

## Banking & Finance, FinTechs

### Unsere Beratungsleistungen

Die technologische Revolution verändert die Finanzindustrie nachhaltig: ob virtuelle Währungen, ICOs, Crowdfunding-Plattformen, digitale Vermögensverwalter (Robo Advisory) oder innovative Zahlungsdienstleister - FinTechs sind auf dem Markt für Finanzdienstleister tätig und transformieren diesen erheblich, so dass auch traditionelle Anbieter ihre Geschäftsmodelle anpassen.

Wir unterstützen FinTechs sowie etablierte Finanzdienstleister bei der (Neu-) Strukturierung ihrer Geschäftsmodelle, sei es bei Fragen der Genehmigungsbedürftigkeit ihrer Geschäftstätigkeit nach dem Finanzaufsichtsrecht oder bei der Gestaltung von Online-Auftritten und Kundenverträgen.

Ein weiterer Schwerpunkt unserer Tätigkeit stellt die anwaltliche Begleitung von Unternehmen und Unternehmern bei Finanzierungen dar, wozu auch die Prüfung und Gestaltung von Sicherheiten gehört. Wir beraten bei Refinanzierungen sowie zu allen Themen des Bankvertragsrechts und sind in diesem Bereich ebenso wie im Kapitalanlagerecht oder in Prospekthaftungsfällen auch forensisch tätig.

Unsere Tätigkeit umfasst schließlich die Beratung zu kapitalmarktrechtlichen Folgepflichten wie etwa dem Verbot des Insiderhandels, der Ad-hoc-Publizität oder der kapitalmarktrechtlichen Beteiligungspublizität nach dem Wertpapierhandelsgesetz.

In der Praxisgruppe Banking & Finance, Fintechs bündeln wir die Erfahrung unserer Anwälte aus dem Bank- und Finanzaufsichtsrecht sowie dem IT-Recht und können so sowohl bei der Vertragsgestaltung als auch im Bereich

Litigation fachlich komplexe Fragestellungen der Finanztechnologie effizient beraten.

### Unsere Beratungsschwerpunkte

#### FinTechs

- Rechtliche Beratung bei der Vorbereitung und Durchführung von Initial Coin Offerings
- Prüfung und Strukturierung von FinTech-Geschäftsmodellen
- Erarbeitung von Datenschutzmodellen für Kooperationsverträge und Kundenbeziehungen
- Rechtliche Gestaltung von Online-Auftritten

#### Finanzaufsichtsrecht

- Abstimmung der Erlaubnispflicht von Geschäftsmodellen mit der Bafin
- Beantragung von Erlaubnissen nach KWG, ZAG, VermAnlG oder GewO
- Prüfung des Bestehens von Identifizierungspflichten nach GWG und AO und Beratung bei der Gestaltung von Identifizierungsprozessen

#### Bankrecht

- Immobilien- und Projektfinanzierungen
- Banking Litigation
- Bankvertragsrecht
- Beratung zu kapitalmarktrechtlichen Folgepflichten nach WpHG



## Banking & Finance, FinTechs

### Unser Track Record

- Beratung der Bitwala GmbH bei der Ausgabe von Equity Token im Rahmen eines ICO
- Laufende Beratung der IDnow zum Thema Online-Identifizierung und eSigning; u.A. zur Zulässigkeit von Cloudsignaturen als qualifizierten elektronische Signaturen; Entwurf eines Datenschutzmodells
- Vertragsgestaltung für ein FinTech-Startup im Bereich Payment/Gateway Services: Vertragsverhandlung mit Kooperationsbank und Abstimmung der Zulässigkeit des Geschäftsmodells mit der BaFin
- Beratung einer Robo-Advisory-Plattform zu aufsichtsrechtlichen Anforderungen
- Beratung einer Tochter der Deutschen Börse AG zu ZAG-Themen
- Beratung einer staatlichen Förderbank bei der Strukturierung ihrer Sicherheitenportfolien
- Vertretung eines institutionellen Investors in komplexen bankenrechtlichen Verfahren
- Betreuung eines Simulatorherstellers bei der Finanzierung eines Flugsimulators
- Betreuung einer irischen Leasinggesellschaft im Rahmen von Flugzeugfinanzierungen
- Vertretung eines ausländischen Finanzinvestors bei Immobilienfinanzierungen
- Vertretung ausländischer Banken bei der Vollstreckung in Deutschland
- Vertretung einer ausländischen Großbank zur Abwehr von Prospekthaftungsansprüchen

### Publikationen

- KAGB-Kommentar, 2. Auflage 2017
- Mitherausgabe der Zeitschrift für Bank- und Kapitalmarktrecht BKR
- Mobile Banking, Neuer Wein in alten Schläuchen, Baumann, GWR 2014, 493
- Ehmann/Baumann, Über die Erforderlichkeit einer Bafin-Lizenz für Marktplätze, Oktober 2014 auf [www.deutsche-startups.de](http://www.deutsche-startups.de)
- Einführung eines Trennbankensystems, Baumann, GWR 2013, 307
- Regelmäßige Urteilsbesprechungen, Zeitschrift für Gesellschafts- und Wirtschaftsrecht

### Team

Dr. Diethelm Baumann <sup>1,2</sup>  
Dr. Timo Ehmann <sup>1</sup>  
Benedikt Mahr, LL.M.  
Andreas Michael, LL. M.  
Tilman Mueller-Stöfen, LL.M. <sup>1</sup>  
Dr. Wolfgang Weitnauer, M.C.L. <sup>1</sup>  
Oliver Zander <sup>1,2</sup>

### Kontakt

Ohmstraße 22  
80802 München  
T +49 89 38 39 95 - 0  
F +49 89 39 39 95 - 99  
E [diethelm.baumann@weitnauer.net](mailto:diethelm.baumann@weitnauer.net)

<sup>1</sup> Partner im Sinne des PartG

<sup>2</sup> Fachanwalt für Bank- und Kapitalmarktrecht

