

WpI MaRisk 2027

WpI MaRisk AT 4.4.2 Checkliste

10 Fragen für Ihren Umsetzungsstand. Eine strukturierte Bestandsaufnahme für Monitoring, Verantwortlichkeiten, Umsetzung und Nachweis.

Für Compliance-Verantwortliche, Risikocontrolling, Interne Revision und Geschäftsleitung in kleinen und mittleren Wertpapierinstituten nach WpIG.

10 FRAGEN

3 THEMENFELDER

FINAL · 24.08.2026

RUNDSCHREIBEN 09/2026 (WA)

HEUTE

01.01.2027 · GELTUNGSBEGINN

Bestandsaufnahme zum finalen Wortlaut

Die Bafin hat die Wpl-MaRisk als finales Rundschreiben 09/2026 (WA) am 24. August 2026 veröffentlicht. Sie gilt ab dem 1. Januar 2027 für kleine und mittlere Wertpapierinstitute im Sinne von § 2 Abs. 16 und 17 WpIG. Diese Checkliste dient der strukturierten internen Bestandsaufnahme.

REGULATORISCHER STAND

Das finale Rundschreiben gilt ab dem 01.01.2027 für kleine und mittlere Wertpapierinstitute. Bis dahin gelten für sie die MaRisk für Kreditinstitute; Änderungen der 9. MaRisk-Novelle können sie im Übergangszeitraum berücksichtigen. Für große Wertpapierinstitute gilt die Wpl-MaRisk nicht; ihr Aufsichtsrahmen richtet sich nach § 4 WpIG, §§ 25a und 25b KWG und der MaRisk.

Quelle: [Bafin-Mitteilung vom 24.08.2026](#) und [Rundschreiben 09/2026 \(WA\), Wpl-MaRisk](#), AT 1 Tz. 5 und AT 2.1.

So arbeiten Sie mit dieser Checkliste

01

Lesen und einordnen

Beantworten Sie jede Frage aus Sicht Ihres Instituts, gemeinsam mit den betroffenen Funktionen.

02

Status markieren

Wählen Sie je Frage einen Stand: geklärt, teilweise oder offen. Ehrlich zählt mehr als vollständig.

03

Notizen festhalten

Nutzen Sie die Zeilen für Owner, Fristen und offene Punkte; sie werden zur Grundlage Ihres Plans.

LEGENDE



geklärt: geregelt und dokumentiert



teilweise: begonnen, Lücken bekannt



offen: noch nicht adressiert

Monitoring und Relevanz

Ob neue und geänderte Vorgaben Ihr Institut erreichen, und ob Sie es bemerken.

☐ 01

Identifiziert die Compliance-Funktion unter Risikogesichtspunkten regelmäßig wesentliche rechtliche Regelungen und Vorgaben?

NOTIZEN

STATUS ☐ geklärt ☐ teilweise ☐ offen

☐ 02

Werden relevante Quellen, Veröffentlichungen und neue Fassungen in einem dokumentierten Prozess überwacht?

NOTIZEN

STATUS ☐ geklärt ☐ teilweise ☐ offen

☐ 03

Kann nachvollzogen werden, was sich gegenüber der vorherigen Fassung geändert hat?

NOTIZEN

STATUS ☐ geklärt ☐ teilweise ☐ offen

☐ 04

Stellt ein strukturierter Prozess sicher, dass die betroffenen Bereiche die Einhaltung relevanter Vorgaben überwachen?

NOTIZEN

STATUS ☐ geklärt ☐ teilweise ☐ offen

Verantwortlichkeiten und Umsetzung

Ob aus Erkenntnis klare Verantwortung und nachvollziehbare Umsetzung wird.

☐ 05

Sind Compliance, betroffene Bereiche und Geschäftsleiter mit klaren Rollen in Bewertung und Umsetzung eingebunden?

NOTIZEN

STATUS ☐ geklärt ☐ teilweise ☐ offen

☐ 06

Hat jede relevante **Änderung** einen verantwortlichen Owner und eine nachvollziehbare Frist?

NOTIZEN

STATUS ☐ geklärt ☐ teilweise ☐ offen

☐ 07

Sind wirksame Verfahren, Kontrollen und Maßnahmen mit der auslösenden Anforderung verknüpft und dokumentiert?

NOTIZEN

STATUS ☐ geklärt ☐ teilweise ☐ offen

Nachweis und Steuerung

Ob Sie Stand, Entscheidungen und Begründungen jederzeit nachweisen können.

☐ 08

Berichtet die Compliance-Funktion mindestens jährlich sowie anlassbezogen an die Geschäftsleiter?

NOTIZEN

STATUS ☐ geklärt ☐ teilweise ☐ offen

☐ 09

Enthält der Bericht Defizite und Gegenmaßnahmen, und wird er an die Interne Revision weitergegeben?

NOTIZEN

STATUS ☐ geklärt ☐ teilweise ☐ offen

☐ 10

Gibt es einen belastbaren Plan für offene Punkte bis zum bestätigten Geltungsbeginn?

NOTIZEN

STATUS ☐ geklärt ☐ teilweise ☐ offen

IHR ERGEBNIS

_____ geklärt _____ teilweise _____ offen

Jeder Punkt „teilweise“ oder „offen“ ist ein Kandidat für Ihren Umsetzungsplan bis zum Geltungsbeginn.

Vom Umsetzungsstand zur Roadmap

Im 20-minütigen Wpl-MaRisk Readiness Check ordnen wir den aktuellen Prozess entlang dieser zehn Fragen ein. Wenn RADAR zum Bedarf passt, zeigen wir den relevanten Workflow von der regulatorischen Änderung bis zur dokumentierten Umsetzung.

IHR NÄCHSTER SCHRITT

Wpl-MaRisk Readiness Check buchen

20 Minuten · Online-Termin · Einordnung Ihrer zehn Antworten entlang von Monitoring, Verantwortlichkeiten, Umsetzung und Nachweis.

Wpl-MaRisk Readiness Check buchen

www.taidalos.com/wpi-marisk-ready-call



Julius Möller
Founder

julius.moeller@taidalos.com
+49 171 777 9668
www.taidalos.com

WICHTIGER HINWEIS

Quelle: [Bafin-Mitteilung vom 24.08.2026](#) und [Rundschreiben 09/2026 \(WA\), Wpl-MaRisk](#), AT 1 Tz. 5, AT 2.1 und AT 4.4.2.

Diese Checkliste ist keine Rechtsberatung und ersetzt nicht die Prüfung des für das eigene Institut geltenden Aufsichtsrahmens.



Taidalos RADAR ist die Plattform für KI-gestütztes Rechtsmonitoring in Finanzinstituten; revisionssicher dokumentiert, gehostet in Deutschland. taidalos.com

Taidalos RADAR kennenlernen

Mehr erfahren

taidalos.com/de/