

BaFin-Tech 2016

Interaktion zwischen BaFin und FinTechs

Christoph Schlecht (BaFin, Referat SR 1)

Eine Welt – Unterschiedliche Perspektiven

**Was FinTechs
sehen**

**Technologische Neuerungen und
Möglichkeiten; Wünsche der Nutzer
→ Geschäftsmodelle**

**Was die BaFin
sieht**

Aufsichtliche Tatbestände

Interaktion
zwischen BaFin
und FinTechs

Welche Informationen benötigen FinTechs von der BaFin?

Wie können wir der Komplexität des FinTech-Themas in der BaFin adäquat begegnen?

Chancen und
Risiken dieser
Entwicklungen

Welche Risiken entstehen für den Verbraucher?

Wie wirken sich diese Entwicklungen auf die etablierten Finanzdienstleister aus?

Welche neuen Risiken entstehen durch den technologischen Fortschritt?

Welche Informationen benötigen FinTechs von der BaFin?

Benötigt mein Geschäftsmodell eine Erlaubnis der BaFin?

Woher bekomme ich Informationen zu aufsichtsrechtlichen Anforderungen?

Notwendige Informationen

Wie kann ich die BaFin persönlich kontaktieren?

Wie kann ich mir das BaFin-Feedback vorstellen?

Neue Rubrik auf der BaFin-Homepage



BaFin Startseite > Aufsicht > Unternehmensgründer und FinTechs > ...

A screenshot of the BaFin website's navigation and article header. The top navigation bar has three items: a home icon, 'Aufsicht', and 'Unternehmensgründer & FinTechs' (highlighted in yellow). Below this, the breadcrumb 'Thema > FinTech' is shown next to a printer icon. The main heading is 'Unternehmensgründer und FinTechs', followed by a paragraph defining the term.

Thema > FinTech

Unternehmensgründer und FinTechs

Eine klare Definition des Begriffs „FinTechs“ existiert bisher nicht. Als Kombination aus den Worten „Financial Services“ und „Technology“ versteht man unter FinTechs gemeinhin junge Unternehmen, die mit Hilfe technologiebasierter Systeme spezialisierte und besonders kundenorientierte Finanzdienstleistungen anbieten.

Derzeit veröffentlichte „Geschäftsmodelle“

- Alternative Bezahlverfahren
 - Automatisierte Finanzportfolioverwaltung
 - Crowdfunding/Crowdlending
 - Automatisierte Anlageberatung
 - Signalgebung und automatisierte Auftragsausführung
 - Virtuelle Währungen
 - Vermögensanlagen-Informationsblatt
 - Weitere folgen (DLT/Blockchain)...
- Beschreibung des Geschäftsmodells
 - Fragen zur Erlaubnispflicht
 - Regulatorische Anforderungen
 - FAQs
 - Merkblätter/
praktische Hinweise

Wie können wir
der Komplexität des FinTech-Themas
in der BaFin adäquat begegnen?

Bildung eines Netzwerkes zur Kompetenzbündelung

Wertpapieraufsicht

WA 3: Aufsicht über Finanzdienstleister und Wertpapierhandelsbanken
WA 4: Fonds
WA 5: Prospekte

Versicherungsaufsicht

VA 3: IT-Risiken, Spezialthemen, Grundsatzfragen

Bankenaufsicht

BA 3: Privatbankenaufsicht
BA 5: IT-Sicherheit, PSD II
GW: Geldwäsche, ZAG



Presse- und
Öffentlichkeits-
arbeit

Verbraucherschutz

VBS 1: Grundsatzfragen
VBS 2: Verbraucher-
informationen

Strategieentwicklung

SR 1: Projektkoordination

Erlaubnispflicht

EVG: Grundsatzfragen,
Prüfung einer Erlaubnispflicht
und unerlaubter Geschäfte

... > Aufsicht > Unternehmensgründer und FinTechs > Kontaktformular

 [Aufsicht](#) [Unternehmensgründer & FinTechs](#) Kontaktformular für Unternehmensgründer und FinTechs

Kontaktformular für Unternehmensgründer und FinTechs

Zur Prüfung Ihrer Anfrage gehen Sie bitte die nachfolgenden Schritte. Bitte beachten Sie, dass wir nur qualifizierte Anfragen bearbeiten können.

1. Informieren Sie sich anhand der Übersicht über die dargestellten [FinTech-Geschäftsmodelle](#), welche Vorgaben für Sie relevant sein könnten.
2. Zur Prüfung Ihrer Anfrage, insbesondere hinsichtlich der Erlaubnispflicht, benötigen wir weitere Unterlagen. Bitte geben Sie uns über die Freitextfelder im Kontaktformular einen ersten Überblick, welche Informationen Sie uns zur Verfügung stellen können - insbesondere:

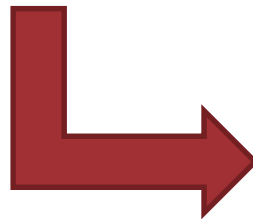
Zügige
Weiterleitung
der Anfragen
über das
Kontaktformular
an den richtigen
Ansprechpartner
durch Angaben
...

...über das zukünftige Unternehmen.

...zur konkreten Anfrage („Worum geht es?“).

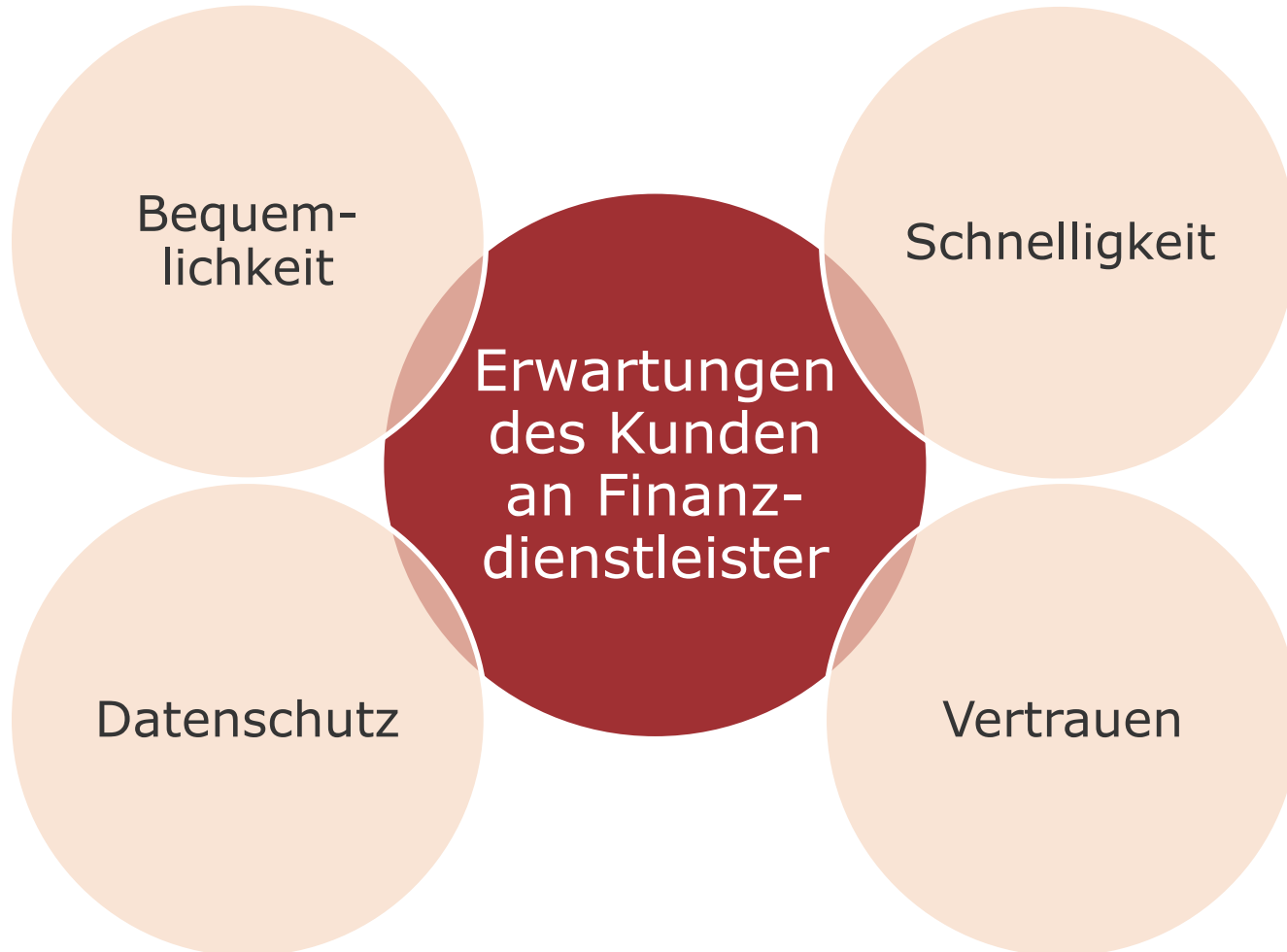
...zum konkreten Geschäftsvorhaben.

...über involvierte Unternehmen.



Je konkreter die Angaben,
desto konkreter und schneller
die Antwort!

Welche Risiken entstehen für den Verbraucher?



Herausforderungen für den Verbraucher

Identität des
Anbieters

Beurteilung
der Seriosität
des Anbieters

Beaufsichti-
gung der
Anbieter

Umgang mit
Beschwerden

Geschäfts-
bedingungen

Vollauto-
matische
Prozesse

Kosten und
Gebühren

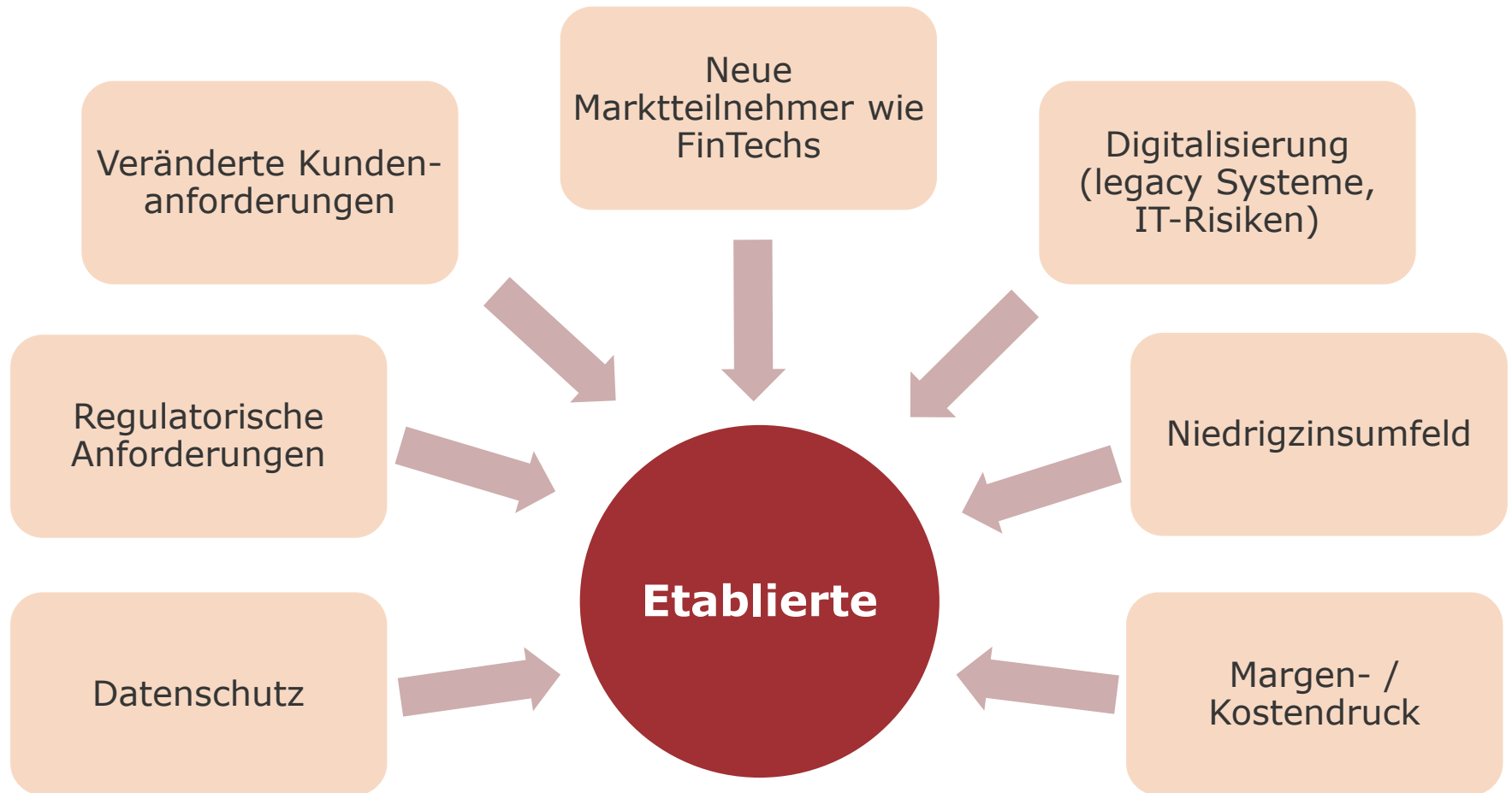
Datenschutz

Technische
Risiken

Wie wirken sich diese Entwicklungen auf die etablierten Finanzdienstleister aus?

Welche neuen Risiken entstehen durch den technologischen Fortschritt?

Einfluss auf die etablierten Finanzdienstleister



FinTechs

Wie geht die BaFin weiter vor?

- Ausbau des Dialogs zwischen BaFin und FinTechs
- Weiterentwicklung des Informationsangebots auf der Homepage
- Vertiefung des Wissens rund um die Themen Digitalisierung, IT und FinTechs
- Auseinandersetzung mit den Folgen der Innovationen, Analyse neuer Risiken, Entwicklung regulatorischer Antworten (u.a. RegTech, DLT/Blockchain)
- Cross-sektorale Koordination der internationalen Gremien

BaFin-Tech 2016

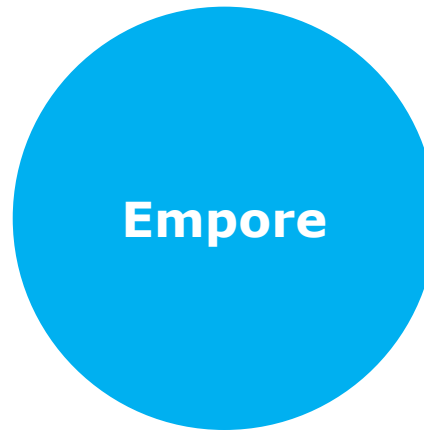
Was erwartet Sie heute?

Der weitere Ablauf



- 10:15 Panel 1:**
FinTechs im Spannungsfeld zwischen Digitalisierung und Regulierung
- 11:15 Kaffeepause mit BaFin Infostände
- 11:45 Workshops**
- 12:45 Mittagspause mit BaFin Infostände
- 14:00 Workshops**
- 15:00 Kaffeepause mit BaFin Infostände
- 15:30 Panel2:**
FinTechs – Disruption oder Inspiration ?
- 16:30 Abschluss mit Herrn Felix Hufeld (BaFin)**
- 16:45 Get-together

Christoph Schlecht



Die Workshops

Workshop
1

Crowdfunding und
aufsichtsrechtliche Pflichten

Vormittags: Hörsaal 3
Nachmittags: Hörsaal 3

Workshop
2

Alternative Zahlungsdienste im
Lichte der PSD2

Vormittags: Empore
Nachmittags: Hörsaal 2

Workshop
3

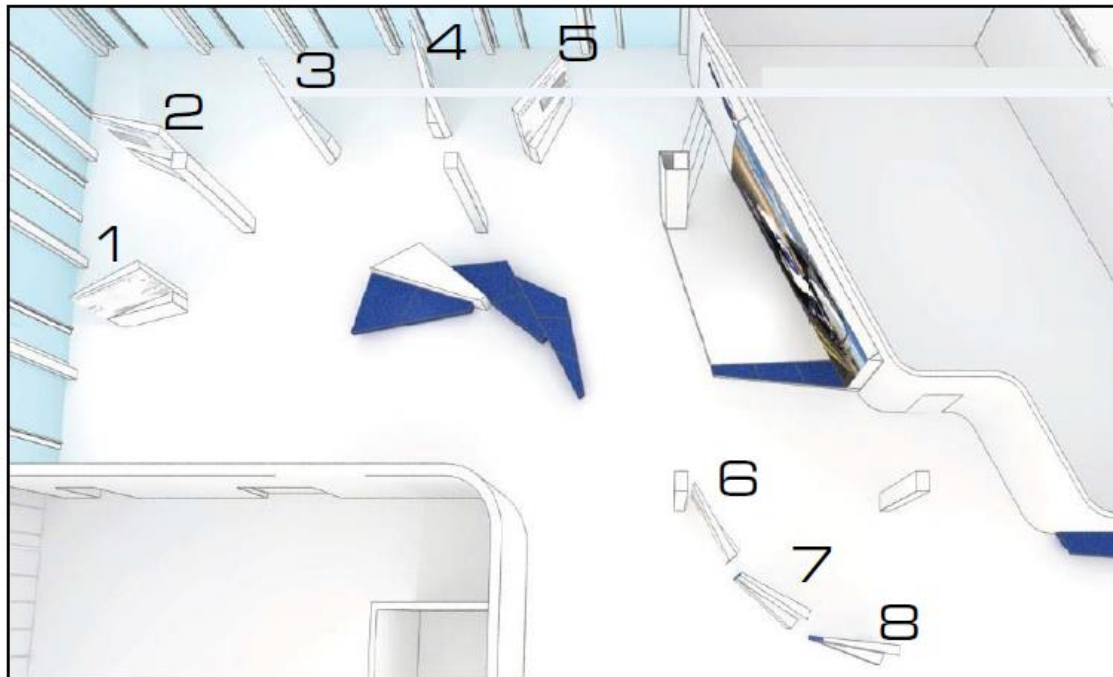
Robo-Advice – aufsichtsrechtliche
Anforderungen an die auto-
matisierte Wertpapierberatung

Vormittags: Hörsaal 1
Nachmittags: Hörsaal 1

Workshop
4

Blockchain-Technologie und
virtuelle Währungen -
Entwicklungen im Finanzmarkt

Vormittags: Hörsaal 2
Nachmittags: Empore



Stand 1:

Fragen zur laufenden Aufsicht

Stand 2 bis 5:

Aufsichtliche Fragen zu Ihren Geschäftsmodellen

Stand 6 bis 8:

Überblick über Zuständigkeiten

Ihr Feedback

Feedback zur 1. Konferenz „BaFin-Tech“

1. Aus welchem Bereich kommen Sie?

Fintech-Unternehmen
 Bank
 Sonstiges: _____

2. Wie haben Ihnen die Workshops gefallen?

sehr gut
 gut
 weniger gut
 überhaupt nicht

Bitte teilen Sie uns Ihre Meinung in Schulnoten von sehr gut (1) bis ungenügend (6) mit:
 (Bitte nur für den Workshop bzw. die beiden Workshops ausfüllen, an dem bzw. an denen Sie teilgenommen haben.)

Workshop 1: Crowdfunding und aufsichtsrechtliche Fragen	1	2	3	4	5	6
Das Thema wurde interessant und praxisnah präsentiert	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich habe neue Erkenntnisse für meine Tätigkeit gewonnen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Workshop 2: Alternative Zahlungsdienste im Lichte der PSD2	1	2	3	4	5	6
Das Thema wurde interessant und praxisnah präsentiert	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich habe neue Erkenntnisse für meine Tätigkeit gewonnen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Workshop 3: Robo-Advice - Anforderungen der Aufsicht an die automatisierte Wertpapierberatung	1	2	3	4	5	6
Das Thema wurde interessant und praxisnah präsentiert	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich habe neue Erkenntnisse für meine Tätigkeit gewonnen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Haben Sie weitere Fragen?

Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!

**Nutzen Sie gerne das
Kontaktformular auf unserer
Homepage:**

www.BaFin.de/dok/7851648