

Banking & Finance, FinTechs

Unsere Beratungsleistungen

Die technologische Revolution verändert die Finanzindustrie nachhaltig: ob blockchainbasierte 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 Unternehmensanleihen und allen anderen Formen der Unternehmensfinanzierung wie Genussrechten und stillen Beteiligungen und gestalten Prospekte. 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, insbesondere bei der Abwehr von Anlegerklagen.

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

In der Praxisgruppe Banking & Finance, Fintechs bündeln wir die Erfahrung unserer Anwälte aus dem Bank- und Finanzaufsichtsrecht sowie dem IT-Recht und können fachlich komplexe Fragestellungen der Finanztechnologie effizient beraten.

Unsere Beratungsschwerpunkte

FinTechs

- Rechtliche Beratung bei der Vorbereitung und Durchführung von ICOs und STOs
- Prüfung und Strukturierung von FinTech-Geschäftsmodellen
- Beratung bei der Emission von Unternehmensanleihen
- Gestaltung von Emissionsprospekten
- 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, KAGB oder GewO
- Beratung bei der geldwäscherechtlichen Compliance nach GWG und AO

Bankrecht

- Immobilien- und Projektfinanzierungen; Leasing
- Banking Litigation
- Bankvertragsrecht
- Beratung zu kapitalmarktrechtlichen Folgepflichten



Banking & Finance, FinTechs

Unser Track Record (Auswahl)

- Beratung der Bitwala GmbH bei der Ausgabe von Equity Token im Rahmen eines ICO
- Beratung einer Vielzahl von Geschäftsmodellen bei einem geplanten ICO / STO
- Beratung bei der Begebung einer Vielzahl von Unternehmensanleihen
- Laufende Beratung der IDnow zum Thema Online-Identifizierung und eSigning
- 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
- Beratung zweier Unternehmen bei der Erlangung der Erlaubnis als Finanzdienstleistungsinstitut
- Vertretung ausländischer Banken bei der Vollstreckung in Deutschland
- Vertretung einer ausländischen Großbank sowie eines Fondsinitiators bei der Abwehr von Prospekthaftungsansprüchen

Publikationen (Auswahl)

- KAGB-Kommentar, 2. Auflage 2017
- Mitherausgabe der Zeitschrift für Bank- und Kapitalmarktrecht BKR
- Initial Coin Offerings (ICOs): Rechtliche Rahmenbedingungen und regulatorische Grenzen, Weitnauer BKR 2018, 231
- Banking Regulation in Germany, Zander, Global Legal Insights, 5. Auflage 2018, 74
- Kreditfonds und OGAW-V-Umsetzungsgesetz, Zander, Der Betrieb 2016, 331
- Mobile Banking, Neuer Wein in alten Schläuchen, Baumann, GWR 2014, 493
- Ehmman/Baumann, Über die Erforderlichkeit einer Bafin-Lizenz für Marktplätze, Oktober 2014 auf www.deutsche-startups.de
- Einführung eines Trennbankensystems, Baumann, GWR 2013, 307
- Regelmäßige Urteilsbesprechungen

Team

Dr. Diethelm Baumann ^{1,2}
Benedikt Mahr, LL.M.
Andreas Michael, LL. M
Tilman Mueller-Stöfen, LL.M. ¹
Dr. Wolfgang Weitnauer, M.C.L. ¹
Dr. Oliver Zander ^{1,2}

Kontakt

Ohmstraße 22
80802 München
T +49 89 38 39 95 - 0
F +49 89 39 39 95 - 99
E diethelm.baumann@weitnauer.net

¹ Partner im Sinne des PartG

² Fachanwalt für Bank- und Kapitalmarktrecht

