



**FINANCIAL INDUSTRY 4.0:**

**DIGITALE TRANSFORMATION &  
NEUE GESCHÄFTSMODELLE**

**INTENSIVKURS**

5., 6. UND 7. MAI 2022

## Editorial

Sehr geehrte Damen und Herren,

Im Intensivkurs Financial Industry 4.0 – gleichzeitig Modul 1 des Zertifikatsstudiengangs Digital Legal Officer – werden grundsätzliche Fragestellungen und Grundbegriffe der digitalen Transformation des Finanzmarktsektors erläutert und neue digitale Geschäftsmodelle vorgestellt und besprochen. Den Teilnehmenden wird auf diese Weise ein umfassendes Grundverständnis der Informationstechnologie und ihrer Bedeutung in der Finanzbranche vermittelt.

Beleuchtet werden neben den regulatorischen und ökonomischen Aspekten auch neue gesetzgeberische Entwicklungen auf unionaler Ebene, die sich vielfältig und unmittelbar auf die Finanzbranche – auch in Liechtenstein – auswirken. Im Zentrum der Veranstaltung sollen zudem das Thema IT-Sicherheit sowie die sich daraus ergebenden Pflichten und Grundlagen der Verantwortlichkeiten im (Finanz-)Unternehmen stehen. Mit wachsender Digitalisierung der Finanzbranche steigen auch die Anforderungen an die betriebsinterne IT-Sicherheit und damit an die technisch spezifische Compliance-Organisation.

Angesprochen werden mit dem Kurs Mitarbeitende von Banken, Wertpapierfirmen, FinTechs, Vermögensverwaltungen, Versicherungsunternehmen und -vermittler, Angehörige von Aufsichts- und Regulierungsbehörden, Rechtsanwältinnen und Rechtsanwälte, Treuhänderinnen und Treuhänder, Beraterinnen und Berater, Finanzintermediäre sowie Personen mit Interesse am Finanzplatz Liechtenstein, an digitalen Innovationen und an der Regulierung des finanzmarktnahen Bereichs von Datenschutz und Datensicherheit.

Es wäre uns eine grosse Freude, Sie im Rahmen des Intensivkurses an der Universität Liechtenstein begrüßen zu dürfen.

Vaduz, April 2022

**PD Dr. Dimitrios Linardatos**  
Vertretungsprofessor

Lehrstuhl für Bank- und Finanzmarktrecht  
Institut für Wirtschaftsrecht

## Referierende

- > **MMag. Luca Caramanica**  
Juristischer Spezialist, Regulierungslabor/Finanzinnovation, Stabstelle Strategische Grundlagen, FMA – Finanzmarktaufsicht Liechtenstein, Vaduz
- > **Dr. Guenther Dobrauz, MBA**  
Partner, Leader PwC Legal Switzerland, PricewaterhouseCoopers AG, Zürich
- > **Katharina Drechsler, MSc**  
Wissenschaftliche Mitarbeiterin am Lehrstuhl für Information Systems & Innovation, Institut für Wirtschaftsinformatik, Universität Liechtenstein, Vaduz
- > **Univ. Prof. Dr. Thomas Müller, LL.M.**  
Institut für Öffentliches Recht, Staats- und Verwaltungslehre, Universität Innsbruck
- > **Mag. Lukas Oberhammer**  
Senior Spezialist im Bereich Geldwäschereiprävention und Andere Finanzintermediäre, FMA – Finanzmarktaufsicht Liechtenstein, Vaduz
- > **Dr. Christopher Rennig**  
Wissenschaftlicher Mitarbeiter, Lehrstuhl für Bürgerliches Recht, Handels- und Wirtschaftsrecht, Institut für das Recht der Digitalisierung (IRDi), Philipps-Universität Marburg
- > **Volkmar Ritter lic. oec. HSG**  
Founder & Owner, Business & IT Consulting for the Financial Industry, BIcon Est., Vaduz
- > **MMag. Philipp Rosenauer**  
Head Legal Tech & Legal Strategy Advisor, PwC Legal Switzerland, PricewaterhouseCoopers AG, Zürich
- > **Dr. Gerhard Andreas Schedler**  
Regulierungslabor/Finanzinnovation, Stab der Geschäftsleitung, FMA – Finanzmarktaufsicht Liechtenstein, Vaduz
- > **Dr. Thorsten Voß**  
Rechtsanwalt | Partner, Schalast LAW | TAX, Frankfurt am Main

## Programm

Donnerstag, 05.05.2022				
Uhrzeit	Veranstaltung	DozentIn	Lektionen	Raum
<b>09.45 – 11.15</b>	<b>Europäischer Digitaler Binnenmarkt</b> Initiativen EU-Ebene, EU- und EWR-rechtliche Grundlagen, besserer Zugang zu digitalen Waren und Dienstleistungen, optimale Rahmenbedingungen für digitale Netze und Dienstleistungen, digitale Wirtschaft als Wachstumsmotor	<b>T. Müller</b>	2	S10
<b>11.15</b>	<b>Kaffeepause</b>			
<b>11.30 – 12.15</b>	<b>Europäischer Digitaler Binnenmarkt</b>	<b>T. Müller</b>	1	S10
<b>12.15</b>	<b>Mittagspause</b>			
<b>13.00 – 14.30</b>	<b>Disruptive Geschäftsmodelle</b> RegTech, LegalTech, InsurTech & Co	<b>P. Rosenauer</b>	2	S10
<b>14.30</b>	<b>Kaffeepause</b>			
<b>14.45 – 15.30</b>	<b>Disruptive Geschäftsmodelle</b> RegTech, LegalTech, InsurTech & Co	<b>P. Rosenauer</b>	1	S10
<b>15.30</b>	<b>Kaffeepause</b>			
<b>15.45 – 18.00</b>	<b>Best of both: Banken vs. Fintechs</b> Fintech Innovationen, Status Quo FinTech Marktdurchdringung & Margenkampf	<b>V. Ritter</b>	3	S10

Freitag, 06.05.2022

Uhrzeit	Veranstaltung	DozentIn	Lektionen	Raum
<b>08.00 – 09.30</b>	<b>EU-Regelungen &amp; Auswirkungen auf FinTechs:</b> FinTech, DeFi, KI: Überblick über aktuelle Entwicklungen; FinTech und EU-Finanzmarktregulierung (MiFID II, Prospekt-VO, PSD II, E-Geld-Richtlinie etc.) – Spannungsverhältnis zwischen Innovation und Recht; Grundstrukturen MiFID II, insb. Erlaubnistatbestände und Erlaubnisvoraussetzungen	<b>C. Rennig</b>	2	S10
<b>09.30</b>	<b>Kaffeepause</b>			
<b>09.45 – 10.30</b>	<b>EU-Regelungen &amp; Auswirkungen auf FinTechs:</b> FinTech, DeFi, KI: Überblick über aktuelle Entwicklungen; FinTech und EU-Finanzmarktregulierung (MiFID II, Prospekt-VO, PSD II, E-Geld-Richtlinie etc.) – Spannungsverhältnis zwischen Innovation und Recht; Grundstrukturen MiFID II, insb. Erlaubnistatbestände und Erlaubnisvoraussetzungen	<b>C. Rennig</b>	1	S10
<b>10.30</b>	<b>Kaffeepause</b>			
<b>10.45 – 12.15</b>	<b>EU-Regelungen &amp; Auswirkungen auf FinTechs:</b> Grundstrukturen CRD IV, Überblick Regelungsgebiete CRR II, BRRD II, SRMR II etc.; FinTech-spezifische europäische Rechtsakte (ECSP-VO, MiCA) & Überblick KI-VO; Gestaltung von Kooperationen über Auslagerungen (insb. Cloud-Outsourcing)	<b>C. Rennig</b>	2	S10
<b>12.15</b>	<b>Mittagspause</b>			
<b>13.00 – 14.30</b>	<b>FinTech in Liechtenstein</b> Haltung der FMA zu FinTech, Was muss in FL beachtet werden, Sorgfaltspflichten	<b>L. Caramanica L. Oberhammer G. Schedler</b>	2	S10
<b>14.30</b>	<b>Kaffeepause</b>			
<b>14.45 – 15.30</b>	<b>FinTech in Liechtenstein</b> Haltung der FMA zu FinTech, Was muss in FL beachtet werden, Sorgfaltspflichten	<b>L. Caramanica L. Oberhammer G. Schedler</b>	1	S10
<b>15.30</b>	<b>Kaffeepause</b>			
<b>15.45 – 18.00</b>	<b>Digital Innovation:</b> Binäre Repräsentation, Programmierbarkeit, Internet-Technologien und modulare Architekturen	<b>K. Drechsler</b>	3	S10

Samstag, 07.05.2022

Uhrzeit	Veranstaltung	DozentIn	Lektionen	Raum
08.30 – 10.00	Rechtsfragen an die digitale Bank	T. Voss	2	S10
10.00	Kaffeepause			
10.15 – 11.45	Rechtsfragen an die digitale Bank	T. Voss	2	S10
11.45	Mittagspause			
12.30 – 14.00	Einführung Künstliche Intelligenz in der Finanzbranche	L. Caramanica	2	S10
14.00	Kaffeepause			
14.15 – 15.45	Digitalstrategie	G. Dobrauz	2	S10

## Allgemeine Informationen

### Teilnehmende

Mitarbeitende von Banken, Wertpapierfirmen, FinTechs, Vermögensverwaltungen, Versicherungsunternehmen und -vermittler, Angehörige von Aufsichts- und Regulierungsbehörden, Rechtsanwältinnen und Rechtsanwälte, Treuhänderinnen und Treuhänder, Beraterinnen und Berater, Finanzintermediäre sowie Personen mit Interesse am Finanzplatz Liechtenstein, an digitalen Innovationen und an der Regulierung des finanzmarktnahen Bereichs von Datenschutz und Datensicherheit.

### Ort

Universität Liechtenstein  
Seminarraum 10 (S10)

### Zeit

Donnerstag	05. Mai 2022	09.45 – 18.00 Uhr
Freitag	06. Mai 2022	08.00 – 18.00 Uhr
Samstag	07. Mai 2022	08.30 – 15.45 Uhr

### Preis

CHF 2'050.- pro Person, einschliesslich digitaler Kursunterlagen und Teilnahmebescheinigung (75% Anwesenheitspflicht).

### Anmeldung

Die Anmeldung kann online unter [uni.li/veranstaltungen](https://uni.li/veranstaltungen) erfolgen. Sie ist verbindlich und verpflichtet zur Einzahlung der Gebühr. ErsatzteilnehmerInnen werden ohne Mehrkosten akzeptiert.

### Anmeldeschluss

Donnerstag, 28. April 2022

### Kontakt und Information

Für weitere Informationen steht Ihnen Frau Nadja Dobler (+423 265 11 98, [nadja.dobler@uni.li](mailto:nadja.dobler@uni.li)) gerne zur Verfügung.

## **Institut für Wirtschaftsrecht**

Das Institut für Wirtschaftsrecht setzt sich zusammen aus dem

- **Lehrstuhl für Bank- und Finanzmarktrecht**
- **Lehrstuhl für Gesellschafts-, Stiftungs- und Trustrecht** sowie dem
- **Lehrstuhl für Wirtschaftsstrafrecht, Compliance und Digitalisierung.**

Das Institut nutzt Kooperationen zwischen den liechtensteinischen Verbänden, den Kammern und den juristischen Praktikern und Treuhändern, um in der Ausbildung, Weiterbildung, Forschung und im Wissenstransfer aktuelle Schwerpunktthemen aufzugreifen, zu erforschen und Wissen zur Verfügung zu stellen.

Das Institut für Wirtschaftsrecht widmet sich der Forschung in folgenden Bereichen: Wealth Management, Privates Wirtschaftsrecht, Öffentliches Wirtschaftsrecht, Europarecht sowie Internationales Privatrecht. Die Forschung dient auch dem Wissenstransfer sowie der Lehre und Weiterbildung und ermöglicht dadurch einen Fundus an rechtlichem Know-How für die Wirtschaft, die öffentliche Hand und die Rechtsberatung in Liechtenstein.

- **Lehrstuhl für Bank- und Finanzmarktrecht**

Die Mitarbeitenden am Lehrstuhl für Bank- und Finanzmarktrecht forschen zu verschiedenen Rechtsfragen des nationalen und des europäischen Finanzmarktrechts. Dabei stehen insbesondere aktuelle Regulierungsinitiativen und ihre Auswirkungen auf den liechtensteinischen Finanzplatz im Zentrum der Aktivitäten des Lehrstuhls.

## **Universität Liechtenstein**

Fürst-Franz-Josef-Strasse, FL-9490 Vaduz, Tel. +423 265 11 11  
[info@uni.li](mailto:info@uni.li), [www.uni.li](http://www.uni.li)