



▲ **Una nueva
forma de entender
la regulación
financiera.**





▲ finReg es la primera firma española dedicada en exclusiva al asesoramiento financiero.

Ofrece a sus clientes:



SOLUCIONES
Somos resolutivos.
No vendemos horas



ESTRATÉGICAS
Encontramos el mejor
posicionamiento entre regulación y
negocio. No solo cumplir la norma



A MEDIDA
Nos situamos en la
realidad de cada cliente.
No todos son iguales

Colabora con muchas de las entidades financieras más importantes del país en proyectos de adaptación normativa y de estrategia para su modelo de negocio.

Asesora también a las principales *fintech* españolas, sean agregadores, iniciadores de pagos, *exchanges*, *marketplaces*, *roboadvisors*, de «tokenización» de activos o neobancos.

Asiste a algunos de los mayores bancos y *retailers* españoles en el lanzamiento de nuevos modelos de negocio y la constitución de entidades financieras, basados en tecnología.

Trabaja con más de 400 entidades del sector financiero.

Desde su creación finReg se ha consolidado como la firma líder en el asesoramiento regulatorio a entidades financieras en nuestro país.





▲ Innovación en el modelo de negocio.

La normativa reguladora del sector financiero, nacional y europea, es incesante, y cada vez más compleja, cambiante e intrusiva en los modelos de negocio.

Esta realidad requiere un enfoque que supere el análisis jurídico tradicional y que proponga a los clientes soluciones no solo para cumplir la normativa, sino también para identificar oportunidades estratégicas.

Cuando se trata de asimilar la incesante normativa financiera, **finReg** no cree que los clientes necesiten un abogado que se limite a revisar un contrato o a emitir una opinión legal, ni un consultor que se dedique solo a dirigir una oficina de proyecto, sino que debe convertirse en el principal actor que asista y coordine, con los equipos internos, la aplicación de una normativa o cambios estratégicos con múltiples implicaciones en su organización y en su negocio.

Los servicios de **finReg** están presididos por el rigor y la excelencia, y orientados por el siguiente enfoque:

- **Estratégico:** para ayudar a conformar el modelo de negocio acorde con las posibilidades de la regulación y la situación del mercado y los competidores.
- **Integral:** al cubrir todos los aspectos de la regulación financiera y sus implicaciones en otros ámbitos: el negocio, la tecnología, la organización y la fiscalidad.
- **Eficaz:** porque resuelve con agilidad y sencillez distintas problemáticas.
- **Proactivo:** al advertir de las oportunidades y riesgos.





▲ Nuestro equipo.

finReg cuenta con el equipo más numeroso y experimentado de asesoramiento regulatorio financiero en España.

La firma apuesta por la dedicación exclusiva y especializada en todos los ámbitos del sector financiero, apoyada en un equipo de más de 40 profesionales expertos, entre abogados, fiscalistas y consultores.





▲ Líneas de actividad.

La actividad de **finReg** gira alrededor del sector financiero, del que resaltamos algunas especialidades:

Regulación financiera

- Asistencia a entidades financieras de primer nivel para adaptarse a normativas tan relevantes como MiFID II, IDD, PSD 2, ESG, crédito inmobiliario, RGPD, PBCyFT, IORP o a las recientes de finanzas sostenibles.
- Constitución de todo tipo de entidades reguladas (bancos, EFC, entidades de pago, plataformas de financiación participativa y agregadores, empresas de servicios de inversión, sociedades gestoras de instituciones de inversión colectiva, capital riesgo, aseguradoras o corredores, entre otros).
- Asistencia para el lanzamiento de nuevos negocios, servicios y productos, negociación de todo tipo de contratos o la reorganización de grupos financieros.
- Asesoramiento regulatorio puntual o recurrente para asistir a todo tipo de entidades del sector financiero en su día a día.

Protección de datos y nuevas tecnologías

- Acompañamiento a nuestros clientes en cualquier proyecto de digitalización de procesos y negocios, con asesores expertos en *big data*, analítica de datos, inteligencia artificial y agregación de cuentas.
- Externalización de funciones del delegado de protección de datos, realización de auditorías de protección de datos y asesoramiento especializado en comercio electrónico, páginas web y propiedad intelectual.





Consultoría estratégica

- Asesoramiento a entidades financieras en el diseño y en la mejora de sus modelos de negocio con una perspectiva global: clientes, productos, precio, canales, proceso y sistemática comercial.
- Ayuda a estas entidades en la determinación de su posicionamiento estratégico, de objetivos de negocio y financieros concretos y en el establecimiento de un adecuado gobierno de ellos en el tiempo.
- Revisión y mejoras del modelo operativo que las entidades disponen para alcanzar los objetivos del modelo de negocio; diseño de modelos organizativos y de gobierno; análisis de iniciativas de transformación; definición de funciones y procesos; selección y *screening* de herramientas y capacidades funcionales; determinación de niveles de eficiencia y de calidad con un *business plan* de transformación.

Fiscalidad

- Asesoramiento fiscal global a entidades financieras y *fintech*, que incluye, entre otros, asesoramiento recurrente, fiscalidad de productos, contratos y estructuras de naturaleza financiera, operaciones de reestructuración e inversión y desinversión, estructuración de vehículos, procedimientos tributarios de inspección, y en vías administrativa y contencioso.
- Apoyo a clientes de banca privada y *family offices* en todas las ramas fiscales: tributación de asuntos personales, sucesorios, patrimoniales y empresariales.
 - Asistencia en la reorganización y reestructuración del patrimonio personal y empresarial, con acompañamiento en las operaciones de inversión o desinversiones convenientes.
 - Interlocución con autoridades, asociaciones sectoriales y llevanza de expedientes sancionadores y contenciosos administrativos.





▲ Pertenencia a asociaciones internacionales.

A diferencia de los esquemas tradicionales de alianzas o *best friends*, **finReg** busca en cada momento el *partner* adecuado a las necesidades del cliente entre un *short list* que selecciona de los directorios jurídicos internacionales, según los asuntos de los que se trate.

Así consigue despachos realmente especializados, con una filosofía y enfoque de trabajo similares, sin la dependencia que se da en las grandes redes de despachos internacionales o de firmas de consultoría.

▲ Presencia en *rankings* internacionales.

El prestigioso directorio **Chambers** nombró a **finReg** mejor firma española en la categoría de «Boutique del año» en 2019, la ha clasificado desde entonces como «Banda 1», la más alta, en «Banca y finanzas: regulación de los servicios financieros», y ha hecho que sea el despacho con más profesionales y mejor posicionado en su especialidad en el directorio. Adicionalmente **finReg** está reconocido en la «Banda 2» del directorio en Fintech.

También en 2019, el directorio **Best Lawyers** reconoció a todos los socios en sus áreas de especialidad.





www.finreg360.com

Alcalá, 85 · 28009 Madrid
+34 910 496 459