



DR. BETTINA HÖRTNER  
RECHTSANWÄLTIN  
ATTORNEY AT LAW



FINANZMARKTAUFSICHTSRECHTLICHE BERATUNG  
UND DIENSTLEISTUNGEN

[office@bhoertner.com](mailto:office@bhoertner.com) | [www.bhoertner.com](http://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 Hörtnner*



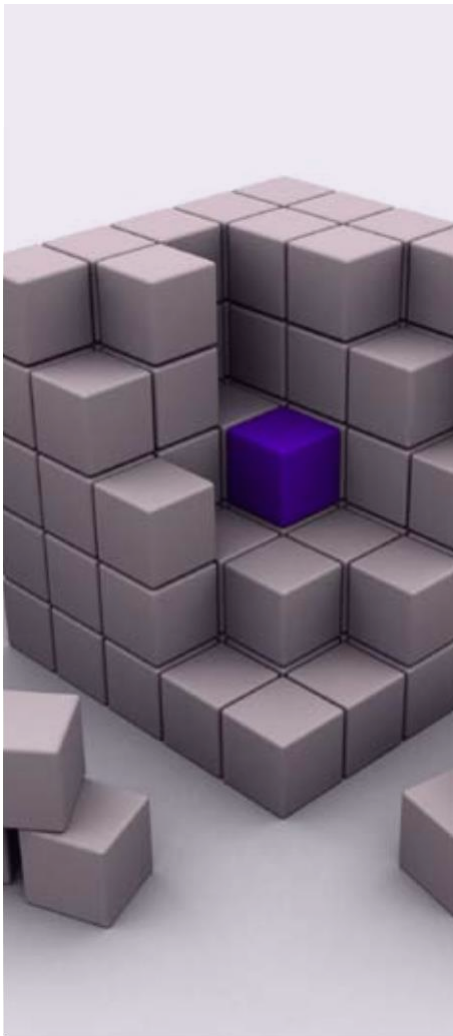
## Inhalt



<b>Das unterscheidet mich von anderen Beratern</b>	<b>4</b>
<b>Tätigkeitsbereiche</b>	
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
<b>Ausgewählte Referenzen</b>	<b>11</b>



## 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

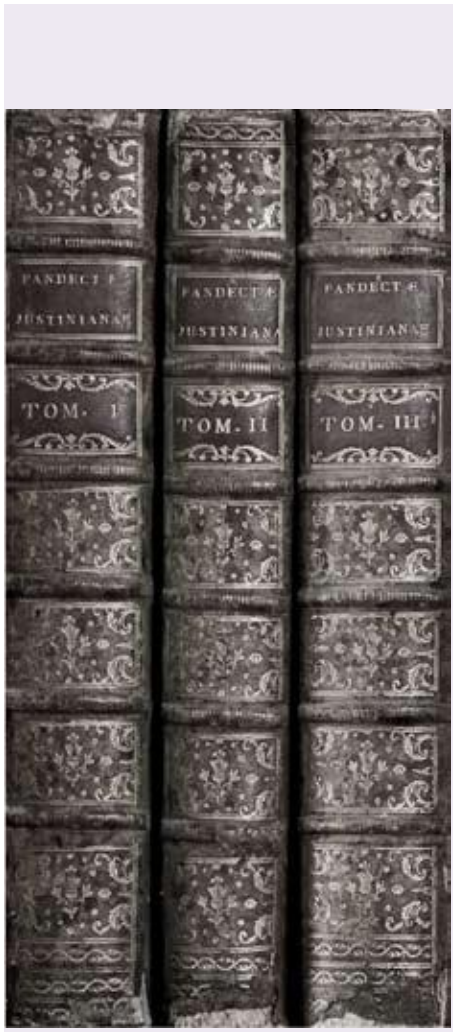
**Exzellente Kenntnis** des (aufsichts) behördlichen Zugangs

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
- Börsegesetz
- 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**

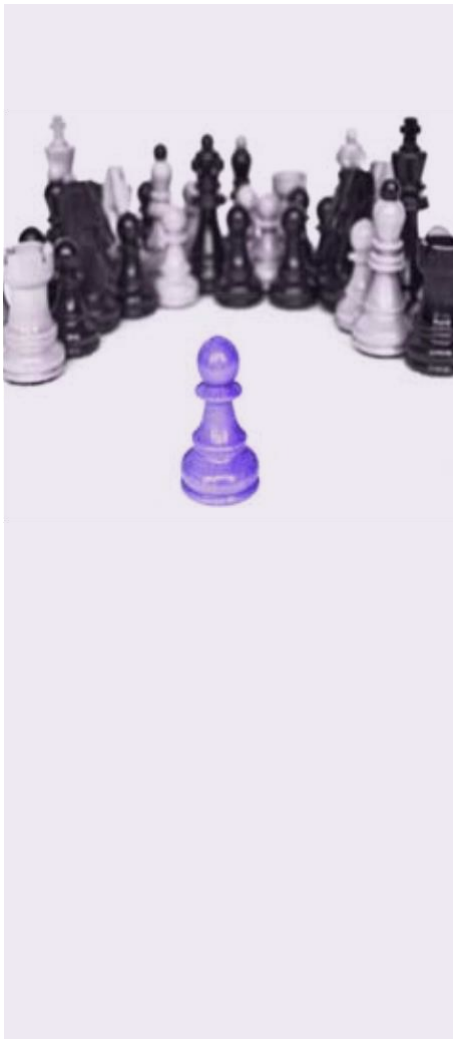
Bankwesen-, Wertpapieraufsichts-, Börse-, Kapitalmarkt- und Investmentfondsgesetz

Verfassung von behördlichen Eingaben und Rechtsmitteln

Wahrnehmung von Behördenterminen inklusive FMA- und BVwG-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

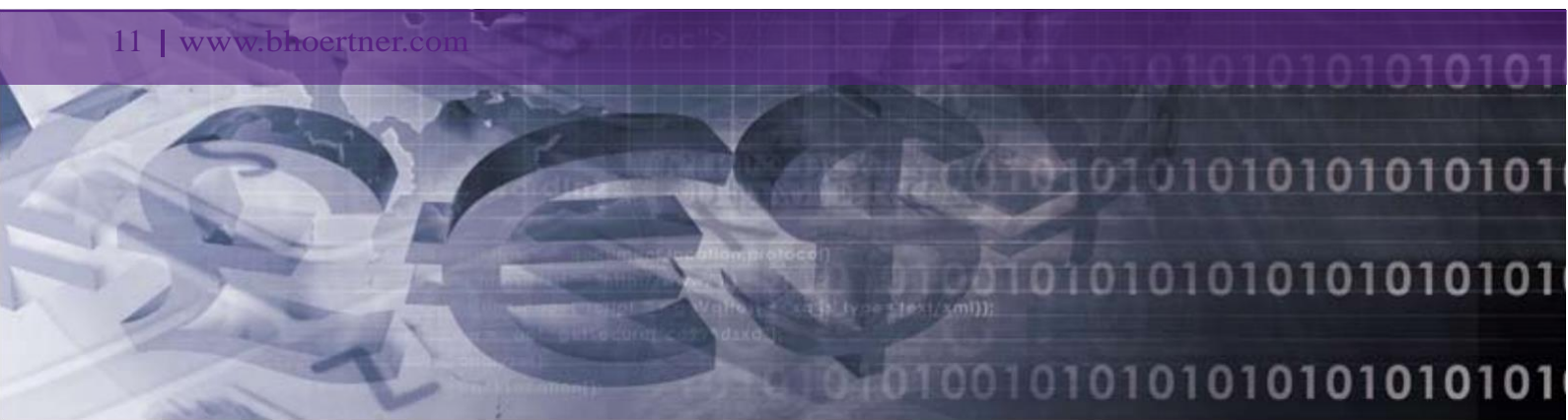
Beratung zahlreicher ausländischer Investmentfondsgesellschaften, z.B. zur Implementierung von UCITS IV in Österreich

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](mailto:office@bhoertner.com)  
[www.bhoertner.com](http://www.bhoertner.com)