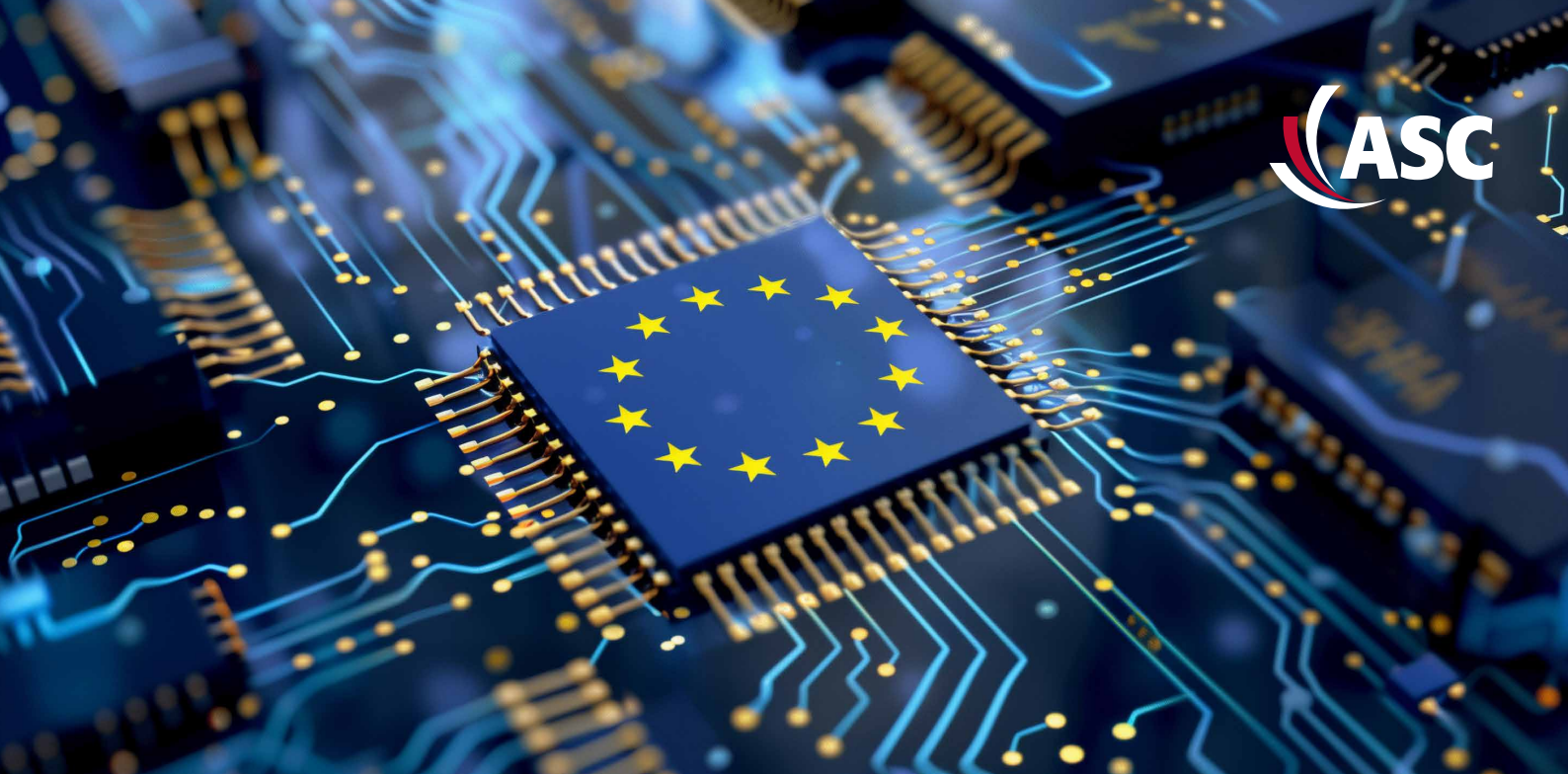


MiFID III 2025

Was sich ändert und wie
Banken mit **KI-gestützter
Automatisierung**
Compliance smarter
managen

- ✓ Strafen vermeiden
- ✓ Komplexität beherrschen
- ✓ Regulierung als Chance nutzen





Die Finanzmärkte in Europa stehen 2025 vor einer der umfassendsten Regulierungsreformen der letzten Jahre. Mit MiFID III und MiFIR 2 werden Transparenz, Anlegerschutz und Reporting-Pflichten verschärft.

Für Banken und Finanzinstitute bedeutet dies:

-  Strengere Dokumentations- und Reporting-Anforderungen
-  Erweiterter Geltungsbereich
-  Höhere Risiken bei Verstößen

Gleichzeitig eröffnen die Veränderungen Chancen, Prozesse zu modernisieren und mit KI-gestützter Automatisierung Effizienz zu steigern. Dieses Factsheet gibt Ihnen einen Überblick über die wichtigsten Änderungen und zeigt, wie Banken mit innovativen Technologien Compliance sicherstellen und Wettbewerbsvorteile erzielen können.

Von MiFID II zu MiFID III

Kategorie	MiFID II (2018)	MiFID III (2025/2026)
Transparenz und Marktdaten	Fokus auf Post-Trade-Transparenz und Best Execution	Einführung eines EU-weiten Consolidated Tape für Echtzeit-Marktdaten und einheitliche Standards
Payment for Order Flow	Unter bestimmten Bedingungen erlaubt	EU-weites PFOF-Verbot: Vermeidung von Interessenkonflikten, strenger Best-Execution-Nachweis
Reporting und Transaktionen	Vorgaben nach MiFIR mit festen Datenfeldern	Erweiterte Datenfelder, nahezu Echtzeit-Meldungen, stärkere ESMA-Kontrolle (European Securities and Markets Authority)
Volumenkappung	Doppel-Kappung: 4 % pro Handelsplatz, 8 % marktweit	Einfache 7 %-Kappung für Referenzpreis- und verhandelte Trades
Systematic Internaliser (SI)	Selbsteinschätzung durch Firmen	Klare Kriterien, zentrale ESMA-Liste
Aufzeichnungspflichten	Pflicht zur Speicherung von potenziell transaktionsrelevanten Gesprächen	Pflicht zur Analyse und Überwachung (Behavioral Oversight, Off-Channel Monitoring)
Anlegerschutz	Geeignetheits- und Offenlegungspflichten	Strengere Anforderungen, auch für digitale Kanäle
Sanktionen und Durchsetzung	Nationale Aufsichtsbehörden zuständig	EU-weite Sanktionen, härtere Durchsetzung bei Daten- und Volumenverstößen



CHECKLISTE

Vorbereitung auf MiFID III

Die neuen Vorgaben bringen viele Detailänderungen mit sich.
Mit diesen Maßnahmen sind Finanzinstitute optimal aufgestellt:



Prozesse & Workflows anpassen

Dokumentations- und Reportingpflichten auf MiFID III ausrichten
Alle Kommunikationskanäle abdecken



Technische Systeme prüfen

Manipulationssichere Speicherung & Audit-Trails
Automatisierte Reports und Alerts einrichten



Mitarbeiter schulen

Trainings zu PFOF-Verbot, Best Execution, Off-Channel-Risiken
Sensibilisierung für KI-gestützte Analyse



KI-Tools einsetzen

Proaktive Erkennung von Regelverstößen
Schnellere Reviews durch Transkription & semantische Analyse



Recording Insights

Mehrwert für MiFID III-Compliance



Omnichannel Recording

Aufzeichnung und Archivierung aller Medien (Anrufe, Meetings, geteilte Bildschirme, Video und Chat).



KI-gestützte Risikoerkennung

Proaktive Erkennung von Mis-Selling, Off-Channel-Kommunikation und Transkription & semantische Analyse für schnellere Reviews.



Nahtlose Integration

Anbindung an CRM, Handelssysteme & Collaboration-Tools und automatisierte Workflows für effizientere Compliance-Prozesse.



AI Policy Templates

Vordefinierte Compliance-Analysen für MiFID III, FCA, Dodd-Frank und schnelle Anpassung an neue Regulierungen.



„Mit Recording Insights setzen Sie MiFID III nicht nur um – Sie nutzen regulatorische Änderungen als Chance, Prozesse zu automatisieren, Risiken proaktiv zu erkennen und jederzeit nachweisbar compliant zu sein.“

Ralf Rösel, Director Product Management

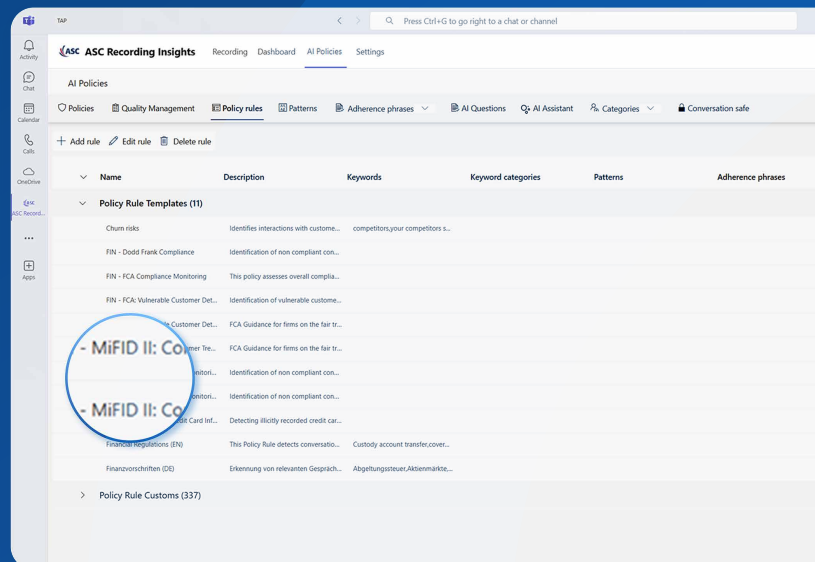
AI Policy Templates

Smarte Vorlagen für Finanzinstitute

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

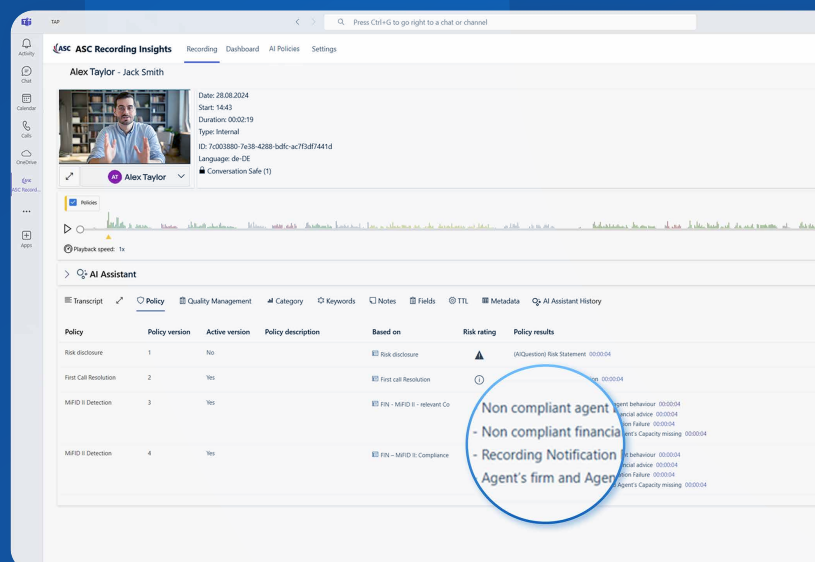
Vorkonfiguriert und basierend auf aktuellen Gesetzen

- ✓ Ready-to-use Compliance-Templates für MiFID III, FCA & Dodd-Frank.
- ✓ Regelmäßige Updates bei Änderungen von rechtlichen Bestimmungen.



Compliance Check

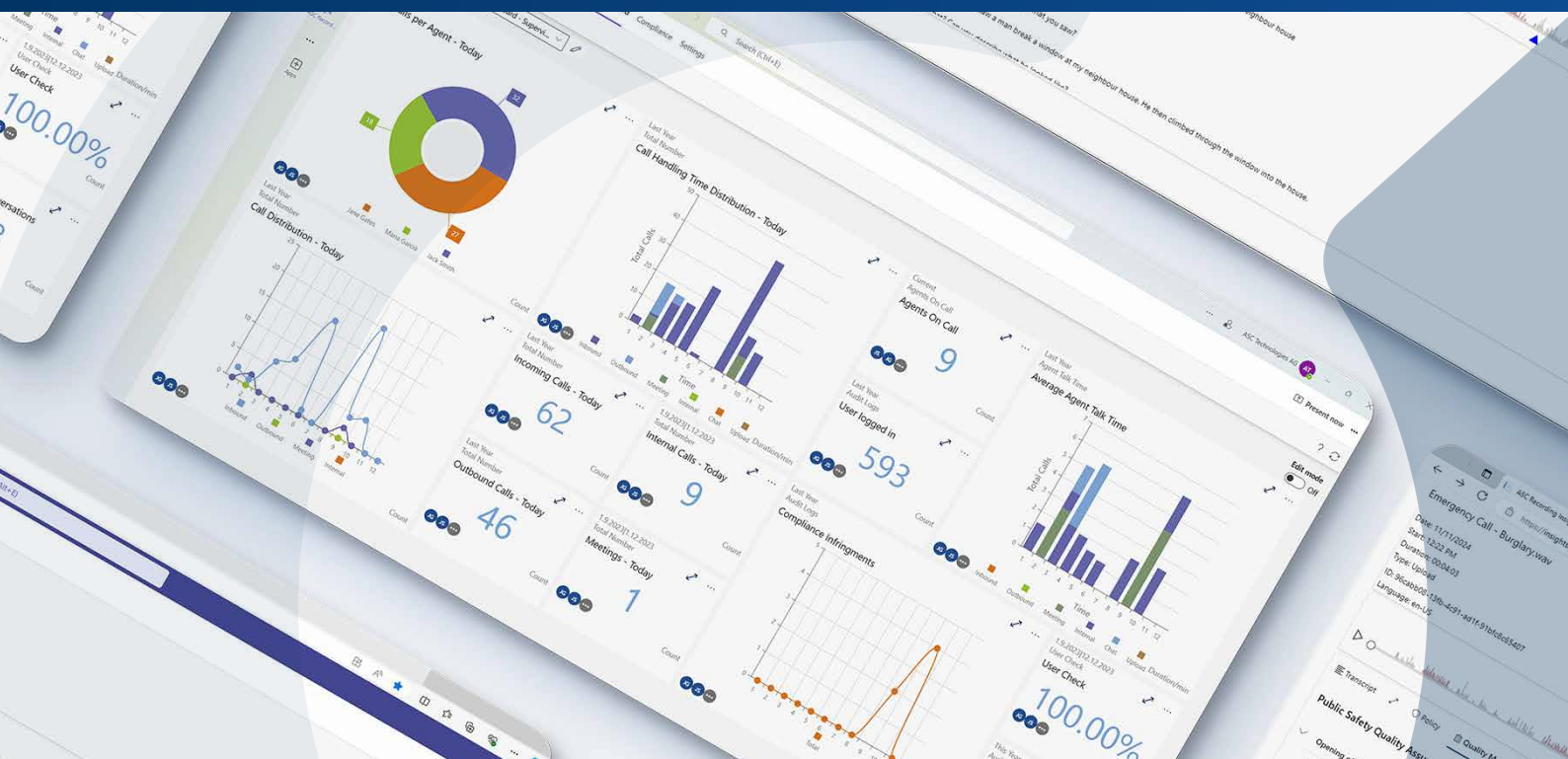
- ✓ KI überwacht automatisch jede Teams-Konversation – ohne Ausnahme.
- ✓ Gibt Hinweise auf mögliche Verstöße.



Bereit für eine Live Demo der **AI Policy Engine**?

Starten Sie Ihre kostenlose 30-Tage-Testversion

Jetzt buchen



ASC Technologies

ASC ist ein weltweit führender Anbieter von Compliance Recording, Qualitätsmanagement und KI-basierter Analyse. Unsere Lösungen helfen Unternehmen, ihre kommunikationsbasierten Daten intelligent auszuwerten, regulatorische Anforderungen sicher zu erfüllen und den Kundenservice zu optimieren. Durch den Einsatz von KI werden Gespräche in Echtzeit analysiert und damit Compliance-Verstöße frühzeitig erkannt sowie die Qualität der Kundeninteraktion bewertet. Unternehmen aus den Bereichen Finanzdienstleistung, Contact Center und Öffentliche Sicherheit vertrauen auf ASC, um ihre Kommunikation rechtssicher und kundenorientiert zu gestalten. Unsere Lösungen sind skalierbar und flexibel – verfügbar als Cloud-Services, On-Premise oder in hybriden Umgebungen. Mit Hauptsitz in Deutschland, Tochtergesellschaften an 15 Standorten und einem globalen Partnernetzwerk in über 60 Ländern ist ASC die #1 in Europa und setzt weltweit Maßstäbe für KI-basierte Kommunikationstechnologie.