

Kryptowährungen in der Bankpraxis

Das neue Geschäftsfeld rechtssicher aufbauen und steuern

Blockchain-Technologie

- Krypto-Währungen, Krypto-Rohstoffe und Krypto-Token
- Funktionsweise einer Wallet und Wallet-Arten
- Krypto-Enabling aus Sicht einer Bank
- Vertriebswege und Ertragsquellen von Token

Rechtsrahmen, Regulierung und Besteuerung

- Gesetze und Gesetzesinitiativen
- Aktuelle Anforderungen von BaFin und ESMA
- ICOs und SAFT-Verträge – rechtliche Einordnung
- Steuerliche Erwägungen – Currency vs. Utility vs. Security

LIVE-Demo: Gemeinsame Wallet-Eröffnung im Seminar

Wichtig für die Bereiche

- ✓ Unternehmensstrategie
- ✓ Treasury
- ✓ Recht
- ✓ Business Development
- ✓ Vertrieb
- ✓ Revision

Ihre Experten sind u. a.



Dr. Julia von Buttlar
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht



Dr. Stefanie Hellmich
Luther Rechtsanwalts-gesellschaft mbH



Philipp Hornung
WINHELLER Rechtsanwalts-gesellschaft mbH



Rafael Kaaz
Bitwala GmbH



Peter Reuschel
Leondra GmbH

Bitte wählen Sie Ihren Termin

1. und 2. September 2020 in Frankfurt/M.

26. und 27. Oktober 2020 in Frankfurt/M.

Hoher Lernerfolg durch begrenzte Teilnehmerzahl!

Technologie und Funktionsweisen verstehen und nutzen



Ihre Seminarleiter

Rafael Kaaz, Manager Banking Operations, **Bitwala GmbH**, Berlin
Peter Reuschel, Co-Founder, **Leondrino Germany Leondra GmbH**, Berlin



9.30 Herzlich willkommen

- Begrüßung und kurze Vorstellungsrunde
- Überblick über Inhalte des Seminars und Abstimmung mit Ihren Erwartungen

Die Technologie hinter Kryptowährungen

9.45 Wie funktioniert eine Blockchain?

- Überblick
- Kryptographie
- Hash-Funktionen
- Public Keys
- Private Keys
- Public vs. Private Blockchains

10.15 Blockchain Based Assets

- Kryptowährungen – am Beispiel Bitcoin
 - Funktionsweise und Nutzen
 - Börsen und Marktplätze
- Krypto-Rohstoffe – am Beispiel Ether (und BAT)
 - Funktionsweise und Nutzen
 - Börsen und Marktplätze
- Krypto-Token – am Beispiel Cheeses Wizzards
 - Funktionsweise und Nutzen
 - Börsen und Marktplätze

11.15 Kaffee- und Teepause

11.30 Fantastische Wallets und wo sie zu finden sind

- Was ist eine Wallet?
- Funktionsweise einer Wallet und Wallet-Arten
- Die Custodian Wallet
- Die Self-Custody Wallet
- Wallets und die Privatsphäre

12.15 Business Lunch

Kryptowährungen in der Praxis

13.15 Die Geschichte von Bitcoin Scams

- Arten von Scams und Hacks
- Bekannte Beispiele: Bitstamp, Mt.Gox, Bitfinex

13.30 Anwendung in der Praxis

- Gemeinsame Wallet-Eröffnung (optional)
- Handel und versenden von Bitcoin
- Ethereum und NFT's
- Stable-coin-Kauf



Token und Tokenisierung

14.15 Token Economics

- Tokenarten und Tokenattribute
- Stable Token: Verschiedene Formen der Collateralization
- Tokenisierung des Geldes
- Aufkommende Standards und Gremien

15.15 Kaffee- und Teepause

15.30 Markteinführung von Token

- Token Sales – Begriffe (ICOs, ITOs, IEOs, STOs) und aktuelle Entwicklungen
- Token Engineering am Beispiel einer digitalen Firmenwährung
- Plattformen und Berater für Token-Einführungen
- Einkommensmöglichkeiten für Retail-Banken im Rahmen der Markteinführung von Token
- Aktuelle Vertriebswege und Vergütungsmodelle

16.30 Vorgehensmodelle für Krypto-Enabling aus Sicht einer Bank

- Kriterien für Angebot von Krypto-Werten für Kunden
- Make or Buy – Kriterien für Custodian-Lösung
- Customizing-Optionen von externen Wallet-Lösungen und wichtige Schnittstellen
- Stufenweises Vorgehen und Risikomanagement

17.15 Decentralized Finance

- DeFi-Protokolle Überblick
- DeFi-Protokolle Funktionsweise
- Nutzen von DeFi-Protokollen

17.45 Zusammenfassung und Gelegenheit für Ihre Fragen

Ende des ersten Seminartages **ca. 18.00 Uhr** und anschließend Get-together

Rechtsrahmen, Aufsichtsrecht und Steuerpflichten kennen und umsetzen



Ihre Seminarleiter

Dr. Stefanie Hellmich, LL.M., Rechtsanwältin, **Luther Rechtsanwaltsgesellschaft mbH**, Frankfurt/M.

Dr. Rolf Kobabe, Rechtsanwalt, **Luther Rechtsanwaltsgesellschaft mbH**, Hamburg



9.00 Es geht weiter

- Klärung offener Fragen vom Vortag
- Überleitung zu den Themen des zweiten Seminartages

Rechtliche Fragestellungen

9.15 Währung vs. Kryptowährung

- Währungsverfassung
- Die politische Agenda in Deutschland und Europa
- Gesetze und Gesetzesinitiativen
- Verwaltungspraxis von BaFin und ESMA
- Rechtsprechung

10.30 Kryptowährungen im aktuellen rechtlichen Kontext

- Erscheinungsformen von Token (Payment Token, Security Token, Utility Token)
- Rechtliche Qualifizierung von Token
- SAFT-Verträge („Simple Agreement for Future Tokens“)
- Initial Offerings von Token
- Kryptowerte und Kryptoverwahrgeschäft
- KWG, WpHG, GwG – und wo bleibt das BGB?

11.15 Kaffee- und Teepause

11.30 Dezentrale Governance-Modelle

- Decentralised Autonomous Organisation
 - Zweck
 - Akteure
 - Regelwerk
 - Rechtliche Einordnung
- Leistungsstörung
- Datenschutz

12.30 Business Lunch

Aufsichtsrechtliche Aspekte

13.45 Regulatorische Anforderungen an Kryptoverwahrer

- Der Tatbestand des Kryptoverwahrgeschäfts
- Abgrenzungen zu sonstigen regulierten Tätigkeiten
- Erlaubnispflicht des Kryptoverwahrgeschäfts



Dr. Julia von Buttlar
Regierungsdirektorin,
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Frankfurt/M.

15.15 Kaffee- und Teepause

Steuerliche Pflichten

15.30 Besteuerung und Bilanzierung von Kryptowährungen

- Kurze Einordnung und Begriffsabgrenzung
- Einkommens- und körperschaftsteuerliche Erwägungen (Currency vs. Utility vs. Security)
- Umsatzsteuerliche Erwägungen
- Bilanzierung



Philipp Hornung
Rechtsanwalt,
WINHELLER Rechtsanwaltsgesellschaft mbH,
Frankfurt/M.

17.00 Zusammenfassung und Abschlussdiskussion

Ende des Intensiv-Seminars **ca. 17.30 Uhr**

Get-together

Ausklang des ersten Tages in informeller Runde. **Management Circle** lädt Sie zu einem kommunikativen Umtrunk ein. Entspannen Sie sich in angenehmer Atmosphäre und vertiefen Sie Ihre Gespräche mit den Referenten und den Teilnehmern!

Dr. Julia von Buttlar

ist seit 2013 stellvertretende Referatsleiterin im Referat für Ordnungswidrigkeiten bei der **Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)** am Dienstsitz Frankfurt/M. Sie begleitet aktuelle europäische Gesetzgebungs- und Regulierungsvorhaben, insbesondere zur Ausgestaltung und Anwendung sanktionsrechtlicher Vorgaben. Sie hat die WpHG Bußgeldleitlinien II wesentlich mitgestaltet. Im Jahr 2017 hat sie im Rahmen eines Secondments bei der U.S. Securities and Exchange Commission (SEC) gearbeitet. Nebenberuflich ist Dr. Julia von Buttlar als Referentin bei Fachveranstaltungen und als Lehrbeauftragte an der an der EBS Universität für Wirtschaft und Recht tätig. Außerdem ist sie Autorin von zahlreichen wissenschaftlichen Veröffentlichungen zu verschiedenen Bereichen des Kapitalmarktrechtes, zuletzt zu Compliance-Pflichten im Umgang mit Künstlicher Intelligenz.

Dr. Stefanie Hellmich

ist Rechtsanwältin bei der **Luther Rechtsanwaltsgesellschaft** in Frankfurt/M. und berät in IT- und datenschutzrechtlichen Fragestellungen insbesondere bezogen auf Vertriebs- und Kooperationsvertragsgestaltungen und Geschäftsmodelle sowie den Einsatz neuer Technologien wie KI und Big Data Anwendungen. Sie unterstützt IT- und FinTech-Unternehmen sowie Finanzdienstleister und Banken u.a. beim Entwurf und der Verhandlung von Vertragsbedingungen für elektronische Plattformen, Risk Monitoring Produkte, cloudbasierte Produkte einschließlich Outsourcing-Gestaltungen. Sie ist Mitglied der Deutschen Gesellschaft für Recht und Informatik, veröffentlicht regelmäßig Beiträge und hält Vorträge zu IT- und datenschutzrechtlichen Themen wie etwa zu mobilen Bezahlssystemen, zur Umsetzung der Vorgaben der EU-Datenschutzgrundverordnung und der im Entwurf befindlich E-Privacy Verordnung.

Philipp Hornung

ist Rechtsanwalt bei der **Kanzlei WINHELLER** in Frankfurt/M. Neben dem Steuerrecht ist er auf die Bereiche kryptografische Währungen und Blockchaintechnologie spezialisiert und betreut dabei gewerbliche und private Mandanten im Steuerrecht der Kryptowährungen.

Rafael Kaaz

ist bei **Bitwala**, einem Blockchain-Bankdienstleister mit Sitz in Berlin, für die Internen Banking Prozesse, das Partner Management und spezifische Business Development Themen zuständig. Aktuell ist er als Projektmanager für die Entwicklung des Bitwalas Blockchain Business Kontos verantwortlich. Zuvor hat Rafael Kaaz als Management Berater für Banken mehrere Regulatorik-, IT- und Digitalisierungsprojekte betreut.

Dr. jur. Rolf Kobabe

ist bei der **Luther Rechtsanwaltsgesellschaft** in Hamburg in der Service Line Banking & Finance mit dem Schwerpunkt Mezzanine-Finanzierung, außerbörslicher Kapitalmarkt und Vermögensanlagen, Eigenemissionen und Fondsstrukturierung tätig. Zuvor praktizierte er als Wirtschaftsanwalt mit dem Schwerpunkt Finanzierungsmaßnahmen für mittelständische Unternehmen. Dr. Rolf Kobabe hat zahlreiche Bücher, Broschüren und Aufsätze v. a. zu aktuellen Entwicklungen am Kapitalmarkt verfasst.

Peter Reuschel

ist Gesellschafter und Co-Geschäftsführer der **Leondra GmbH**, dem deutschen Leondrina-Lizenznehmer in Berlin. Zwischen 1998 und 2009 baute er die von ihm gegründete Firma InterComponentWare (ICW) auf. Danach unterstützte Peter Reuschel einige Startups und übernahm ab 2014 wieder eine operative Rolle in dem von ihm initiierten Startup Leondrino Inc., das sich auf die die Herausgabe von Firmenwährungen konzentriert. Die Idee zu digitalen Firmenwährungen kam ihm bereits 2011 im Zusammenhang mit der Überlegung von Geschäftsmodellen für Musikbands bei Leondra music GmbH und beeinflusst durch die ersten Erkenntnisse über Bitcoin.

BEACHTEN SIE AUCH UNSERE VERANSTALTUNG

BAIT - IT-Risiken im Fokus der Aufsicht

27. und 28. Oktober 2020 in Frankfurt/M.
10. und 11. Dezember 2020 in Frankfurt/M.

Nähere Informationen gibt Ihnen gerne **Stephan Wolf**
Tel.: +49 6196 4722-800, Fax: +49 6196 4722-888,
E-Mail: kundenservice@managementcircle.de
Web: www.managementcircle.de/10-88802

AUCH ALS INHOUSE TRAINING

Zu diesen und allen anderen Themen bieten wir auch **firmeninterne** Schulungen an. Ich berate Sie gerne, rufen Sie mich an.



Daniela Rühl
Tel.: +49 6196 4722-615
daniela.ruehl@managementcircle.de
www.managementcircle.de/inhouse



Zum Seminarinhalt

Deutsche Banken können seit Anfang dieses Jahres über ein weiteres Geschäftsfeld verfügen – den Verkauf und die Verwahrung von Kryptowährungen. Bislang galt das Entwickeln eines entsprechenden Angebots für Banken als schwierig. Mit dem seit 1. Januar 2020 geltenden neuen Geldwäschegesetz wird das Geschäft mit digitalen Vermögenswerten für Banken und ihre Kunden ebenso einfach wie mit klassischen Wertpapieren wie Anleihen und Aktien.

Doch wie genau funktioniert die Technologie hinter Kryptowährungen? Und was müssen Sie als handelndes Institut hinsichtlich Aufsichtsrecht, Rechtsfragen und Besteuerung beachten?

Kompakt an zwei Tagen erhalten Sie einen umfassenden Überblick, was Sie bei der Implementierung des neuen Geschäftsfeldes beachten müssen und wie Sie die wirtschaftlichen Möglichkeiten für Ihr Institut optimal nutzen können.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Ausgewiesene Experten

Sie werden von anerkannten und erfahrenen Referenten der Aufsicht, Beratung und Praxis trainiert und begleitet. Umfangreiches Wissen zu Kryptowährungen wird direkt an Sie weitergegeben.

Hohe Praxisrelevanz

Die Seminarinhalte werden durch Erfahrungsberichte aus der Praxis ergänzt. In jedem Seminar ist ausreichend Zeit für Ihre persönlichen Fragestellungen.

Intensives Networking

Nutzen Sie den branchenweiten Erfahrungsaustausch mit Experten und Fachkollegen und knüpfen Sie wertvolle Kontakte. Bauen Sie so Ihr Experten-Netzwerk aus.

Umfangreiche Arbeitsunterlagen

Detaillierte Seminarunterlagen dienen Ihnen nach dem Seminar als Orientierung und werden Sie in Ihrem Tagesgeschäft unterstützen.

Exklusive Einblicke in die Technologie

Erfahren Sie von den Experten der Kryptobanken Bitwala und Leondra, wie die Technologie hinter Kryptowährungen funktioniert, wie eine Wallet aufgebaut wird, was Retailbanken bei der Einführung von Token beachten müssen und welche Ertragsmöglichkeiten sich daraus für Ihr Institut ergeben.

Wir machen Sie fit

Am ersten Tag erfolgt eine umfassende **Einführung in die Technologie**.

Sie lernen

- ✓ die **Funktionsweise** und verschiedenen **Arten** einer **Blockchain** kennen.
- ✓ **Kryptowährungen, Krypto-Rohstoffe** und **Krypto-Token** begrifflich abzugrenzen.
- ✓ wie eine **Wallet** funktioniert und führen live im Seminar eine gemeinsame **Wallet-Eröffnung** durch.
- ✓ am Beispiel einer Firmenwährung, was bei der **Markteinführung von Token** beachtet werden muss.
- ✓ welche aktuellen **Vertriebswege** und **Vergütungsmodelle** es gibt und welche **Ertragsmöglichkeiten** sich ergeben.
- ✓ wie Sie **DeFi-Applikationen** (dezentrale Finanzen) sinnvoll einsetzen und nutzen können.

Am zweiten Tag stehen die **rechtlichen, regulatorischen und steuerfachlichen Fragestellungen** im Fokus.

Sie erfahren,

- ✓ welche **Gesetze und Gesetzesinitiativen** die Grundlage für den Handel von Kryptowährungen bilden.
- ✓ wie die aktuelle **Verwaltungspraxis von BaFin und ESMA** aussieht und welche aufsichtsrechtlichen Anforderungen an handelnde Institute gestellt werden.
- ✓ was bei **ICOs und SAFT-Verträgen** zu beachten ist.
- ✓ wie der rechtliche Status einer **dezentralisierten autonome Organisation (DAO)** einzuordnen ist.
- ✓ welche **einkommens- und körperschaftsteuerliche und umsatzsteuerliche Aspekte** Sie berücksichtigen müssen.
- ✓ wie Kryptowährungen **bilanziert** werden.

Sie haben noch Fragen? Gerne!

Rufen Sie mich an oder schreiben Sie mir eine E-Mail.



Yvonne Hofmann

Senior Projektmanagerin

Tel.: +49 6196 4722-696

yvonne.hofmann@managementcircle.de

Kryptowährungen in der Bankpraxis

■ Wen Sie auf diesem Seminar treffen

Dieses Intensiv-Seminar richtet sich an **Vorstände und Geschäftsführer** sowie an **Fach- und Führungskräfte** der Bereiche **Vertrieb, Treasury, Business Development, Unternehmensstrategie, IT und IT-Sicherheit, Produktentwicklung, Kundenberatung, Recht und Revision** aus **Banken, Sparkassen und Genossenschaftsinstituten sowie sonstige Finanzdienstleister**. Ebenso angesprochen sind **Verbandsvertreter und Unternehmensberater**.

■ Warum Sie diese Veranstaltung besuchen sollten

- Sie erhalten einen kompakten Überblick über die **Funktionsweise der Blockchain-Technologie** und die verschiedenen **Krypto-Assets**.
- Sie erfahren, was Sie als handelndes Institut hinsichtlich **Aufsichtsrecht, Rechtsfragen** und **Besteuerung** beachten müssen.
- Sie erhalten wertvolle Tipps für den **Aufbau** dieses neuen Geschäftsfelds und welche **Rahmenbedingungen** Sie in Ihrem Institut dafür schaffen müssen.

■ Termine und Veranstaltungsorte

1. und 2. September 2020 in Frankfurt/M.

Mövenpick Hotel Frankfurt City
Den Haager Straße 5, 60327 Frankfurt/M.
Tel.: +49 69 788075-0, Fax: +49 69 788075-829
E-Mail: hotel.frankfurt.city@moevenpick.com

09-88617

26. und 27. Oktober 2020 in Frankfurt/M.

Intercontinental Frankfurt
Wilhelm-Leuschner-Straße 43, 60329 Frankfurt/M.
Tel.: +49 69 2605-2444, Fax: +49 69 2605-2322
E-Mail: frankfurt.reservations@ihg.com

10-88618

Für unsere Seminarteilnehmer steht im jeweiligen Tagungshotel ein begrenztes Zimmerkontingent zum Vorzugspreis zur Verfügung. Nehmen Sie die **Reservierung bitte rechtzeitig selbst direkt im Hotel** unter Berufung auf Management Circle vor.

Begrenzte Teilnehmerplätze – jetzt anmelden!

Online-Anmeldung: www.managementcircle.de/09-88617

PDF zum Ausdrucken: www.managementcircle.de/form

E-Mail: anmeldung@managementcircle.de

Telefonisch: **+49 6196 4722-700**

per Post: **Management Circle AG, Postfach 56 29, 65731 Eschborn/Ts.**



**KOSTENLOSE
RÜCKTRITTSGARANTIE**

Die kostenlose Stornierung ist bis zu
4 Wochen vor Beginn des Seminars möglich

Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Die Teilnahmegebühr für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Business Lunch, Erfrischungsgetränken, Get-together und der Dokumentation € 2.095,-. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens an der Veranstaltung teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10 % Preisnachlass. Buchen ohne Risiko: Bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren.** Danach oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir die gesamte Teilnahmegebühr. Die Stornierung bedarf der Schriftform. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich. Alle genannten Preise verstehen sich zzgl. der gesetzlichen MwSt.

Werbewiderspruch

Sie können der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke durch die Management Circle AG selbstverständlich jederzeit widersprechen oder eine erteilte Einwilligung widerrufen. Hierfür genügt eine kurze Nachricht an unseren Datenschutzbeauftragten per Mail an datenschutz@managementcircle.de oder per Post an Management Circle AG, Datenschutz, Postfach 56 29, 65731 Eschborn. Weitere Informationen zum Datenschutz erhalten Sie unter www.managementcircle.de/datenschutz.

■ Über Management Circle

Als anerkannter Bildungspartner und Marktführer im deutschsprachigen Raum vermittelt Management Circle *WissensWerte* an Fach- und Führungskräfte. Mit seinen rund 200 Mitarbeitern und jährlich etwa 2000 Veranstaltungen sorgt das Unternehmen für berufliche Weiterbildung auf höchstem Niveau. Weitere Infos zur *Bildung für die Besten* erhalten Sie unter www.managementcircle.de



Reisen Sie mit der Deutschen Bahn zu attraktiven Sonderkonditionen zum Veranstaltungsort.
Infos unter: www.managementcircle.de/bahn