltung und deren praktische Anwendung, rechtliche Grundlagen der Finanzportfolioberatung und fachliche Grundlagen sowie Kenntnisse der internen Anweisungen (§§ § 1 Abs. 2 Nr. 2a, 1b Abs. 1-5 WpHGMAAnzV)	kontinuierlich zu wahren und regelmäßig auf den neuesten Stand zu bringen, regelmäßig, mind. 1 mal jährlich zu prüfen	Wertpapierdienstleistungsunternehmen	Institute, die keine Wertpapierdienstleistungsunternehmen sind
§ 87 Abs. 2 WpHG, § 1 WpHGMAAnzV	Anlageberater/innen	rechtliche und fachliche Kenntnisse mit Bezug auf Kundenberatung, rechtliche Grundlagen der Anlageberatung und fachliche Grundlagen (§ 1 Abs. 1 WpHGMAAnzV)	kontinuierlich zu wahren und regelmäßig auf den neuesten Stand zu bringen, mind. 1 mal jährlich zu prüfen	Wertpapierdienstleistungsunternehmen	Institute, die keine Wertpapierdienstleistungsunternehmen sind
Art. 38 (2) DSGVO, § 38 BDSG	Datenschutzbeauftragte	Erhaltung des Fachwissens, z. B. Qualifikation und Fachwissen zu Datenschutzrecht- und praxis, Datenverarbeitungsvorgänge, der betreffenden Informationssysteme sowie der Datensicherheits- und Datenschutzerfordernisse des Auftragsverarbeiters	kontinuierlich	Institute, Wertpapierinstitute	EU-Zweigniederlassungen
§ 25a Abs. 1 Satz 3 Nr. 3 und 4 KWG, § 41 Nr. 3 WpIG, jeweils in Verbindung mit AT 4.4.3 und AT 7.1 Tz. 2 MaRisk	Revisoren	Mitarbeiter sowie deren Vertreter müssen abhängig von ihren Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortlichkeiten über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen (AT 7.1. Tz. 2 MaRisk)	regelmäßig	Institute, Wertpapierinstitute	EU-Zweigniederlassungen
§ 25a Abs. 1 Satz 3 Nr. 3 c) und 4 KWG, § 45 Abs. 1 Satz 1 WpIG, jeweils in Verbindung mit AT 4.4.1 und AT 7.1 Tz. 2 MaRisk	Mitarbeiter im Risikomanagement	Mitarbeiter sowie deren Vertreter müssen abhängig von ihren Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortlichkeiten über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen (AT 7.1. Tz. 2 MaRisk)	regelmäßig	Institute, Wertpapierinstitute	EU-Zweigniederlassungen
§ 25a Abs. 1 Satz 3 Nr. 4 KWG, AT 7.1 Tz. 2 MaRisk in Verbindung mit II. 4.9 BAIT	Informationssicherheitsbeauftragte, stellvertretender Informationssicherheitsbeauftragter	Mitarbeiter sowie deren Vertreter müssen abhängig von ihren Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortlichkeiten über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen (AT 7.1. Tz. 2 MaRisk);	regelmäßig	Institute, Wertpapierinstitute	EU-Zweigniederlassungen
§ 25a Abs. 1 Satz 3 Nr. 4 KWG, AT 7.1 Tz. 2 MaRisk in Verbindung mit II. 4.9 BAIT	alle Beschäftigte	Sensibilisierung und Schulung mit Bezug auf Informationssicherheit	regelmäßig	Institute, Wertpapierinstitute	EU-Zweigniederlassungen

Overview of statutory training obligations (as of 03.07.2024)

Legal Basis	affected employees	required contents	cycle	obliged companies	not obliged companies
§ 25c para. 4 KWG, var. 1; § 20 para. 5 var. 1 WpIG	Members of the Executive Board	Inauguration to the position	once at appointment	institutions, investment firms	EU branches
§ 25c para. 4 KWG, var. 2; § 20 para. 5 var. 2 WpIG	Members of the Executive Board	Training to maintain professional expertise	regularly	Institutions, investment firms	EU branches
§ 25d para. 4 KWG, var. 1; § 21 para. 3 var. 1 WpIG	Members of the administrative or supervisory body	Inauguration to the position	once at appointment	Institutions, investment firms, financial holding companies, mixed financial holding companies	EU branches (§ 53b KWG), branches (§ 53, § 53c KWG)
§ 25d para. 4 KWG, var. 2; § 21 para. 3 var. 2 WpIG	Members of the administrative or supervisory body	Training to maintain professional expertise	regularly	Institutions, investment firms, financial holding companies, mixed financial holding companies	EU branches (§ 53b KWG), branches (§ 53, § 53c KWG)
§ 6 para. 2 no. 6 GwG	Anti Money Laundering Officer, Deputy Anti Money Laundering Officer	Informing employees about typologies and current methods of money laundering and terrorist financing and the obligations to prevent money laundering and terrorist financing through appropriate measures, as well as informing employees for the first time and on an ongoing basis, also with regard to data protection regulations.	regularly	Institutions, investment firms, EU branches, Management companies, etc.	
§ 6 para. 2 no. 6 GwG	all employees	Informing employees about typologies and current methods of money laundering and terrorist financing and the obligations to prevent money laundering and terrorist financing through appropriate measures, as well as informing employees for the first time and on an ongoing basis, also with regard to data protection regulations.	regularly	Institutions, investment firms EU branches, management companies, etc.	
§ 25a para. 1 sentence 3 no. 3 c) and 4 KWG, § 41 no. 3 WpIG, each in conjunction with AT 4.4.2 and 7.1 (2) MaRisk	MaRisk Compliance Officer, Deputy MaRisk Compliance Officer	Employees and their representatives must have the necessary knowledge and experience, depending on their tasks, competencies and responsibilities (AT 7.1. (2) MaRisk).	regularly	Institutions, investment firms	EU branches
§ 87 para. 5 WpHG, § 3 WpHGMaAnzV, BT 1.3.1.3. MaComp	WpHG Compliance Officers, Deputy WpHG Compliance Officers	Expertise (legal and technical knowledge), BT 1.3.1.3. MaComp	once at appointment	Investment services undertakings	Institutions which are not investment services undertakings
§ 87 para. 5 WpHG, BT 1.3.1.3. (2) MaComp	WpHG Compliance Officers, Deputy WpHG Compliance Officers	Training courses to maintain specialist knowledge	regularly or when required	Investment services undertakings	Institutions which are not investment services undertakings
§ 87 para. 4 WpHG, § 2 WpHGMaAnzV	sales representative	Expertise in accordance with § 1 para. 2, 3 and 5 WpHGMaAnzV and knowledge of the legal requirements for sales arrangements as well as their design, implementation and monitoring	to be continuously maintained and regularly updated, to be assessed regularly, at least once a year	Investment services undertakings	Institutions which are not investment services undertakings
§ 87 para. 2 WpHG, § 1a WpHGMaAnzV	sales employees	legal and technical knowledge related to customer information on products offered, legal basis of investment advice and technical basis (§ 1a para. 1-5 WpHGMaAnzV)	to be continuously maintained and regularly updated, to be assessed regularly, at least once a year	Investment services undertakings	Institutions which are not investment services undertakings

§ 87 para. 3 WpHG, § 1b WpHGMAAnzV	Employees in financial portfolio management	legal and technical knowledge with regard to financial portfolio management and its practical application, legal basics of financial portfolio consulting and technical basics as well as knowledge of internal instructions (§§ 1 para. 2 no. 2a, 1b para. 1-5 WpHGMAAnzV)	to be continuously maintained and regularly updated, to be assessed regularly, at least once a year	Investment services undertakings	Institutions which are not investment services undertakings
§ 87 para. 2 WpHG, § 1 WpHGMAAnzV	investment advisor	legal and technical knowledge with regard to customer advisory services, legal basis of investment advisory services and technical basis (§ 1 para. 1 WpHGMAAnzV)	to be continuously maintained and regularly updated, to be assessed regularly, at least once a year	Investment services undertakings	Institutions which are not investment services undertakings
Art. 38 (2) DSGVO, § 38 BDSG	data protection officer	maintenance of professional knowledge, e. g. qualification and specialist knowledge of data protection law and practice, data processing operations, the relevant information systems and the data security and data protection requirements of the processor	continuously	Institutions, investment firms	EU branches
§ 25a para. 1 sentence 3 no. 3 and 4 KWG, § 41 no. 3 WpIG, each in conjunction with AT 4.4.3 and AT 7.1 (2) MaRisk	Internal auditors	Employees and their representatives must have the necessary knowledge and experience, depending on their tasks, competencies and responsibilities (AT 7.1. (2) MaRisk).	regularly	Institutions, investment firms	EU branches
§ 25a para. 1 sentence 3 no. 3 c) and 4 KWG, § 45 para. 1 sentence 2 WpIG, each in conjunction with AT 4.4.1 and AT 7.1 (2) MaRisk	Employees in risk management	Employees and their representatives must have the necessary knowledge and experience, depending on their tasks, competencies and responsibilities (AT 7.1. (2) MaRisk).	regularly	Institutions, investment firms	EU branches
§ 25a para. 1 sentence 3 no. 4 KWG; AT 7.1 (2) MaRisk in conjunction with II. 4.9 BAIT	Information Security Officer, Deputy Information Security Officer	Employees and their representatives must have the necessary knowledge and experience, depending on their tasks, competencies and responsibilities (AT 7.1. (2) MaRisk).	regularly	Institutions, investment firms	EU branches
§ 25a para. 1 sentence 3 no. 4 KWG; AT 7.1 (2) MaRisk in conjunction with II. 4.9 BAIT	all employees	raising awareness and training related to information security	regularly	Institutions, investment firms	EU branches



Verband der Auslandsbanken
in Deutschland e.V.

Association of Foreign Banks in Germany

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e. V.

Weißfrauenstraße 12-16

60311 Frankfurt am Main

Telefon: + 49 69 975 850 0

Fax: + 49 69 975 850 10

Homepage: www.vab.de

Haftungsausschluss:

Wir übernehmen für diese Übersicht keine Haftung für Vollständigkeit, für Richtigkeit und Aktualität.