



DR. BETTINA HÖRTNER
RECHTSANWÄLTIN
ATTORNEY AT LAW



FINANZMARKTAUFSICHTSRECHTLICHE BERATUNG
UND DIENSTLEISTUNGEN

office@bhoertner.com | www.bhoertner.com



Meine Expertise



Rechtsanwältin und Expertin für
Finanzmarktaufsichtsrecht

Mehr als 15 Jahre Branchenerfahrung
- Rechtsabteilung, Behörde, Beratung

Integrierter, praxisorientierter
Beratungsansatz

Umfassendes Netzwerk

Internationale und nationale
renommierte Klienten

“Aufsichtsrechtliche Anforderungen dürfen das Geschäft nicht verhindern, sie bilden den gesetzlichen Rahmen dafür. Genau hier setzt meine Dienstleistung an: Gemeinsam mit Klienten maßgeschneiderte effiziente, praxisbezogene und umfassende Lösungen für das Geschäft innerhalb dieses Rahmens zu erarbeiten.”

Bettina Hörtner

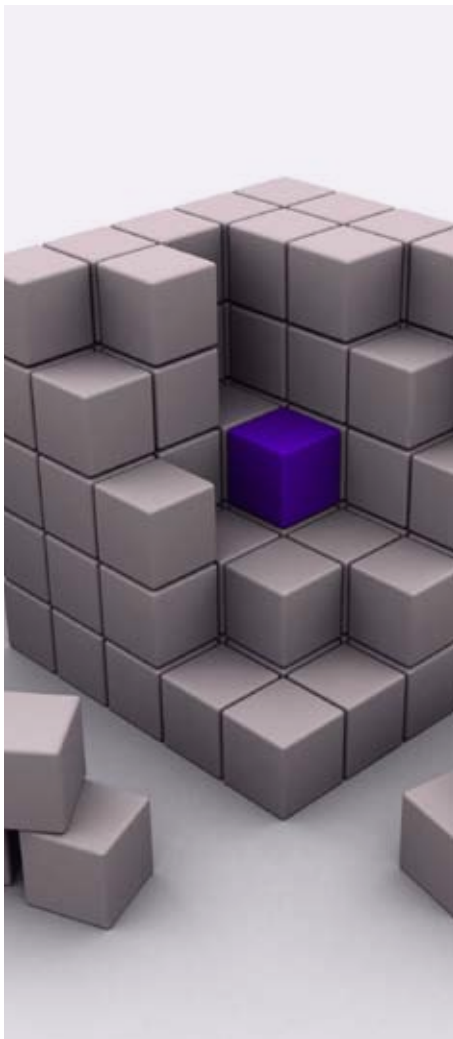
Inhalt



Das unterscheidet mich von anderen Beratern	4
Tätigkeitsbereiche	
Allgemeine Rechtsberatung	5
Umfassende Beratung bei neuen Geschäftsmodellen	6
Vertretung in Verwaltungsstrafverfahren im Finanzmarkt- aufsichtsbereich	6
Organisationsberatung für Unternehmen	7
Beratung im Bereich Geldwäscheprävention	8
Beratung im Bereich Compliance	9
Kooperation mit Wirtschaftsprüfungsgesellschaften	10
Ausgewählte Referenzen	11



Das unterscheidet mich von anderen Beratern



Mehr als 15 Jahre Erfahrung im Finanzmarkt aus allen Blickwinkeln - Rechtsabteilung, Behörde, Beratung

- Rechtsabteilung - Creditanstalt AG
- Aufbauarbeit und Prüfungstätigkeit für die Bundes-Wertpapieraufsicht im Bereich Compliance
- Mehrjährige Vertretung der Bundes-Wertpapieraufsicht in internationaler CESR (jetzt ESMA) Arbeitsgruppe
- Prüfungs- und Beratungstätigkeit bei einem der vier weltgrößten Wirtschaftsprüfungsunternehmen
- Internationale Rechtsanwaltskanzlei - Beratung von renommierten Klienten

Ganzheitlicher Beratungsansatz - Integration von wirtschaftlichen und organisatorischen Aspekten

Praxisorientierter Arbeitsstil - umfassende Kenntnis vom tatsächlichen Geschäft der Klienten und den unternehmensinternen Gegebenheiten

Umfassendes Netzwerk auf allen Ebenen des Finanzmarktes sowie von in- und ausländischen Experten

Exzellente Kenntnis des (aufsichts) behördlichen Zugangs

Hohes Maß an **Flexibilität im Auftragsverhältnis**

Finanzmarktberatung als **zugelassene Rechtsanwältin**, die über die gewohnte Rechtsberatung hinausgeht



Tätigkeitsbereiche



Allgemeine Rechtsberatung

Gutachtenserstellung insbesondere zu

- Bankwesengesetz einschließlich Basel III/CRD IV
- Wertpapieraufsichtsgesetz einschließlich MiFID 2
- Zahlungsdienstegesetz
- Investmentfondsgesetz
- Kapitalmarktgesetz
- Börsengesetz
- Versicherungsaufsichtsgesetz

auf nationaler und internationaler Ebene inklusive EU-Richtlinienrecht, relevanter Verordnungen und behördlicher Vorgaben

Unterstützung bei behördlichen Anfragen von Marktteilnehmern und umgekehrt

Beratung bei Fragestellungen zur Dienstleistungs- und Niederlassungsfreiheit

Betreuung ausländischer Investmentfondsgesellschaften bei Vertrieb und Genehmigungserfordernissen von Fondsprodukten in Österreich

Betreuung von Unternehmen bei behördlichen Vorortprüfungen und deren Nachbearbeitung

Unterstützung von Kreditinstituten bei Maßnahmen im Zusammenhang mit FATCA



Tätigkeitsbereiche



Beratung bei neuen Geschäftsmodellen

Analyse von Geschäftsmodellen bezüglich verpflichtender aufsichtsrechtlicher Vorgaben

Begleitung des Marktauftrittes in Österreich von Unternehmen im Finanzbereich, inklusive Unterstützung bei Auswahl von IT-Systemen

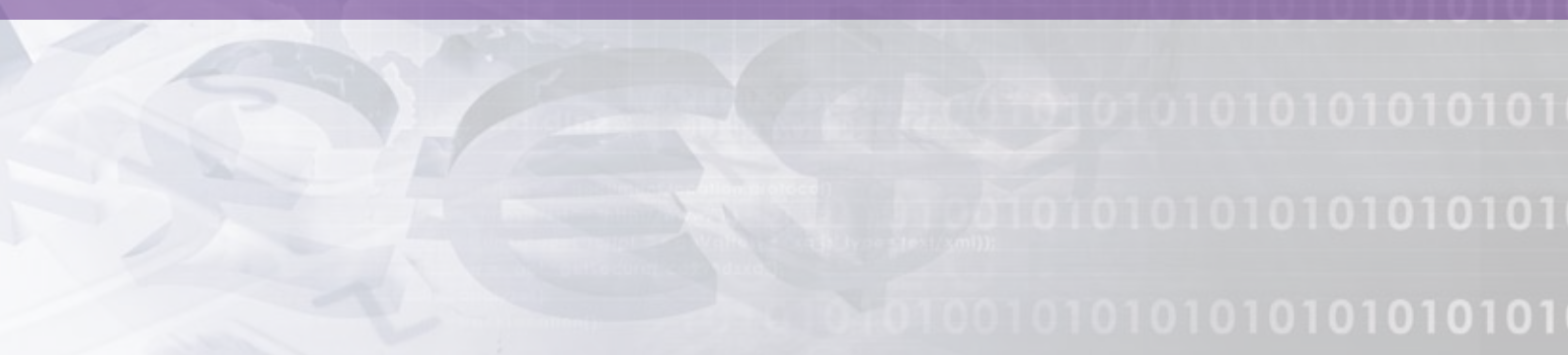
Betreuung von Konzessionsverfahren und Zulassungsverfahren vor der FMA

Vertretung in Verwaltungsstrafverfahren im Finanzaufsichtsbereich

Bankwesen-, Wertpapieraufsichts-, Börse-, Kapitalmarkt- und Investmentfondsgesetz

Verfassung von behördlichen Eingaben und Rechtsmitteln

Wahrnehmung von Behördenterminen inklusive FMA- und UVS-Verhandlungen



Tätigkeitsbereiche



Organisationsberatung

Mitwirkung bei Definition, Erarbeitung und Implementierung von Arbeitsabläufen und unternehmensinternen Prozessen, wie z.B. internen Kontrollsystemen, Funktionsvereinbarkeit und -trennung

Erstellung von internen Richtlinien, wie z.B. Ablauf- und Stellenbeschreibungen, Tätigkeitsplänen, Berichts- und Formularmustern

Unterstützung der Internen Revision bei Erstellung von Revisionsplänen und -handbüchern sowie Berichtsmustern und Prüfungsdokumentationen

Analyse von internen Prozessen auf operationelle Risiken



Tätigkeitsbereiche



Beratung im Bereich Geldwäscheprävention für alle Unternehmen, die derartigen Vorgaben unterliegen

Rechtsgutachten

Unterstützung bei Auswahl und Implementierung notwendiger IT-Systeme

Beratung zu Identifikationspflichten, Mittelherkunft sowie in möglichen Verdachtsfällen und im Umgang mit (potentiellen) Kunden zuzüglich erforderlicher Dokumentationen

Erstellung von Risikoanalysen, internen Handbüchern, Formularen und Berichtsmustern

Themenspezifische Mitarbeiterschulungen, wie z.B. interne Workshops



Tätigkeitsbereiche



Beratung im Bereich Compliance für alle Unternehmen, die derartigen Vorgaben unterliegen

Beratung bei Schaffung einer Compliance-Organisation, wie z.B. Ablauf- und Stellenbeschreibungen, Tätigkeitspläne, Berichts- und Formular-muster

Beratung zur Vermeidung von Interessenkonflikten und zugehöriger Dokumentation

Beratung zu Regelungen für Mitarbeitergeschäfte

Compliance-Reviews unter Berücksichtigung der dabei verwendeten IT-Systeme

Themenspezifische Mitarbeiterschulungen, wie z.B. interne Workshops



Tätigkeitsbereiche

Kooperation mit Wirtschaftsprüfungsgesellschaften



Mitwirkung bei aufsichtsrechtlichen Prüfungen und Prospektprüfungen sowie begleitend bei betriebswirtschaftlicher und steuerlicher Beratung

Adhoc-Unterstützung bei individuellen Problemstellungen in Jahresabschlussprüfungen, z.B. zu internen Regelwerken und Dokumentationen

Rechtliche Stellungnahmen für Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaften bei Jahresabschluss- und Sonderprüfungen sowie zu Einzelfragen

Unterstützung bei Erstellung von Newslettern

Internes Knowledge Management, z.B. Schulungen zu rechtlichen Neuerungen

Beratungstätigkeit bei Prüfungsklienten, die vom Abschlussprüfer nicht durchgeführt wird





Ausgewählte Referenzen

Begleitung von Konzessionsverfahren und Gründungsprozessen, wie z.B. von einer Online-Bank sowie von Tochtergesellschaften internationaler Kreditinstitute und von Wertpapierfirmen

Vertretung von österreichischen Kreditinstituten in behördlichen Verfahren wegen Verletzung des Bankwesen-, Börse- und Wertpapieraufsichtsgesetzes

Betreuung des Marktauftrittes von internationalen Emittenten von prepaid-Zahlungskarten in Österreich

Gutachtenserstellung für eine österreichische Kapitalanlagegesellschaft

Beratung zahlreicher ausländischer Investmentfondsgesellschaften, z.B. zur Implementierung von UCITS IV in Österreich

Laufende Beratung österreichischer Privatbanken bei Erstellung der internen Regelwerke in den Bereichen Compliance und Geldwäsche

Beratung von ausländischen Kreditinstituten, Fondsgesellschaften und Wertpapierfirmen bei ihrer Geschäftstätigkeit in Österreich

Betreuung von Wertpapierfirmen und Kreditinstituten bei behördlichen Vorortprüfungen einschließlich Nachbearbeitung

Short Term Expert im Rahmen eines EU-Projektes für Compliance-Schulung in Russland





DR. BETTINA HÖRTNER
RECHTSANWÄLTIN
ATTORNEY AT LAW



A-1010 Wien
Landhausgasse 4
T: +43 (0) 1 535 06 82
F: +43 (0) 1 535 06 82-9
M: +43 (0) 699 1025 7997
office@bhoertner.com
www.bhoertner.com