Proiecte de finanțare, inclusiv din fonduri europene, preluarea unei instituții financiare-nebancare și achiziția de NPL-uri, printre mandatele cheie ale echipei de Banking&Finance de la Bohâlțeanu & Asociații în S1 2020. Daniela Milculescu, Partener: Digitalizarea serviciilor devine principala preocupare a jucatorilor din piața în domeniul financiar



Pandemia COVID-19 a provocat schimbari importante în toate sectoarele economice, obligând firmele sa-și calibreze strategiile pe business pe noile coordonate din piața. Jucatorii din sectorul financiar bancar au fost stimulați sa identifice soluții inovative pentru a face fața acestei situații.Avocații axați pe practica de Banking & Finance s-au adaptat imediat noilor condiții și au venit în întâmpinarea clienților cu propuneri menite sa le ușureze situația.

Daniela Milculescu, avocat asociat și coordonator al Departamentului de *Banking & Finance* din cadrul firmei **Bohâlțeanu & Asociații** (BSMP), a constatat din practica ca aspectele cele mai sensibile ivite în activitatea clienților au vizat mai ales identificarea unor strategii potrivite pentru adaptarea modelului de business la tendințele din piața, precum și la provocarile generate de pandemia COVID-19. „Cele mai des întâlnite solicitari vizând clienții din aceasta arie de practica au implicat implementarea unor soluții de deschidere a conturilor la diverse instituții financiare prin mijloace electronice, semnarea electronica a întregii documentații, cu respectarea exigențelor privind cunoașterea clientelei și implementarea unor masuri adecvate pentru combaterea spalarii banilor", a explicat avocatul pentru **BizLawyer**.

În plus, actele normative intrate regent în vigoare, printre care regasim OUG nr. 111/2020 care modifica cadrul aplicabil în materia cunoașterii clientelei și combaterii spalarii banilor, au susținut efervescența activității în toate domeniile, inclusiv prin introducerea unor noi entitați raportoare precum dezvoltatorii imobiliari. În aceste condiții, specialiștii BSMP au fost implicați în multiple mandate în care au asistat clienții din sectorul financiar-bancar pentru a gasi strategia potrivita și pentru a implementa mecanisme conforme cu noile reglementari.

„Proiectele-cheie în care echipa noastra s-a implicat activ în acest an sunt reprezentate de implementarea unor proiecte de digitalizare implicând semnatura electronica, digital onboarding, dar și proiecte de finanțare (inclusiv din fonduri europene), preluarea unei instituții financiare-nebancare, achiziția de NPL-uri, precum și asistența juridica acordata unor instituții financiare cu privire la procesul de autorizare sau de passportare a activitaților în România etc", subliniaza *Partenerul BSMP*.

Profesioniștii BSMP sunt implicați și *în acordarea de asistența juridica cu privire la autorizarea Contrapartii Centrale (CCP.RO) de catre BNR și ASF*, care a parcurs deja la momentul actual câteva etape cheie, inclusiv recent semnarea parteneriatului cu *Cassa di Compensazione e Garanzia* (parte a London Stock Exchange Group) prin care CC&G va oferi consultanța privind stabilirea Contrapartii Centrale în România, precum și punerea la dispoziție a soluției informatice necesare autorizarii și funcționarii CCP.

„În aceasta arie, astfel cum spuneam, proiectele cheie au vizat adaptarea produselor financiare și accesul la acestea

la contextul general şi la tendinţele noi din piaţa. Digitalizarea serviciilor devine principala preocupare a jucatorilor din piaţa în domeniul financiar, mandatele în acest sens presupunând pe de-o parte adaptarea soluţiilor legislative la modelul de business şi la exigenţele autorităţilor competente în aceste domenii," completeaza **Daniela Milculescu**.

Descopera oportunitaţile de recrutare de pe LegiTeam! GRATUIT.

O perioada grea pentru multe firme din segmentul de Banking & Finance

Multe firme din segmentul de banking & finance, care nu erau deja digitalizate în totalitate, au trecut prin momente grele generate de situaţia cauzata de pandemia COVID-19. Companiile în cauza au fost obligate sa adopte soluţii menite sa reduca impactul asupra activitaţii lor, precum şi sa faciliteze accesul clienţilor la astfel de servicii, prin utilizarea unor tehnologii digitale.

„Dintre proiectele cu privire la care am oferit consultanţa se numara şi acordarea de asistenţa juridica unor instituţii financiare cu privire la implementarea unor proiecte care presupun înrolarea 100% online a noilor clienţi. Mandatul a presupus asistarea clientului în revizuirea şi negocierea contractelor încheiate cu furnizorul soluţiei de identificare, precum şi cu furnizorul semnaturii electronice, în vederea alinierii la standardele şi cerinţele tehnice specifice impuse la nivel european şi naţional. Un alt proiect interesant în care a fost implicata echipa **BSMP** recent a fost în legatura cu înfiinţarea unei platforme de finanţare participativa de tip equity în România, asistenţa juridica incluzând analiza modelului de business din perspectiva legislaţiei privind serviciile de plata, precum şi în ceea ce priveşte aspecte generale incidente (AML, protecţia datelor cu caracter personal, vânzarea la distanţa, etc.) şi specific", menţioneaza **Daniela Milculescu**.

Avocaţii au fost implicaţi şi în tranzacţii cu portofolii de credite, unul dintre cele mai interesante mandate avute pe masa de lucru în ultimul an implicând asistenţa acordata unui important dezvoltator pe piaţa imobiliara în legatura cu achiziţia mai multor NPL-uri.

De asemenea, ca urmare a contextului economic generat de pandemie, s-au resimţit anumite tensiuni între finanţatori şi împrumutaţi. În mandatele pe care echipa **BSMP** le-a avut în lucru în aceasta perioada parţile au reuşit, de regula, sa identifice soluţii amiabile pentru atenuarea acestor tensiuni, evitând astfel situaţiile litigioase. Astfel, mandatele vizând situaţiile litigioase între finanţatori şi împrumutaţi au ocupat un procent redus în cadrul activitaţii echipelor **BSMP**.

Proiecte cu interferenţe în mai multe jurisdicţii

„Pe parcursul ultimelor 8 luni, **BSMP** s-a implicat atât în proiecte legate de finanțari, cât și în proiecte care au presupus asistarea unor importante grupuri financiare în analiza intrarii pe piața românească prin passportarea activității de servicii de plata de tipul „*buy now, pay later*”, înființarea unor instituții de plata, precum și asistarea unor instituții financiare în implementarea unor proiecte privind semnatura electronica și înrolarea online a clienților. Comparativ cu anul anterior, rolul de vedeta al acestei perioade a fost preluat de digitalizare și partea de open banking. Dintre proiectele noastre de finanțare amintim asistența juridica acordata cu privire la implementarea unei finanțari implicând fonduri ale Uniunii Europene. De asemenea, am asistat o societate româna activând pe piața imobiliara, în procesul de negociere și punere în aplicare a restructurarii unor contracte de împrumut de tip *Mezz Loan Agreement* încheiate de societate cu anumiți asociații ai acesteia, asistența presupunând pregatirea documentației relevante pentru aprobarea unei noi runde de finanțare a societații”, mai spune *Partenerul BSMP*.

De obicei, proiectele din acesta arie de practica au interferențe în mai multe jurisdicții. „Din motive de confidențialitate nu le putem numi punctual, însa anul acesta echipa noastra a fost implicata în acordarea de asistența juridica cu privire la diverse scenarii de realizare a unui proces complex de conversie multijurisdicționala a unei entitați financiare într-o sucursala a unei instituții de credit cu sediul în UE. Mandatul presupune, printre altele, pregatirea documentației în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile, precum și consultanța din perspectiva corporativa, reglementare și conformitate, legislație financiar-bancara, GDPR, dreptul muncii”, arata **Daniela Milculescu**.

Dintre proiectele în derulare, cele mai interesante sunt cele care urmaresc implementarea unor noi soluții de digitalizare pe piața financiara. În aceste mandate, provocarile sunt multiple, în special din cauza reglementarilor în permanenta evoluție în aceasta materie. „Momentan, echipa **BSMP** are pe masa proiecte complexe multijurisdicționale printre care implementarea unor contracte de factoring, outsourcing de activitați de catre entitați reglementate, implementarea de mecanisme de înrolare electronica a clienților sau altor entitați de catre instituții financiare acționând pe piața din România”, subliniaza avocatul.

Intra pe portalul de concurența pentru mai multe articole referitoare la proiectele avocaților din aceasta arie de pra

Echipa de Banking & Finance din cadrul BSMP

Aria de *Banking & Finance* din cadrul **BSMP** este coordonata de Partenerul **Daniela Milculescu**. Daniela este un profesionist cu o vechime de peste 16 ani și cu o experiența considerabila în domeniul *Banking & Finance*, dar și *Capital Markets, Real Estate, Technology*. Ea a fost implicata de-a lungul timpului în proiecte de anvergura cum ar fi tranzacții de tip project finance, credit sindicalizat, achiziția unor banci sau IFN-uri, înființarea unor instituții financiare locale, redactarea diverselor opinii legale în problematici de drept bancar, dar și în proiecte complexe de restructurare a finanțarii, asigurând asistența juridica a bancilor locale și internaționale, atât de partea creditorilor, cât și de partea debitorilor. În același timp, Daniela deține o vasta experiența în chestiuni privind fondurile structurale UE.

Anda Calin, *Avocat Senior*, face parte din echipa **BSMP** care a acordat asistența juridica în proiecte de finanțare care au implicat în analiza implementarii unor soluții de digitalizare, dar și în acordarea de asistența referitoare la înființarea Contraparții Centrale din România, precum și pentru înregistrarea unor schimbari ale acționariatului și conducerii din cadrul unor instituții financiare activând pe piața din România.

Andreea Roman, *Avocat Senior*, este specializata în *Banking & Finance* şi face parte din echipa care a acordat asistenţa juridica în multiple proiecte din aceasta arie de practica, precum acordare de asistenţa cu privire la autorizarea Contraparţii Centrale din România de catre BNR, consultanţa juridica în vederea alinierii la stardardele şi cerinţele tehnice specifice impuse la nivel european ale unor soluţii şi produse pe piaţa financiara, consultanţa juridica cu privire la intenţia de intrare pe piaţa serviciilor financiare din România a unor instituţii de credit sau instituţii de plata, precum şi privind implementarea unui acord de finanţare implicând fonduri europene.

Ioana Cîrstian, *avocat colaborator* în cadrul **BSMP**, face parte din echipa care a acordat asistenţa juridica cu privire la pregatirea documentaţiei în vederea autorizarii în România a unei instituţii de plata, precum şi privind o analiza de tip due diligence în vederea preluarii unui IFN. Totodata, Ioana a participat într-un complex transfer al unui portofoliu de NPL-uri.

Francesca Buta, *avocat colaborator* în cadrul **BSMP**, face parte din echipa care a acordat asistenţa juridica în multiple analize privind implementarea unor soluţii digitale pentru clienţii din sectorul financiar-bancar, precum şi privind asistarea în legatura cu pregatirea unei analize de tip due diligence cu privire la preluarea unui IFN.

De asemenea, Francesca a participat şi în proiecte vizând analiza passportarii în România a unui fintech prezent pe piaţa din Cehia şi Polonia.

Intra pe LadyLawyer.ro şi afla mai multe despre activitatea, preocuparile şi proiectele doamnelor avocat din cele mai importante firme de pe piaţa locala