

## Wpl MaRisk: Eigenständiges Rundschreiben zum Risikomanagement für Wertpapierinstitute

Bisher mussten Wertpapierinstitute die komplexen MaRisk für Banken erfüllen, was oft zu Überregulierung insbesondere für kleine Wertpapierinstitute führte.

Jetzt hat die BaFin den Entwurf eines eigenständigen Rundschreibens mit *Mindestanforderungen an das Risikomanagement von Wertpapierinstituten (Wpl MaRisk)* veröffentlicht. Ziel ist ein **flexibles, proportional ausgestaltetes Regelwerk**, das die Besonderheiten kleiner und mittlerer Wertpapierinstitute berücksichtigt.

### Kernelemente der Wpl MaRisk

- **Proportionalität:** Anforderungen hängen von der Größe und Komplexität des Instituts ab.
- **Klarheit:** Konkrete Vorgaben für kleine, mittlere und große Institute.
- **Fokus auf wesentliche Risiken** statt pauschaler Vollumfänglichkeit.
- **Erleichterungen für kleine Institute:** z. B. vereinfachte Stresstests, Möglichkeit zur Bündelung von Funktionen, Verzicht auf interne Revision unter bestimmten Bedingungen.