



Die Chancen im Finanzsektor sind groß. Wer sie nutzen will, muss sich allerdings den Anforderungen der Finanzmarktregulierung stellen.

Die anspruchsvolle und sich stetig weiterentwickelnde Regulierungsagenda stellt eingeführte Strukturen von Banken, Versicherern und anderen Finanzdienstleistern sowie zunehmend auch Unternehmen aus dem Nichtfinanzsektor auf den Prüfstand. Die Verschärfung des Verbraucherschutzes und die europäische Harmonisierung durch das „Single Rulebook“ sind exemplarisch für die Herausforderungen, vor die immer strengere Compliancevorgaben und eine Vielzahl ausdifferenzierter Vorschriften Unternehmen stellen. Diese Herausforderungen kompetent zu bewältigen, ist für die Unternehmen eine zentrale Aufgabe, da auch die den Finanzaufsichtsbehörden zustehenden Sanktionsmöglichkeiten erheblich ausgeweitet werden.

Neben den regulatorischen Anforderungen muss der Finanzsektor mit den technischen Entwicklungen Schritt halten und die sich hieraus ergebenden Chancen für die Geschäftsmodelle der Unternehmen nutzen. Technische Innovationen und neue Technologien wie künstliche Intelligenz oder Kryptowährungen bieten neue Möglichkeiten, sind aber auch mit Risiken verbunden. Die Konsolidierung der Branche, das anhaltend niedrige Zinsniveau und der Einstieg neuer Marktteilnehmer wie FinTechs oder InsurTechs verschärfen den Wettbewerb und erhöhen den Kostendruck. Schließlich erschweren unsichere politische Rahmenbedingungen und die sich daraus ergebenden Entwicklungen (Brexit, Sanktionen und Embargos etc.) die langfristige Planung.

Um als Marktteilnehmer in diesem zunehmend komplexer werdenden Umfeld auf nationaler, europäischer und globaler Ebene bestehen und die sich bietenden Geschäftschancen ergreifen zu können, bedarf es eines starken Partners mit einem spezialisierten Serviceangebot.

UNSERE LEISTUNGEN

Die Praxisgruppe Finanzdienstleistungsaufsicht von Noerr ist Ihr Ansprechpartner, wenn es um Fragen des Finanzaufsichtsrechts geht. Wir beraten nationale oder internationale Finanzinstitute, Versicherer, Assetmanager, Fonds, FinTechs und Unternehmen der Realwirtschaft zu sämtlichen finanzaufsichtsrechtlichen Themen. Nachfolgend finden Sie einige unserer typischen Beratungsfelder.

FINANZAUF SICHTSRECHTLICHE COMPLIANCE

- Beratung zu laufenden regulatorischen Anforderungen, insbesondere Basel III/IV und CRD IV/CRR, MaRisk, MiFID II, Solvency II, IDD, PSD2, Geldwäschegesetz, Sanktions- und
- Embargorecht, KAGB, Institutsvergütungsverordnung, EMIR und Börsenrecht
- Prüfung der Erlaubnisbedürftigkeit von Geschäftsmodellen und Abstimmung mit nationalen und europäischen Aufsichtsbehörden wie BaFin, Deutsche Bundesbank, EBA, ESMA und EZB

- Vertretung in Verwaltungsverfahren und Verwaltungsgerichtsverfahren gegenüber der BaFin
- Sonderprüfungen nach dem KWG oder dem WpHG
- Risikomanagement, bspw. im Rahmen von Auslagerungen

TRANSAKTIONEN UND PROJEKTE

- Gründung von Instituten und Versicherern (Erlaubnisverfahren) sowie von EWR-Zweigniederlassungen und Repräsentanzen; Errichtung von Vertriebsstrukturen
- Erwerb, Veräußerung oder Umwandlung von Instituten und Versicherern (insbesondere auch Inhaberkontrollverfahren)
- Portfoliotransaktionen (NPL- und Bestandsübertragungen)
- Entwicklung von Geschäftsmodellen und Produkten im Einklang mit neuen regulatorischen Anforderungen
- Gestaltung von Vergütungssystemen und Corporate Governance von Instituten
- Fondsstrukturierung, Implementierung und Fonds Due Diligence
- Sanierungs- und Abwicklungsplanung nach dem SAG
- Commercial Banking (Erstellung von bankvertraglichen Regelwerken)

DIGITALISIERUNG

- Entwicklung digitaler Geschäftsmodelle und dazugehöriger Vertragswerke (z.B. für FinTechs und InsurTechs)
- Produktentwicklung (digitale Plattformen, Robo Advice, Kryptowährungen, Blockchains)
- Beratung von FinTechs und Banken im Hinblick auf ihre wechselseitigen Kooperationen (z.B. Outsourcing und White-Labeling-Modelle)
- Umsetzung der Anforderungen von Datenschutz und IT-Sicherheit
- Regulatorische Anforderungen an die Digitalisierung der Unternehmensorganisation und Wertschöpfungskette

IHR MEHRWERT

Wir führen Sie erfolgreich durch das regulatorische Dickicht, damit Sie Ihre unternehmerischen Ziele erreichen. Hierzu entwickeln wir Lösungen, die aufsichtsrechtliche Spielräume nutzen.

Noerr wirkt seit Jahrzehnten an der unternehmerischen und regulatorischen Entwicklung des Finanzmarktsektors mit. Sprache und Gepflogenheiten von BaFin, Deutscher Bundesbank, EBA, ESMA oder EZB sind uns bestens vertraut. Auch unser Verständnis im Digitalisierungs- und VC-Bereich beruht auf langjähriger Erfahrung. Ob Open Banking Plattformen, Lending Plattformen, digitale Versicherungsplattformen oder der Einsatz sogenannter Robo Advisors – unsere spezialisierten Beraterinnen und Berater kennen die Details und wissen um die Risiken.

Um Ihren hohen Anforderungen gerecht zu werden, steht Ihnen in jedem Projekt Ihr persönlicher Ansprechpartner zur Seite, der von einem effizienten Kernteam unterstützt wird. Hierfür setzen wir ausnahmslos Berater ein, die aufgrund ihrer Kompetenz und Persönlichkeit geeignet sind, die Position als Ihr Partner auszufüllen. Je nach Bedarf zieht das Kernteam Spezialisten aus anderen Praxisgruppen hinzu, wie zum Beispiel IT- und Datenschutzrecht, M&A, VC, Digital Business und Compliance.

Klare und verständliche Handlungsempfehlungen ermöglichen es Ihnen, unsere Expertise in tragfähige Entscheidungen umzusetzen. Die Loyalität unserer Mandanten, die uns über viele Jahre und rechtlich umfassend mandatieren, verstehen wir als Bestätigung, dass wir mit unserem Rat in der Regel richtig liegen und die an uns herangetragenen Erwartungen erfüllen. Führende Plätze in diversen Rankings sowie die Anerkennung durch einschlägige Analysten bilden ein zusätzliches Indiz für die Qualität unserer Beratung.

Besonderes gerne helfen wir Ihnen, auch international erfolgreich zu agieren. Über unsere gewachsenen Beziehungen und Mitgliedschaften, z.B. bei Lex Mundi, binden wir nur die am besten geeigneten lokalen Kanzleien in Ihr Projekt ein.