

Finnick

Fintech Legal Professionals

Wij verzorgen jouw License to Operate



Introductie

Praktische juridische ondersteuning voor FinTechs die snel willen opereren – en compliant willen blijven.

Finnick Legal ("**Finnick**") is een Nederlands boetiekkantoor, opgericht in 2021 door Arie van den Bergen, met één duidelijke missie: **de 'license to operate' gemakkelijk maken** voor FinTech bedrijven.

Wij zijn gespecialiseerd in vergunningaanvragen (PSD2, MiFID II, CCD2, MiCAR), compliance met financiële toezichtwetgeving, contractonderhandelingen, compliance trainingen en de inrichting van financiële producten en diensten op het gebied van betalen, beleggen, consumentenkrediet & zakelijk krediet en crypto & blockchain.

Door een praktische en resultaatgerichte aanpak en aandacht voor de specifieke bedrijfsbehoeften voelen FinTech bedrijven zich ondersteund in hun bedrijfsvoering.

Wat ons onderscheidt?

-  **Wij gaan de extra mijl**
Het leveren van uitgebreide oplossingen die verder gaan dan standaard juridisch advies
-  **Wij vereenvoudigen complexe zaken**
Regelgeving vertalen naar uitvoerbare bedrijfsstrategieën
-  **Wij werken snel en gericht**
Snelle reactietijden zonder in te boeten aan kwaliteit of aandacht voor detail
-  **Wij verbinden jou met ons netwerk**
Toegang tot vertrouwde specialisten binnen het toezichtrechtelijke ecosysteem

Met Finnick krijg je niet alleen juridisch advies – je krijgt een juridische partner.

Juridische Diensten voor Fintech

Uitgebreide juridische oplossingen specifiek ontworpen voor het snel ontwikkelende FinTech-ecosysteem. Wij bieden praktische en resultaatgerichte ondersteuning op alle belangrijke gebieden van de fintech wet- en regelgeving.



Financiële vergunningsaanvragen

Een snel, transparant en voorspelbaar proces

Betalen, beleggen, crypto, crowdfunding, kredietaanbieders, bemiddelaars

Compliance met financiële toezichtwetgeving

Houd controle over naleving van toezichtwetgeving

Productontwikkeling, innovatie, klantdocumentatie, beleidstukken, toezichthouders



Contractonderhandelingen

Duidelijke, evenwichtige en werkbare contracten - met de nadruk op wat echt belangrijk is

IT & uitbestedingscontracten, klantdocumentatie, samenwerkings- en white label-overeenkomsten, kredietdocumentatie



Compliance Trainingen

Praktisch, relevant en direct toepasbaar

PSD2 en PSD3/PSR, Wwft en AMLR, DORA, MiFID II, CCD2, Regelgeving voor FinTechs

Onze specialisaties

Wij zijn gespecialiseerd in bepaalde expertisegebieden die relevant zijn voor FinTech-bedrijven.

Betalen

Betalingen zonder zorgen en goed voorbereid op PSD3 en PSR

- Vergunningsaanvragen voor betaaldienstverleners
- Inrichting van betaalproposities
- Issuing (kaarten en wallets)
- Acquiring (betaaldienstverlening aan merchants)
- Embedded payments
- BNPL
- Open Banking

Beleggen

MiFID II eenvoudig gemaakt met duidelijke documentatie en sterke processen

- Vermogensbeheer
- Beleggingsadvies en robo-advies
- Handelsplatformen en brokers
- Crowdfunding
- Tokenized assets
- Embedded investments

Consumentenkrediet & zakelijk krediet

Houd grip op je financieringspropositie

- Consumentenkrediet
- Zakelijke leningen
- Koop op afbetaling / BNPL
- Kredietbemiddeling
- Crowdfunding en embedded finance

Crypto & Blockchain

Van MiCA-vergunning tot toezichtbestendige processen

- MiCA-vergunningaanvragen
- CASP-dienstverlening
- Tokenization/NFT
- DeFi
- Web 3
- Crypto-asset whitepapers

Financiële Vergunningaanvragen

De Uitdaging

Als FinTech kun je niet opereren zonder de juiste vergunning. Maar het aanvragen ervan is kostbaar en tijdrovend. Een onvolledig of onvuidelijk vergunningsdossier leidt al snel tot vragen van de toezichthouder, vertragingen en extra kosten – terwijl jij je juist wilt richten op de groei van je onderneming.



Hoe wij jou helpen de uitdaging aan te gaan

01

Duidelijke Procesuitleg

Wij leggen het vergunningsproces vooraf helder uit, zodat je precies weet wat je van begin tot eind kunt verwachten

02

Transparant Kostenoverzicht

Wij brengen kosten duidelijk in kaart en verstrekken regelmatig updates, zodat er geen verrassingen zijn tijdens het aanvraagproces

03

Duidelijke Documentatie

Wij stellen documentatie op die duidelijk, consistent en toegankelijk is voor zowel je team als de toezichthouder

04

Tijdige Probleemidentificatie

Wij signaleren juridische en toezichtsvraagstukken tijdig en vertalen deze naar praktische oplossingen

05

Teamvoorbereiding

Wij organiseren workshops voor je team, zodat iedereen zijn rol kent in het proces

06

Communicatie met Toezichthouders

Wij handelen alle communicatie met toezichthouders af om het proces soepel en efficiënt te laten verlopen

07

Coördinatie met Andere Adviseurs

Coördinatie met andere adviseurs (risk & compliance, consultants, accountants) voor een compleet en goed afgestemd dossier



Gratis Download: Een uitgebreide handleiding voor je voor te bereiden op het aanvragen van een vergunningen is [hier](#) beschikbaar.

1

Intake

Inzicht krijgen in de businesscase, vertrouwen opbouwen en samenwerking vaststellen

2

Vaststellen reikwijdte dienstverlening

De businesscase en benodigde diensten op hoofdlijnen vaststellen

3

Kick-off & Gap-analyse

Kick-off met het projectteam; afstemming aanpak, documenten en governance.

4

Project plan

Opstellen van een projectplan met een duidelijke routekaart en te leveren resultaten.

5

Finaliseren vergunningsdocumentatie

Volledige aanvraagset samenstellen; organisatiestructuur en controles afstemmen.

6

Aanvraag indienen bij toezichthouder

Indiening bij de toezichthouder faciliteren en reageren op feedback in nauwe samenwerking met de cliënt.

7

Beleid en procedures implementeren

Nieuw beleid en procedures en training inbedden in de organisatie, training; KYC & AML gereedheid.

8

Marktintroductie

Marktintroductie van je financiële product of dienst.

Compliance met financiële toezichtwetgeving

De Uitdaging

Als FinTech moet je voldoen aan financiële toezichtgeving en de eisen van de toezichthouder. Doe je dat niet, dan loop je het risico op handhavingsmaatregelen, sancties, reputatieschade en ontevreden klanten. In de praktijk is het lastig om overzicht te houden: regels zijn versnipperd, er komen steeds nieuwe voorschriften bij en uitbesteding aan derden maakt het nog complexer. Bovendien wordt compliance vaak pas toegevoegd nadat het product is gebouwd – wat leidt tot uitgestelde lanceringen, herhaalde ontwikkelrondes en onverwachte juridische kosten.



Hoe wij je helpen de Uitdaging aan te gaan

1

Van Complex naar Helder

Complexe regelgeving vertalen in duidelijke, praktische stappen die je team direct kan toepassen in de dagelijkse bedrijfsvoering

2

Van Reactief naar Proactief

Compliance vanaf het begin inbedden in uw producten en processen, om kostbare herontwerpen en vertragingen te voorkomen

3

Van Risico's naar Oplossingen

Het vroegtijdig identificeren van belangrijke risico's en knelpunten, en deze omzetten in werkbare, implementeerbare oplossingen

4

Van Onzekerheid naar Duidelijkheid

Proactief omgaan met toezichtverwachtingen door transparante communicatie en consistente documentatie

Contract- & Uitbestedingsanalyse

Het beoordelen van contracten en uitbestedingsafspraken zodat externe afhankelijkheden toezichtbestendig zijn

Signalering van aankomende regelgeving

Het signaleren van aankomende regelgeving, zodat je voorbereid bent op aankomende veranderingen zoals PSD3/PSR of CCD2

Permanent Partnerschap

Als een vast aanspreekpunt op te treden, waardoor kennis behouden blijft en compliance continu geborgd is in je team

Contractonderhandelingen

De Uitdaging

Als FinTech sluit je contracten met partners, leveranciers, financiers en klanten. Daarbij is het cruciaal dat afspraken helder zijn, risico's goed zijn afgedekt en onderhandelingen niet eindeloos duren. Een sterk contract beschermt je bedrijf én vormt de basis voor een duurzame samenwerking. Doe je dit niet goed, dan loop je het risico op conflicten, vertragingen, problemen met toezichthouders of zelfs het verlies van belangrijke relaties.



Hoe wij je helpen de Uitdaging aan te gaan



Duidelijke Documentatie

Het opstellen van heldere en toegankelijke contractdocumentatie – begrijpelijk voor alle partijen en juridisch sterk



Risicobeheer

Het identificeren van belangrijke risico's en deze vertalen naar oplossingen – inclusief aansprakelijkheid, compliance en toezichtvereisten




Efficiënte Onderhandelingen

Het efficiënt sturen van onderhandelingen – waardoor je snel tot een evenwichtig resultaat komt zonder onnodige vertraging



Gebalanceerde Belangen

Oog te houden voor de belangen van je contractspartner - zodat de relatie sterk blijft en samenwerking duurzaam is

 **Gratis Download:** Download onze uitgebreide checklist voor IT- en outsourcingcontracten om ervoor te zorgen dat je alle kritieke gebieden in je onderhandelingen dekt, is [hier](#) beschikbaar.

Compliance trainingen

De Uitdaging

Toezichtwetgeving verandert snel. Teams moeten dezelfde taal spreken, rollen helder verdelen en volgens vaste processen werken. In de praktijk zien we vaak dat kennis versnipperd is en regels verschillend worden geïnterpreteerd. Dit kost tijd, leidt tot fouten en vertraging en vergroot de kans dat processen niet consistent of compliant zijn ingericht.



Hoe wij je helpen de Uitdaging aan te gaan



Direct Toepasbare Trainingen

Het verzorgen van direct toepasbare trainingen, zodat je team precies weet wat er vandaag al moet gebeuren



Stapsgewijze Leidraad

Het vertalen van complexe regels naar een duidelijke stappenplannen en formats, waardoor processen voorspelbaar en consistent worden ingericht



Rolspecifieke Sessies

Het geven van praktijkgerichte, rolspecifieke sessies, zodat iedereen zijn rol en verantwoordelijkheden begrijpt



Praktische Hulpmiddelen

Het uitrusten van teams met materialen en checklists die ze direct kunnen gebruiken in hun dagelijkse werk



Interactief Leren

Het inbouwen van interactie en Q&A, gericht op de specifieke vragen en uitdagingen van jouw organisatie

Resultaat: Minder complexiteit, minder fouten en meer tijd om te focussen op wat echt belangrijk is: groei en klanttevredenheid.

Betalen

De Uitdaging

De betaalmarkt staat voor grote veranderingen. Met de komst van PSD3 en PSR nemen de eisen van toezichthouders toe en wordt het speelveld voor betaaldienstverleners complexer. Dit brengt risico's met zich mee: strengere vergunningseisen, meer toezicht en de kans op vertraging of boetes als je niet op tijd klaar bent. Voor veel betaaldienstverleners betekent dit dat zij waardevolle tijd en middelen kwijt zijn aan documentatie, interpretatie van regels en afstemming met de toezichthouder – terwijl de focus eigenlijk zou moeten liggen op innovatie en klantgerichtheid.



Hoe wij je helpen de Uitdaging aan te gaan





Betalen - Relevante Ervaring

Finnick is een vertrouwde juridische partner voor innovatieve FinTech-bedrijven die navigeren door de complexe regelgeving in het betalingsverkeer.

Recente Praktijkvoorbeelden

PSD2 Implementatie

Ondersteuning van een Nederlandse online bank bij de **implementatie van PSD2**

Toezichtsrechtelijke ondersteuning

Ondersteuning van Nederlandse betaalinstanties bij het effectief aanpakken van **toezichtsrechtelijke kwesties met De Nederlandsche Bank (DNB)**

Samenwerkingsovereenkomsten

Adviseren over **samenwerkings- en white-label overeenkomsten** met diverse Europese betaaldienstverleners

Vergunningsaanvragen

Begeleiden van verschillende betaalinstanties bij **vergunningaanvragen** bij De Nederlandsche Bank (DNB)

Reikwijdte & Vrijstellingen

Adviseren over de **reikwijdte van betaaldiensten en vrijstellingen**, inclusief ondersteuning bij vrijstellingsregistraties bij DNB

Industrienormen

Herziening van de Rules & Regulations voor het Nederlandse betaalschema iDEAL en het mede vormgeven van industrienormen

Implementatie betaalproposities

Implementatie van betaalproposities voor diverse betaaldienstverleners, van startups tot gevestigde spelers

Vertrouwde sparring partner: Met onze praktische, ondernemende aanpak en persoonlijke betrokkenheid zijn we meer dan een juridisch adviseur. We zijn jouw vertrouwde sparringpartner – van strategie tot uitvoering.

Beleggen

De Uitdaging

De wet- en regelgeving voor beleggingsdiensten is uitgebreid en complex. Onder MiFID II moeten klantdocumentatie duidelijk en transparant zijn, zodat cliënten de kenmerken en risico's van het product begrijpen. Ook processen moeten goed zijn ingericht in lijn met de vereisten van de toezichthouder.

Als dat niet het geval is, neemt het risico op klantgeschillen, ingrijpen van de toezichthouder en boetes toe. Veel FinTech bedrijven ervaren dit als een rem op hun groei: in plaats van hun propositie verder te ontwikkelen, raken ze verstrikt in documentatie, compliance vraagstukken en onzekerheid over wat de toezichthouder precies verwacht.



Hoe wij je helpen de Uitdaging aan te gaan

Vergunningsaanvraag

Begeleiding bij elke stap van je MiFID II-vergunningsaanvraag, waardoor het risico op vertragingen en extra vragen van de toezichthouder wordt verminderd

Governancekader

Opzetten van een sterk governance- en compliancekader, inclusief beleid, procedures en training

Consumentenbescherming

Ondersteuning bij de inrichting van maatregelen voor klantbescherming en informatieverplichtingen



Klanteninformatie en -documentatie

Zorgen dat jouw klantdocumentatie transparant, accuraat en compliant is

Procesimplementatie

Het vertalen van MiFID II-vereisten naar werkbare processen voor productontwikkeling, governance en compliance

Propositie Structurering

Het structureren van je beleggingspropositie in lijn met verwachtingen van de toezichthouder en best practices in de markt

Focus op Business: Of je nu een gevestigde beleggingsonderneming bent of een nieuwe markt betreedt met een innovatieve propositie – wij begrijpen jouw uitdagingen. Van compliance en vergunningen tot governance en contracten: wij zorgen dat alles klopt, zodat jij je kunt richten op je business.

Consumentenkrediet & zakelijk krediet

De Uitdaging

Het aanbieden van krediet brengt veel juridische en toezichtsrechtelijke uitdagingen met zich mee. Of het nu gaat om consumentenkrediet, zakelijke leningen, BNPL-constructies, kredietbemiddeling of crowdfundingplatforms – de eisen van de toezichthouder zijn streng en worden met de herziene richtlijn consumentenkrediet (CCD2) nog verder aangescherpt.

Dit betekent dat je als FinTech niet alleen een innovatieve propositie moet neerzetten, maar ook moet voldoen aan complexe vergunningseisen, informatieverplichtingen en complianceprocessen. Als dit niet goed gebeurt, loop je het risico op vertragingen, onduidelijkheid richting klanten of zelfs het moeten stilleggen van je dienstverlening.



Hoe wij je helpen de Uitdaging aan te gaan

1

Soepele vergunningsaanvraag

Zorgvuldige voorbereiding en coördinatie van AFM-vergunningsaanvragen, zodat het proces soepel verloopt en onnodige vertragingen of aanvullende vragen worden voorkomen

2

Toezichtsrechtelijke analyse

Beoordelen of jouw model vergunningsplichtig is onder de Wft, CCD2 of de Crowdfundingverordening, zodat u precies weet of en welke vergunning nodig is

3

Propositie Structurering

Het structureren van jouw krediet – met transparante voorwaarden, duidelijke klantinformatie en solide governance

4

Documentatie & Compliance

Opzetten van uitgebreide documentatie en compliance – van klantcontracten tot kredietchecks en interne controles

5

Review & Second Opinions

Het beoordelen van of geven van second opinions op bestaande modellen of nieuwe initiatieven, zodat je zeker weet dat je op koers ligt

Crypto en Blockchain

De Uitdaging

De regels voor crypto en blockchain zijn complex en veranderen snel. Met MiCA krijgen cryptobedrijven te maken met nieuwe vergunningsvereisten en strengere toezicht. Tokens moeten correct worden geclassificeerd – onder MiCA, MiFID II of regelgeving voor elektronisch geld – want fouten kunnen leiden tot kostbare vertragingen.

Daarnaast gelden AML- en Travel Rule verplichtingen, moeten klantgoeden goed worden beschermd en moeten custody- en stakingdiensten compliant zijn. Ook vraagt DORA om sterke operationele weerbaarheid. Zonder de juiste voorbereiding kan regelgeving je groei aanzienlijk afremmen.



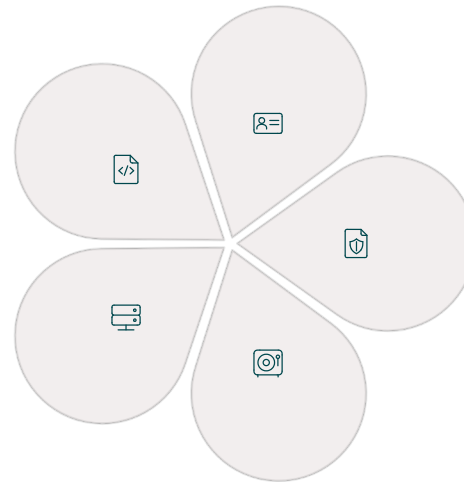
Hoe wij je helpen de Uitdaging aan te gaan

Token Classificatie

Exact bepalen welke regels gelden voor jouw token of dienst – zodat je vooraf weet of MiCA, MiFID II of de regels voor elektronisch geld van toepassing zijn en welke vergunning je nodig hebt

DORA Compliance

Jouw organisatie voorbereiden op DORA – met passende governance, incidentprocedures en contractclausules voor derde partijen



MiCA Vergunningaanvragen

Het opstellen van een duidelijke en efficiënte MiCA-vergunningaanvraag – waardoor je het risico op vertragingen, extra vragen of onvoorspelbare kosten verkleint

AML & Travel Rule

Het vertalen van AML- en Travel Rule-verplichtingen naar werkbare beleidstukken en processen – zodat je compliance op orde is vóórdat de toezichthouder ernaar vraagt

Custody & Staking

Het structureren van jouw custody-, wallet- en stakingsdiensten – zodat klantgoeden goed beschermd zijn en jouw processen toezichtproof zijn

Blijf voorop: In een markt waar regels steeds veranderen en toezicht steeds strenger wordt, helpt Finnick jou overzicht en grip te houden. Zo maak je keuzes met vertrouwen en kun je je focussen op het bouwen van een toekomstbestendig crypto-bedrijf.

Arie van den Bergen



Oprichter van Finnick Legal | FinTech juridisch strateeg

Met meer dan 25 jaar ervaring als advocaat en bedrijfsjurist bij onder meer Deutsche Bank, ING en Knab, brengt Arie diepgaande institutionele kennis samen met de wendbaarheid van een startup bij het oplossen van complexe regulatoire vraagstukken.

Bij Knab speelde hij een sleutelrol bij de ontwikkeling van betaal-, spaar-, crowdfunding- en beleggingsproducten van de bank, waaronder de implementatie van PSD2 en MiFID II. Daarbij werkte hij intensief samen met toezichthouders zoals DNB en AFM. Deze hands-on ervaring biedt waardevolle inzichten in toezichtsverwachtingen en in de praktische uitvoering van wet- en regelgeving.

Als advocaat bij Finnick Legal ondersteunt hij nu snelgroeiende FinTechs bij vergunningaanvragen (PSD2, MiFID II, CCD2, MiCAR), compliance met financiële wet- en regelgeving, contractonderhandelingen, compliance training en het ontwerp van financiële producten en diensten op het gebied van betalen, beleggen, consumenten- en zakelijke kredietverlening en crypto en blockchain.

"License to operate? Wij regelen 'm voor FinTech bedrijven - praktisch & to the point."

Stijl: pragmatisch, toegankelijk en altijd oplossingsgericht.

Zie [LinkedIn-profiel](#)

Maarten van Denzen

Senior Legal Counsel | FinTech & Payments

Maarten combineert een achtergrond in recht en economie met diepgaande expertise in Europese financiële regelgeving, met een focus op PSD2, AVG en integriteitsgedreven governance. Hij overziet zowel de juridische details als de impact op de bedrijfsvoering en is daarmee een waardevolle sparringpartner bij complexe regulatoire vraagstukken.

Bij Finnick ondersteunt Maarten FinTechs en betaalinstanties bij vergunningverlening, compliance en governance. Hij staat bekend om zijn strategisch denkvermogen, scherpe analyses en samenwerkingsgerichte aanpak. Daarmee helpt hij cliënten regelgeving zo te implementeren dat deze groei mogelijk maakt in plaats van innovatie te belemmeren..

Of het nu gaat om het verkrijgen van een vergunning, het inrichten van compliant processen of het afstemmen op verwachtingen van de toezichthouder, Maarten brengt helderheid, structuur en resultaat in elke opdracht.

Maarten heeft 15 betaalinstanties (waaronder 4 PISPs/AISPs) begeleid bij vergunningaanvragen en vrijstellingen bij DNB.

"Vertrouwd adviseur met een passie voor innovatie en slimme oplossingen – van bestuurskamer tot operatie."

Stijl: Doordacht, nauwkeurig en altijd gericht op praktische resultaten.

Zie [LinkedIn-profiel](#)



Wat klanten over ons zeggen

Onze klanten waarderen onze samenwerkingsgerichte aanpak, technische expertise en onze focus op praktische oplossingen binnen complexe regelgeving.

“

*"De samenwerking gaat snel en lijntjes zijn kort"
"Altijd snel en duidelijk antwoord op een prettige manier"*

“

*"Meedenken vanuit de business"
"Een trusted legal advisor to the Management Board"*

“

*"Profound understanding of the business"
"Leiding door een voorbeeld te geven: open, transparant en verbindend"*

”

”

Professionele kwaliteit

- *"Deskundig, professioneel, praktisch"*
- *"Een gepassioneerde jurist met een groot verantwoordelijkheidsgevoel"*
- *"Diligent and fun to work with"*

Inhoudelijke expertise

- *"Deeply skilled and hard working"*
- *"Diepgaande kennis van zowel ondernemings- als financieel recht"*
- *"Een gestructureerde aanpak en prettige samenwerking"*

"Hun vermogen om mee te denken in het vinden van praktische oplossingen en het signaleren van details die wij over het hoofd zagen, vond ik bijzonder waardevol"

Bekijk onze klantbeoordelingen [hier](#)



Waarom kiezen voor Finnick Legal?

Onze brede expertise, ondernemende aanpak en bewezen trackrecord maken ons tot de ideale partner voor het oplossen van jouw juridische Fintech-vraagstukken en het behalen van duurzaam succes binnen het financiële toezichtkader.



Diepgaande specialistische kennis

Uitgebreide ervaring met vergunningaanvragen en regelgeving binnen de betaalindustrie. Momenteel betrokken bij diverse PSD2-vergunningaanvragen voor Nederlandse en Britse cliënten en met succesvolle afronding van een crowdfundingvergunning bij de AFM.



Ondernemende focus op resultaat

Bedrijfsgerichte aanpak met specifieke aandacht voor de behoeften van FinTech-bedrijven. Ervaren team met een bewezen trackrecord waarin juridische en compliance-expertise worden gecombineerd tot integrale advisering.



Betrokken samenwerkingspartner

Nauwe samenwerking alsof het ons eigen bedrijf betreft, met heldere communicatie, goede bereikbaarheid en een transparante aanpak van uitdagingen en kansen gedurende het gehele traject.

Langdurige adviesrelatie

Voortdurende ondersteuning, ook na het verkrijgen van een vergunning, waaronder toezichtsrechtelijk advies, aanvullende vergunningen, ondersteuning bij implementatie, contractuele ondersteuning en eventuele andere benodigde diensten.

Toegang tot professioneel netwerk

Toegang tot een breed netwerk van adviseurs, compliance- en riskspecialisten en potentiële kandidaten voor leidinggevende posities, met wie aantoonbaar succesvol is samengewerkt, afhankelijk van beschikbaarheid.

Relaties met toezichthouders

Goede en bestendige werkrelaties met Nederlandse toezichthouders (DNB en AFM), die bijdragen aan effectieve communicatie en een helder begrip van toezichtsverwachtingen gedurende het gehele traject.



Contactgegevens

Arie van den Bergen
arie@finnicklegal.nl

Tel: (+31) 6 5787 8293



<https://www.linkedin.com/in/arievandenbergen>

Finnick Legal B.V.
President Kennedylaan 19
2517 JK Den Haag

<https://finnicklegal.nl>