

hofer.law

Hofer Rechtsanwalts GmbH

An aerial photograph of Vienna, Austria, taken during the golden hour of sunset. The city's dense architecture, including the green dome of St. Stephen's Cathedral and the ornate roof of St. Peter's Church, is visible. The sky transitions from a warm orange near the horizon to a clear blue above. The text 'BANKING REGULATORY' is superimposed in large, white, bold, sans-serif capital letters across the center of the image.

**BANKING
REGULATORY**

Hofer.law - Hofer Rechtsanwalts GmbH

Hoher Markt 4 | 1010 Wien | office@hofer.law | +43 (1) 91 666 87 | www.hofer.law

UNSERE LEISTUNGEN

BANKING REGULATORY	3
REGULATORY ADVISORY	4
REGULATORY LITIGATION	5
REGULATORY HEALTH CHECKS	6
LEGAL OPINIONS & AD HOC ANFRAGEN	7
SECONDMENTS, KRYPTO & FINTECHS	8
EU-KLEINANLEGERSTRATEGIE	9
SUSTAINABLE FINANCE	10
AML - GELDWÄSCHE	11
AUSLAGERUNG - OUTSOURCING	12
MIFID II / MIFIR	13
INVESTMENT SUITABILITY	14
SFTR	15
FIDLEG, FIDLEV & FINIG	16
VERGÜTUNGSMODELLE	17
KONZESSION & FUSION	18
RISK MANAGEMENT	19
BASAG	20
ICAAP & ILAAP	21
FIT & PROPER TRAININGS	22



ÜBER UNS

HOFER.LAW - YOUR PARTNER IN REGULATORY AFFAIRS

Wir von Hofer.law sind Spezialisten für regulatorisches Bankenaufsichtsrecht und Kapitalmarktrecht kombinieren unsere rechtliche Expertise mit jahrelanger Erfahrung in der Bankenbranche und in der internationalen strategischen Unternehmensberatung.

Die Kombination aus handwerklichem Können, langjähriger Erfahrung und dem Interesse an Ihrer Situation macht uns zu dem, was wir sind: Ihr verlässlicher Partner für Ihre individuellen Bedürfnisse.



BANKING REGULATORY

WO WIR UNS ZUHAUSE FÜHLEN

Wir sind Ihr erfahrener Partner in allen Angelegenheiten des Bank- und Kapitalmarktrechts sowie dem regulatorischen Aufsichtsrecht. Von der **ausführlichen Legal Opinion** über **schnelle Ad-hoc-Auskünfte** bei regulatorischen Fragen über die Abwicklung vollständiger **Implementierungsprojekte, Regulatory Health Checks** bis hin zu **Fit & Proper Trainings** stehen wir Ihnen mit maßgeschneiderten Lösungen zur Seite. Zudem beraten wir Sie zu allen gesellschafts- und vertragsrechtlichen Fragestellungen inklusive **Passporting, Eigentümerkontrollverfahren, Fusionierungen** und **Auslagerungen**.

Wir beraten neben Banken auch AIFMs, Investmentfonds, Dienstleister virtueller Währungen, Zahlungsdienstleister und Wertpapierfirmen.

- Regulatory Health-Checks
- Legal Opinions
- Implementierung von neuen Regularien
- Ad-hoc-Anfragen
- Vor-Ort-Prüfungs-Support
- Compliance & AML-Support
- Secondments
- Qualitäts- und Kostenchecks

REGULATORY ADVISORY

WIR IMPLEMENTIEREN REGULARIEN

Aufgrund der laufenden Verschärfung der regulatorischen Anforderungen an Kredit- und Finanzinstitute ist es verständlich, dass von Zeit zu Zeit einige Elemente in Ihrem Unternehmen neu kalibriert werden müssen. Wesentlich für uns ist, dass Ihre Geschäfts- und Wachstumspotenziale keinen „Dämpfer“ erleiden.

Wir begleiten Sie rechtlich und strategisch auf allen Stationen des Weges: von der **regulatorischen Gap-Analyse**, über das **Implementierungskonzept**, der **vollständigen Projektumsetzung** bis hin zur **Anpassung Ihrer Corporate Governance**. Wir klären Sie nicht nur über etwaigen Anpassungsbedarf auf, sondern erstellen präzise Implementierungspläne und lassen dabei keine Fragen offen.

Wir informieren Sie über neue Verantwortlichkeiten und Notwendigkeiten, liefern Ihnen eine maßgeschneiderte Lösung und unterstützen Sie bei der praktischen Umsetzung in Ihrem Geschäftsbetrieb. Wir sind Ihr zuverlässiger Partner bei der Implementierung von Regularien. **Gerne übernehmen wir auch die Qualitäts- und Kostenkontrolle bestehender Projekte in Ihrem Institut.**

Unsere Leistungen sind vielfältig, dazu zählen unter anderem:

- Regulatorische Gap-Analysen
- Implementierungskonzepte
- Implementierungsprojekte
- Projektleitung
- Anpassung Ihrer **Corporate Governance**
- Qualitäts- und Kostenkontrolle bestehender Projekte

REGULATORY LITIGATION

WIR VERTRETEN SIE VOR DEN AUFSICHTSBEHÖRDEN

Wir unterstützen Sie bei allen Interaktionen mit der FMA, begleiten Sie durch Ihre Vor-Ort-Prüfungen und stehen Ihnen gleichzeitig mit Rat und Tat bei der Planung und Umsetzung von Mitigationsmaßnahmen zur Verfügung.

Wir vertreten Sie in allen Verwaltungsverfahren gegenüber den Aufsichtsbehörden von der **Geldwäscheprüfung** bis hin zum **Eigentümerkontrollverfahren**.

Wir sind Experten darin, Kreditinstitute durch komplexe Verfahren zu führen, bei strategische Entscheidungen zu beraten und Schäden sowie Risiken zu mitigieren. Wir verfügen dazu über die erforderliche Erfahrung im Umgang mit den Aufsichtsbehörden und wissen um die Herausforderungen bescheid.

Unsere Leistungen sind vielfältig, dazu zählen unter anderem:

- Begleitung in allen aufsichtsrechtlichen Verfahren
- Aufbereitung geforderter Stellungnahmen
- Vorbereitung auf direkte Gespräche & Verhandlungen
- Unterstützung bei der Aufarbeitung von Findings
- Erstellung von etwaigen Schriftsätzen sowie Rechtsmitteln
- Schulung Ihrer Mitarbeiter zur Vorbereitung auf Vor-Ort-Prüfungen
- Support als Legal Counsel bei Vor-Ort-Prüfungen

REGULATORY HEALTH CHECKS

REGULATORY HEALTH CHECKS + GAP ANALYSEN

Durch die hohe Anzahl an Funktionen und Verantwortlichkeiten in Kredit- und Finanzinstituten sowie die regelmäßige Aktualisierung der regulatorischen Anforderungen ist es verständlich, dass von Zeit zu Zeit einige Elemente in Ihrem Unternehmen neu kalibriert werden müssen. Genau in diesem Punkt, wenn es um externe Unterstützung geht, ist Hofer.Law Ihr verlässlicher Partner.

Unsere Regulatory Health Checks haben bereits zahlreichen Instituten dabei geholfen, ihren aufsichtsrechtlichen Pflichten nachzukommen, Abläufe zu verbessern und Strafen zu vermeiden.

Wie wir Ihnen helfen können:

- Sie erhalten einen klaren und detaillierten Überblick darüber, wie es um die Einhaltung der Vorschriften in Ihrem Unternehmen bestellt ist.
- Wenn Sie ein zusätzliches „Paar-Augen“ benötigen, um herauszufinden, wo in Ihren Prozessen und Produkten potenzielle Effizienzsteigerungen liegen könnten, ist Hofer.Law Ihr Ansprechpartner.
- Gerne unterstützen wir Sie auch bei einem Project-Review sowohl bei der Qualitätskontrolle, bei Mitigationsmaßnahmen und bei Cost-Reviews.
- Wir bestehen nicht nur aus erfahrenen Fachleuten, sondern unsere umfassende Resourcing-Plattform kann Ihnen auch schnellstmöglich Mitarbeiter in unterschiedlichen Senioritätsgraden zur Verfügung stellen.



LEGAL OPINIONS

Sie stehen vor einem Rechtsproblem und wollen eine fundierte Meinung eines unabhängigen Dritten?

Wir erstellen fachlich fundierte, klar strukturierte und praxisnah aufbereitete Legal Opinions, die Ihnen als benutzerfreundliche Entscheidungsgrundlage in Ihrem Tagesgeschäft dienen - sei es bei Einzelfragen oder in der Gesamtbetrachtung von regulatorischen Projekten

AD HOC ANFRAGEN

Sie haben im laufenden Tagesgeschäft einzelne Rechtsfragen zu der Sie gerne eine zweite Meinung hören wollen oder benötigen einfach nur einen externen Sparring-Partner um ihren bisher eingeschlagenen Kurs zu besprechen?

Wir stehen sehr gerne auch für Ad hoc-Anfragen zur Verfügung, wenn Sie schnell und unkompliziert einen Input zu tagesaktuellen bankenregulatorischen Fragestellungen wünschen. Gerne bieten wir diese Dienstleistung auf Basis von Paketen und Rahmenverträgen an, um Ihnen die Kostenübersicht zu erleichtern.





SECONDMENTS

Ihnen fehlt kurz- oder mittelfristig das richtige Personal, um die aktuellen Herausforderungen rasch zu bewältigen? Wir verfügen über Spezialisten in unterschiedlichen Senioritätsgraden, die wir Ihnen als kurz- und mittelfristige in Ihre Abteilungen integrierte Fachkräfte überlassen können.

Unsere Spezialisten unterstützen Sie etwa in Ihrer Compliance-Abteilung, in Geldwäscheangelegenheiten, oder beim Datenschutz.

KRYPTO

Wir sind Ihre Anlaufstelle für alle DLT- und kryptoregulatorischen Herausforderungen und Fragestellungen im Bereich der Tokenisierung von Assets sowie allen rechtlichen Aspekten der Blockchain-Technologie.

- Registrierungen als Dienstleister virtueller Währungen
- STOs & ICOs
- Regulatory Consulting

FINTECHS

Wir beraten FinTechs bei der Identifizierung und Erfüllung ihrer regulatorischen Anforderungen sowie bei sämtlichen Lizenzierungs-, Konzessionierungs- und Registrierungsverfahren.

Darüber hinaus unterstützen wir FinTechs von Tag eins an bei der Ausrichtung ihres Geschäftsmodells, um den regulatorischen Anforderungen möglichst effizient und effektiv zu bewältigen.

EU-KLEINANLEGER STRATEGIE

DIE EU-KLEINANLEGER STRATEGIE STELLT BANKEN VOR ENORME HERAUSFORDERUNGEN

Mit ihrem Entwurf vom 24.05.2023 plant die EU-Kommission, weitreichend in die Banken- und Versicherungslandschaft einzugreifen. Unter dem Gedanken, den EU-Kleinanleger zu emanzipieren, werden Banken, Versicherungen und Fonds neue Transparenz-, Aufklärungs- und Reportingpflichten auferlegt, Neuerungen beim Interessenkonflikt-Management und strengere Anforderungen an die Mitarbeiterausbildung geplant. Technisch erfolgt dies durch eine Änderungsrichtlinie mit der MiFID II, PRIIPS, OGAW, AIFMD, Solvabilität II und die IDD geändert werden.

Wir verfügen über jahrelange Erfahrung und haben zahlreiche Banken und Finanzdienstleister im In- und Ausland bei der Implementierung der MiFID II beraten, kennen die internen Abläufe und Prozesse, die geändert werden müssen und verstehen die Herausforderungen, die damit einhergehen. Wir sind Spezialisten darin, Entwürfe von Regularien zu interpretieren, die Auswirkungen auf Ihr Institut abzuschätzen und Ihr Institut auf die zukünftige Rechtslage vorzubereiten.

Unsere Leistungen sind vielfältig, dazu zählen unter anderem:

- Erstellung von Geschäftsplänen & Konzessionsanträgen
- Eigentümerkontrollverfahren
- Genossenschaftsrechtliche Beratung
- Strategische Planung der Produktlandschaft
- Erstellung aller relevanten Richtlinien, Handbücher und Prozesse
- Umgründungs- und Verschmelzungsverträge
- Beratung bei der Auswahl des richtigen Geschäftsmodells
- Legal + Regulatory Due Diligence

SUSTAINABLE FINANCE

ESG, TAXONOMIE + OFFENLEGUNG

Der Finanzsektor sieht sich zunehmend mit der Nachfrage nach nachhaltigen Anlageprodukten konfrontiert. Zugleich steigt der regulatorische Druck auf Kreditinstitute stetig, weshalb externe Unterstützung in diesem Bereich von großem Vorteil ist. Hofer.Law verfügt über ausgedehntes Wissen im Bereich Sustainable Finance und ist Ihr zuverlässiger Partner bei der strategischen und regulatorischen Umsetzung in Ihrem Haus.

Ohne Unterstützung durch erfahrene Berater laufen Sie Gefahr, dass:

- Regulatorische Lücken unbemerkt bleiben
- ESG-Risiken sowie Chancen falsch interpretiert werden
- ESG-Faktoren mangelhaft in den Anlageprozess und die Berichterstattung integriert werden

Jedes Institut ist anders und deshalb können Standardlösungen den täglichen regulatorischen und aufsichtlichen Herausforderungen nicht gerecht werden. Wir erarbeiten eine auf Ihr Institut maßgeschneiderte Lösung und begleiten Sie durch alle Herausforderungen des regulatorischen Aufsichtsrechts. Nach der Analyse und Auswertung Ihrer Prozesse begleiten wir Sie bei der Implementierung neuer Regularien sowie der Schließung Ihrer regulatorischen Lücken.

Unsere Leistungen sind vielfältig, dazu zählen unter anderem:

- Regulatorische Gap-Analysen
- Implementierungskonzepte
- Erstellung und Überarbeitung von Richtlinien, Geschäftsabläufen und Verträgen
- Project Reviews
- Mitarbeiter-Trainings

AML GELDWÄSCHE

GELDWÄSCHEREI + TERRORISMUSPRÄVENTION

Die Prävention von Geldwäsche stellt einen wichtigen Aufgabenbereich von Finanzinstituten dar. Diese sind verpflichtet über umfangreiche Programme zur Aufdeckung, Verhinderung und Meldung von Geldwäsche zu verfügen. Wir sind ein Full-Service-Provider in allen AML-Themen. Von der Risikoanalyse über die Optimierung Ihrer internen Prozesse, dem aktiven Support Ihrer AML-Abteilung in ihrem daily business bis hin zur Vertretung vor den Behörden.

AML bildet nicht nur einen umfangreichen Regelungskomplex mit zahlreichen Hausaufgaben für den gesamten Finanzmarkt, sondern birgt auch das Risiko, im Falle von Verstößen, mit empfindlichen Strafen sanktioniert zu werden.

Wir unterstützen Sie bei der effizienten und rechtskonformen Ausgestaltung Ihrer AML-Landschaft. Zudem liefern wir Ihnen neben Branchen-Benchmarks auch bewährte Systeme zur individuellen Risikoanalyse sowie zur Einhaltung aller Sorgfalts- und Meldepflichten.

Unsere Leistungen sind vielfältig, dazu zählen unter anderem:

- Implementierung von AML-Standards, Richtlinien und Prozessen in Ihrem Haus
- Identifizierung und Überprüfung von Kunden / wirtschaftlichen Eigentümern
- Registereintragungen
- Risikobewertung und Maßnahmenpläne
- Meldewesen
- Mitarbeiter*innen-Trainings
- Vertretung vor Behörden bei Vor-Ort-Prüfungen
- Soforthilfe bei der Bearbeitung von Findings der Aufsichtsbehörden

AUSLAGERUNG OUTSOURCING

WIR SIND OUTSOURCING-SPEZIALISTEN

Wir verfügen über langjährige Erfahrung im Bereich Outsourcing bei internationalen Großbanken, regionalen Banken und Zweigstellen und können Sie daher strategisch und rechtlich vollumfänglich beraten. Wir decken darüber hinaus alle für Banken wesentlichen Fragen des regulatorischen Aufsichtsrechts ab und sind uns der wesentlichen Kostenpunkte und Optimierungspotenziale bewusst. Ziel unserer individuellen und auf Ihr Institut maßgeschneiderten Beratung ist einerseits die Einhaltung aller regulatorischen Anforderungen, andererseits die Kosten- und Prozessoptimierung in sämtlichen Auslagerungsprojekten. Als big four Spin-off sind wir Experten bei der effizienten Implementierung.

Banken stehen in einem Spannungsfeld aus regulatorischem Druck, steigendem Verwaltungsaufwand und Digitalisierungsdruck. Ein funktionierendes und gut strukturiertes Outsourcing ist deshalb essentiell für Banken unabhängig von ihrer Größe.

Die regulatorischen Anforderungen sind komplex. Von der Beurteilung, welche Auslagerungen als wesentliche bankbetriebliche Tätigkeiten fallen, über die Auswahl der Dienstleister, der Abfassung von Auslagerungsvereinbarungen samt Messparameter für die Qualitätssicherung, über das Auslagerungsregister bis hin zum Business Continuity Management stellt das Thema Outsourcing eine nicht zu unterschätzende Herausforderung für die Unternehmensorganisation dar.

Unsere Leistungen im Outsourcing sind vielfältig, dazu zählen unter anderem:

- Erstellung Ihrer Auslagerungsstrategie
- Erstellung Ihres Auslagerungsregisters
- Outsourcing Richtlinien und Prozesse
- Auslagerungsvereinbarungen
- Dienstleister Due Diligence
- Datenschutzrechtliche Fragestellungen
- Definition von Messgrößen für die Qualitätssicherung
- Monitoring Support

MIFID II

MIFIR

WIR NAVIGIEREN SIE DURCH DIE MIFID II

Die MiFID II erhöht den regulatorischen Druck auf Banken enorm. Wir verfügen über extensive Erfahrung bei der Implementierung und Optimierung der MiFID II im In- und Ausland und können Sie maßgeschneidert durch den Regelungsschub an Ihren gewünschten Soll-Wert heranführen. Hofer.Law unterstützt Sie vollumfassend dabei, die regulatorischen Herausforderungen der MiFID II zu meistern, Ihre Abläufe zu verbessern und Ihr Tagesgeschäft zu optimieren um schließlich Kosten zu senken und Ihre Effizienz zu steigern.

Ohne Unterstützung durch unsere erfahrenen Berater laufen Sie Gefahr, dass:

- Ihre Prozesse und Policies nicht den aktuellen Auflagen entsprechen
- Ihre Mitarbeiter nicht in vollem Umfang für ihre Aufgaben geschult sind
- Ihre Product Governance nicht den Anforderungen gerecht wird
- Beanstandungen durch die Aufsichtsbehörde die MiFID II noch teurer machen

Jedes Institut ist anders und deshalb können Standardlösungen den täglichen regulatorischen und aufsichtlichen Herausforderungen nicht gerecht werden.

Wir erarbeiten eine auf Ihr Institut maßgeschneiderte Lösung und begleiten Sie durch alle Herausforderungen des regulatorischen Aufsichtsrechts. Wir analysieren Ihr Institut und begleiten Sie bei der Implementierung neuer Regularien sowie der Schließung Ihrer regulatorischen Lücken.

Unsere Leistungen sind vielfältig, dazu zählen unter anderem:

- MiFID II Health Checks
- MiFID II Updates und Verbesserungen
- Aufarbeitungen von Beanstandungen der Aufsichtsbehörde
- Mitarbeiter*innen-Trainings
- Überprüfung Ihrer MiFID II-Dokumentationen, Prozessabläufe und Policies

INVESTMENT SUITABILITY

HEALTH CHECKS UND MASSGESCHNEIDERTE LÖSUNGEN

Seit der Finanzkrise ist die Sicherstellung geeigneter Produktempfehlungen im Finanzmarkt ein bedeutendes Thema. Diese aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Eignung sollen gewährleisten, dass sich Finanzdienstleister ein klares Bild des Kunden verschaffen, damit sie den Anlagezielen und der Risikotoleranz entsprechende und geeignete Produkte empfehlen können. Wir unterstützen sowohl national als auch international agierende Institute bei der Etablierung ihres Suitability Framework und liefern stets maßgeschneiderte Lösungen.

Im Zuge unserer Beratung stellen wir sicher, dass:

- Sämtliche Suitability-Anforderungen umgesetzt werden
- Sie einen rechtskonformen Suitability-Review-Prozess installieren
- Neue Aspekte zeitgerecht umgesetzt werden (z.B. Nachhaltigkeitspräferenzen)

Jedes Institut samt seiner Zielgruppe ist anders, weshalb Standardlösungen den täglichen regulatorischen und aufsichtlichen Herausforderungen nicht gerecht werden.

Wir erarbeiten eine auf Ihr Institut maßgeschneiderte Lösung und begleiten Sie durch alle Herausforderungen des regulatorischen Aufsichtsrechts. Wir analysieren Ihr Institut und begleiten Sie bei der Implementierung neuer Regularien sowie der Schließung Ihrer regulatorischen Lücken.

SFTR

WIR UNTERSTÜTZEN SIE BEI DER SFTR

Die Security Finance Transaction Regulation ist eine europäische Verordnung, die die Transparenz von Wertpapierfinanzierungsgeschäften erhöhen soll. Zu diesen Geschäften zählen Pensionsgeschäfte, Wertpapier- und Warenleihgeschäfte, Kauf- und Rückkaufgeschäfte sowie Verkauf- und Rückkaufgeschäfte oder Lombardgeschäfte. Jedes dieser Geschäfte und jede Änderung eines solchen Geschäfts muss gemeldet und in einem Transaktionsregister festgehalten werden. Betroffen von der Meldepflicht sind sowohl finanzielle als auch nichtfinanzielle Gegenparteien.

Wir informieren Sie über neue Verantwortlichkeiten und Notwendigkeiten, liefern Ihnen maßgeschneiderte Lösungen und unterstützen Sie bei der praktischen Umsetzung in Ihrem Geschäftsbetrieb als Ihr zuverlässiger Partner bei allen Angelegenheiten die SFTR betreffend.

Unsere Leistungen sind vielfältig, dazu zählen unter anderem:

- Aufklärung über Meldepflichten
- Beratung über die Ihr Institut treffenden Pflichten
- Anpassung und Erstellung der erforderlichen Richtlinien und Prozesse
- Eintragungen in Transaktionsregister
- Beratung hinsichtlich Wertpapierfinanzierungsgeschäften

FIDLEG/FIDLEV+

FINIG

SCHWEIZER WERTPAPIERAUFSICHTSRECHT

Das Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) ist das schweizerische Pendant zur MiFID II. Es regelt Anforderungen an den Anlegerschutz und hat erheblichen Einfluss auf die System- und Prozesssteuerung der Anlage- und Vermögensverwaltung von Banken. Zahlreiche international agierende Institute fallen unter den Anwendungsbereich beider Regelwerke. Diese Schnittstelle wirft die Frage auf, ob für den schweizerischen Markt die Prozesse, Systeme und Regularien den durch das FIDLEG ermöglichten Erleichterungen angepasst werden sollen, oder die einheitliche Behandlung der Kunden im Zuge der MiFID II beibehalten wird. Exakt in diesem Punkt beraten wir Sie umfassend und finden maßgeschneiderte Antworten auf Ihre Fragen.

Die Finanzdienstleistungsverordnung (FIDLEV) präzisiert sämtliche Bestimmungen des FIDLEG, insbesondere im Zusammenhang mit dem Anbieten von Finanzdienstleistungen. Sie enthält zahlreiche Verhaltensregeln, die den Kundenschutz forcieren und Anleger mit besseren Informationen ausstatten soll. Mit der Überführung der Bewilligung sowie Aufsicht über Fondsleitungen und Verwalter von Kollektivvermögen in das Finanzinstitutsgesetz (FINIG) beraten wir Sie selbstverständlich auch im Zusammenhang mit diesen Regelungen.

Wir sind Ihr zuverlässiger Partner bei der Implementierung der FIDLEG/FIDLEV/FINIG-Anforderungen und definieren Ihre Prozesse entlang der aufsichtsrechtlichen Vorgaben.

Unsere Leistungen sind vielfältig, dazu zählen unter anderem:

- FIDLEG/FIDLEV/FINIG Health Checks
- Implementierung der FIDLEG/FIDLEV/FINIG-Anforderungen
- Abgleich von MiFID II und FIDLEG/FIDLEV-Anforderungen
- Beratung zu FIDLEG-Erleichterungen
- Mitarbeiter*innen-Trainings

VERGÜTUNGS MODELLE

WIR OPTIMIEREN IHRE VERGÜTUNGSMODELLE

Die regulatorischen Anforderungen sowohl auf nationaler als auch europäischer Ebene nehmen stetig größeren Einfluss auf die **Vergütungssysteme von Banken**. Der Verwaltungsaufwand für Banken, die weiterhin die Leistungen ihrer Mitarbeiter variabel vergüten wollen, wird immer größer. Ein gut durchdachtes Vergütungssystem ist für Banken daher unumgänglich.

Als Big Four Spin-Off sind wir eine Kanzlei, die Rechtsberatung auf höchstem fachlichen Niveau mit dem Besten aus der Unternehmensberatung verbindet. Unser interdisziplinär aufgestelltes Team verbindet umfassende Expertise aus den Bereichen **Arbeitsrecht** und **regulatorischem Aufsichtsrecht**. Wir sind Ihr zuverlässiger Partner bei der Entwicklung praktikabler und rechtskonformer Vergütungssysteme sowie bei deren laufender Evaluierung und Anpassung.

Unsere Leistungen bei Vergütungsmodellen sind vielfältig. Dazu zählen unter anderem:

- Konzeptionierung und Anpassung Ihres individuellen Vergütungsmodells
- Laufende Evaluierung und Anpassung
- Vergütungs-Workshops
- Erstellung und Überarbeitung von Vergütungsrichtlinien und -prozessen
- Vertretung vor den Aufsichtsbehörden

KONZESSION + FUSION & CO

IHR PARTNER BEI ÜBERNAHMEN, FUSIONEN, REGISTRIERUNG, KONZESSIONIERUNG UND PASSPORTINGS

Wir beraten Sie bei der **Konzessionierung** von Kreditinstituten, der Konzessionierung oder Registrierung von **Fonds, AIFMs und Immobilieninvestmentfonds** und bei der Registrierung von **Dienstleistern virtueller Währungen**. Gerne begleiten wir Sie auch in **Eigentümerkontrollverfahren**, Passportings, bei **Fusionierungen** und **Übernahmen**.

Die enorme Regelungsdichte hat zu einer komplizierten Landschaft an Konzessionierungen, Registrierungen und Lizenzierungen geführt. Wir begleiten Sie bei der **Analyse der für Sie regulatorisch sinnvollsten Zielstruktur** und unterstützen Sie bei der Umsetzung von der Planung bis zur Genehmigung.

Wir sind Ihr zuverlässiger Partner bei Konzessionierungen, **Fusionen**, Eigentümerkontrollverfahren, Registrierungen und Passportings und wissen, worauf es ankommt.

Bei **Fusionen** kommt uns unsere Erfahrung in der Erstellung von Outsourcing-Frameworks bei internationalen Großbanken zugute.

Unsere Leistungen sind vielfältig, dazu zählen unter anderem:

- Durchführung von Registrierungs- und Konzessionierungsverfahren
- Erstellung von Geschäftsplänen & Konzessionsanträgen
- Eigentümerkontrollverfahren
- Genossenschaftsrechtliche Beratung
- Erstellung aller relevanten Richtlinien und Prozesse
- Umgründungs- und Verschmelzungsverträge
- Analyse der für Sie regulatorisch sinnvollsten Zielstruktur
- Legal + Regulatory Due Diligence

RISK MANAGEMENT

WIR UNTERSTÜTZEN IHR RISK MANAGEMENT

Seit Einführung des Basel-Frameworks stellt das Risikomanagement eine der bedeutendsten Disziplinen im Bankenbereich dar. Die zielgerechte Implementierung einer angemessenen Risikopolitik in Ihrem Haus bildet die Grundlage für ein adäquates Risikomanagement.

Wir beraten Sie bei der Identifizierung und Evaluierung wesentlicher Risiken. Zudem unterstützen wir Sie bei der Interpretation von Risikokennzahlen und legen dabei großen Wert auf die Optimierung Ihrer Prozesse.

Wir entlasten Sie bei der Erstellung interner Policies und internen Richtlinien. Beginnend mit einer regulatorischen Gap-Analyse eruieren wir etwaige Lücken und passen Ihre strategischen Grundsätze und Prinzipien, insbesondere im Zusammenhang mit der Risikopolitik Ihres Instituts, den regulatorischen Anforderungen an.

Ohne Unterstützung durch erfahrene Berater laufen Sie Gefahr, dass:

- Die Optimierung Ihrer Prozesse im Riskmanagement zu kurz kommt
- Keine Methodenvereinheitlichung erzielt werden kann
- Die Risikokosten steigen und sich eine unzureichende Risikotransparenz in Ihrem Haus etabliert
- Sich ihr SREP-Score verschlechtert

Jedes Institut ist anders und deshalb können Standardlösungen den täglichen regulatorischen und aufsichtlichen Herausforderungen nicht gerecht werden.

Wir erarbeiten Lösungen, die auf Ihr Institut maßgeschneidert sind und begleiten Sie durch alle Herausforderungen des regulatorischen Aufsichtsrechts. Wir analysieren Ihr Institut und begleiten Sie bei der Implementierung neuer Regularien sowie der Schließung Ihrer regulatorischen Lücken.

BASAG

SANIERUNGS- UND ABWICKLUNGSPLANUNG

Durch die globale Finanzkrise war eine umfangreiche „Bankenrettung“ auf Kosten der Staatshaushalte notwendig. Dies wurde zum Anlass genommen, den Mitgliedstaaten der Europäischen Union und deren Aufsichtsbehörden taugliche Instrumente zur Verfügung zu stellen, um die Stabilität ihrer Kredit- und Finanzinstitute sicherstellen zu können.

Die durch europäische Vorgaben determinierte, österreichische Lösung findet sich vorwiegend im Bankensanierungs- und Abwicklungsgesetz (BaSAG). Als Experten*Innen in der Sanierungs- und Abwicklungsplanung bringen wir die erforderliche Erfahrung im Bereich des Risiko- und Krisenmanagements mit. Wir bieten Ihnen umfangreiche Beratung bei der Erstellung Ihres präventiven Abwicklungsplans und wissen, worauf es ankommt.

Wir sind Ihr zuverlässiger Partner in der Sanierungs- und Abwicklungsplanung. Unsere Lösung für Sie sind stets individuell und auf Ihre Situation maßgeschneidert.

Unsere Leistungen sind vielfältig, dazu zählen unter anderem:

- Beratung und Erstellung von Sanierungsplänen
- Regelmäßige Aktualisierung
- Unterstützung und Beratung im Falle von „early-intervention“
- Unterstützung und Beratung bei Einsatz von Abwicklungsinstrumenten
- Vertretung vor den Aufsichtsbehörden
- Restrukturierungs- und Refinanzierungsmaßnahmen

ICAAP ILAAP

HERAUSFORDERUNGEN BEIM ICAAP UND ILAAP MEISTERN

Die Bewältigung der regulatorischen Anforderungen im Rahmen von ICAAP und ILAAP kann für Banken eine komplexe Aufgabe darstellen. Die Herausforderungen liegen in der Gewährleistung von ausreichendem Kapital und Liquidität, um den wachsenden regulatorischen Ansprüchen gerecht zu werden.

Beim ICAAP geht es darum, die Risikotragfähigkeit sicherzustellen und die Kapitalanforderungen präzise zu ermitteln, während der ILAAP die angemessene Liquiditätsausstattung im Fokus hat. Diese Prozesse erfordern eine tiefgehende Kenntnis der regulatorischen Vorschriften, die Fähigkeit zur Risikobewertung und -kontrolle sowie eine effektive Dokumentation.

Hier kommen wir ins Spiel: Wir verstehen die einzigartigen Herausforderungen, denen Banken gegenübersehen. Wir bieten Ihnen maßgeschneiderte Lösungen und effiziente Unterstützung, um Ihnen zu helfen:

Die Schritt 1 - GAP-Analyse

Zu Beginn führen wir eine Analyse Ihrer aktuellen Prozesse, Methoden und Dokumentationen durch, um Ihr bestehendes Setup in vollem Umfang zu verstehen. Im Zuge der GAP-Analyse unterstützen wir Sie mit Legal Opinions zu Grenzfragen.

Schritt 2 - Planung

Basierend auf der GAP-Analyse planen wir die Schließung der identifizierten Lücken, formulieren Handlungsempfehlungen und erarbeiten gemeinsam mit Ihnen einen Implementierungsplan.

Schritt 3 - Umsetzung

Auf Basis des Implementierungsplans aktualisieren wir Ihre Richtlinien, Prozesse und Handbücher gemäß den aufsichtsrechtlichen Anforderungen und stimmen uns mit Ihren Stakeholdern ab, um ein einheitliches Verständnis sicherzustellen.

hofer.law

Hofer Rechtsanwalts GmbH

FIT & PROPER- TRAININGS

ZIELSICHERE VORBEREITUNG, IMMER AKTUELL UND PRAXISNAH

Unser Schulungsangebot erstreckt sich über alle Bereiche des nationalen und europäischen regulatorischen Aufsichtsrechts. Wir bieten über 80 verschiedene Themen zum Banken- und Kapitalmarktrecht an, die wir für jede Schulung, jeden Vortrag und jeden Workshop individuell an die Gegebenheiten Ihres Instituts anpassen. Abhängig von Ihrem individuellen Fortbildungsbedarf passen wir unsere Schulungen und Vorträge auf das jeweilige Anforderungsprofil der Teilnehmer an. Die Bandbreite reicht dabei von der Vorstands- und Aufsichtsratsschulung bis hin zu Awareness-Trainings für Ihre Vertriebsmitarbeiter.

**Anfrage für Ihr Regulatory Training
einfach und online:**



FIT & PROPER- ANGEBOT

UNSER LAUFENDES SCHULUNGS- PROGRAMM

- Regulatory Updates
- EU-Kleinanlegerstrategie
- Governance & IKS
- BWG
- Organgeschäfte
- Passporting
- WAG 2018/MiFID II
- TaxonomieVO
- OffenlegungsVO
- Einlagensicherung
- Geschäftsleiterhaftung
- Kapitalmarktrecht
- Verbraucherschutz
- Geldwäscherei/AML
- WiEReG
- Outsourcing
- Nachhaltigkeit
- DSGVO
- MAR
- Investment Suitability
- MiFIR
- Vergütungsmodelle
- BASAG
- FIDLEG/FIDLEV
- EigentümerkontrollVO
- Genossenschaftsrecht
- Product Governance
- Gesellschaftsrechtliche Grundlagen für Banken
- Aufsichts- und Behördenstruktur
- Vor-Ort-Prüfungs-Vorbereitung
- Compliance
- Interne Revision
- Krypto-Recht
- ICAAP
- ILAAP

WEITERE THEMEN GERNE AUF ANFRAGE:





RA MAG. ROLAND HOFER, LL.M., MBA (CANTAB)

Head of Banking Regulatory

- Rechtsanwalt
- Betriebswirt
- Bankenexperte
- Unternehmensberater

Roland Hofer ist Rechtsanwalt und Betriebswirt mit langjähriger Bankenerfahrung im In- und Ausland. Seine Ausbildungsstationen führten ihn von Graz über Wien nach Stanford und Cambridge.

Seine beruflichen Laufbahn führte Roland von der Bankenbranche über internationale Anwaltskanzleien zur regulatorischen Bankenberatung in einem Big Four Unternehmen und schließlich zur Gründung von Hofer.Law.

Roland hat Kreditinstitute in Österreich, der Schweiz, Großbritannien, Liechtenstein, Deutschland, Kroatien und Serbien beraten und verfügt über mehr als fünfzehn Jahre Berufserfahrung in der Branche. Dies verleiht ihm ein solides Grundwissen für die Beratung von Banken in ihren regulatorischen Anliegen.



"Mein Team und ich bieten Ihnen die gewünschte Expertise und Erfahrung in allen Fragen des regulatorischen Bankenaufsichtsrechts. Wir betreuen Kreditinstitute unterschiedlicher Größen im In- und Ausland und haben Lösungen für die klassischen Problemstellungen. Als Full-Service-Provider begleiten wir Sie strukturiert und effizient bei Ihren bankenregulatorischen Anliegen und freuen uns auf die Zusammenarbeit mit Ihnen."

Roland Hofer

Head of Banking Regulatory

MIT UNS ZUM ERFOLG



DARUM SETZEN BANKEN AUF HOFER.LAW

Wir kombinieren innovative Rechtsberatung mit dem Besten aus der Unternehmensberatung, weil wir eine klare Mission haben: Ihren Erfolg mitzugestalten. Wir stehen für Vielfalt, Flexibilität und vor allem klare Lösungen. Als technologieaffiner Dienstleister verbinden wir juristisches Handwerk mit zeitgemäßen technischen Lösungen.

Wir stellen die Lösung Ihrer Anliegen in den Mittelpunkt: Effizient, klar strukturiert und transparent, aber vor allem steht bei uns eine schlanke Lösung Ihres Anliegen im Mittelpunkt.

CONNECT WITH US



**RA Mag. Roland Hofer,
LLM. MBA (Cantab)**

MANAGING PARTNER



hofer@hofer.law
+43 699 11 23 23 56
www.hofer.law

RA Mag. Stefanie Swatek

PARTNER



s.swatek@hofer.law
+43 664 224 23 44
www.hofer.law

hofer.law

**WIR FREUEN UNS AUF DIE
ZUSAMMENARBEIT MIT IHNEN!**

Hofer.Law - Hofer Rechtsanwalts GmbH

Hoher Markt 4
1010 Wien
office@hofer.law
+43 (1) 91 666 87

www.hofer.law



LinkedIn

