

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 jucătorilor din piața în domeniul financiar



Pandemia COVID-19 a provocat schimbări importante în toate sectoarele economice, obligând firmele să-și calibreze strategiile pe business pe noile coordonate din piață. Jucătorii din sectorul financiar bancar au fost stimulați să identifice soluții inovative pentru a face față acestei situații. Avocații axați pe practica de Banking & Finance s-au adaptat imediat noilor condiții și au venit în întâmpinarea clienților cu propuneri menite să 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 piață, precum și la provocările generate de pandemia COVID-19. „Cele mai des întâlnite solicitări vizând clienții din această arie de practică au implicat implementarea unor soluții de deschidere a conturilor la diverse instituții financiare prin mijloace electronice, semnarea electronică a întregii documentații, cu respectarea exigențelor privind cunoașterea clientelei și implementarea unor măsuri adecvate pentru combaterea spălării banilor”, a explicat avocatul pentru ^{Biz}**Lawyer**.

În plus, actele normative intrate regent în vigoare, printre care regasim OUG nr. 111/2020 care modifică cadrul aplicabil în materia cunoașterii clientelei și combaterii spălării banilor, au susținut eforturile activității în toate domeniile, inclusiv prin introducerea unor noi entități 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 găsi strategia potrivită și pentru a implementa mecanisme conforme cu noile reglementări.

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

Profesioniștii BSMP sunt implicați și [în acordarea de asistență juridică cu privire la autorizarea Contrapărții Centrale \(CCP.RO\) de către 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 Contrapărții Centrale în România, precum și punerea la dispoziție a soluției informatice necesare autorizării și funcționării CCP.

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

la contextul general și la tendințele noi din piața. Digitalizarea serviciilor devine principala preocupare a jucătorilor din piața în domeniul financiar, mandatele în acest sens presupunând pe de-o parte adaptarea soluțiilor legislative la modelul de business și la exigențele autorităților competente în aceste domenii,” completeaza **Daniela Milculescu**.

-

[Descopera oportunitățile 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 situația cauzata de pandemia COVID-19. Companiile în cauza au fost obligate sa adopte soluții menite sa reduca impactul asupra activității lor, precum și sa faciliteze accesul clienților la astfel de servicii, prin utilizarea unor tehnologii digitale.

„Dintre proiectele cu privire la care am oferit consultanța se numara și acordarea de asistența juridica unor instituții financiare cu privire la implementarea unor proiecte care presupun înrolarea 100% online a noilor clienți. Mandatul a presupus asistarea clientului în revizuirea și negocierea contractelor încheiate cu furnizorul soluției de identificare, precum și cu furnizorul semnăturii electronice, în vederea alinierii la standardele și cerințele tehnice specifice impuse la nivel european și național. Un alt proiect interesant în care a fost implicata echipa **BSMP** recent a fost în legatura cu înființarea unei platforme de finanțare participativa de tip equity în România, asistența juridica incluzând analiza modelului de business din perspectiva legislației privind serviciile de plata, precum și în ceea ce privește aspecte generale incidente (AML, protecția datelor cu caracter personal, vânzarea la distanță, etc.) și specific”, menționeaza **Daniela Milculescu**.

Avocații au fost implicați și în tranzacții cu portofolii de credite, unul dintre cele mai interesante mandate avute pe masa de lucru în ultimul an implicând asistența acordata unui important dezvoltator pe piața imobiliara în legatura cu achiziția mai multor NPL-uri.

De asemenea, ca urmare a contextului economic generat de pandemie, s-au resimțit anumite tensiuni între finanțatori și împrumutați. În mandatele pe care echipa **BSMP** le-a avut în lucru în aceasta perioada părțile au reușit, de regula, sa identifice soluții amiabile pentru atenuarea acestor tensiuni, evitând astfel situațiile litigioase. Astfel, mandatele vizând situațiile litigioase între finanțatori și împrumutați au ocupat un procent redus în cadrul activității echipelor **BSMP**.

Proiecte cu interferențe în mai multe jurisdicții

„Pe parcursul ultimelor 8 luni, **BSMP** s-a implicat atât în proiecte legate de finanțări, cât și în proiecte care au presupus asistarea unor importante grupuri financiare în analiza intrării pe piața românească prin passportarea activității de servicii de plată de tipul „buy now, pay later”, înființarea unor instituții de plată, precum și asistarea unor instituții financiare în implementarea unor proiecte privind semnatura electronică 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 juridică acordată cu privire la implementarea unei finanțări implicând fonduri ale Uniunii Europene. De asemenea, am asistat o societate română activând pe piața imobiliară, în procesul de negociere și punere în aplicare a restructurării unor contracte de împrumut de tip *Mezz Loan Agreement* încheiate de societate cu anumiți asociații ai acesteia, asistența presupunând pregătirea documentației relevante pentru aprobarea unei noi runde de finanțare a societății”, mai spune *Partenerul BSMP*.

De obicei, proiectele din această arie de practică au interferențe în mai multe jurisdicții. „Din motive de confidențialitate nu le putem numi punctual, însă anul acesta echipa noastră a fost implicată în acordarea de asistență juridică cu privire la diverse scenarii de realizare a unui proces complex de conversie multijurisdicțională a unei entități financiare într-o sucursală a unei instituții de credit cu sediul în UE. Mandatul presupune, printre altele, pregătirea documentației în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile, precum și consultanța din perspectiva corporativă, reglementare și conformitate, legislație financiar-bancară, GDPR, dreptul muncii”, arată **Daniela Milculescu**.

Dintre proiectele în derulare, cele mai interesante sunt cele care urmaresc implementarea unor noi soluții de digitalizare pe piața financiară. În aceste mandate, provocările sunt multiple, în special din cauza reglementărilor în permanentă evoluție în această materie. „Momentan, echipa **BSMP** are pe masa proiecte complexe multijurisdicționale printre care implementarea unor contracte de factoring, outsourcing de activități de către entități reglementate, implementarea de mecanisme de înrolare electronică a clienților sau altor entități de către instituții financiare acționând pe piața din România”, subliniază avocatul.

[Intra pe portalul de concurență pentru mai multe articole referitoare la proiectele avocaților din această arie de practică](#)

Echipa de Banking & Finance din cadrul BSMP

Aria de *Banking & Finance* din cadrul **BSMP** este coordonată de Partenerul **Daniela Milculescu**. Daniela este un profesionist cu o vechime de peste 16 ani și cu o experiență considerabilă în domeniul *Banking & Finance*, dar și *Capital Markets*, *Real Estate*, *Technology*. Ea a fost implicată de-a lungul timpului în proiecte de anvergură cum ar fi tranzacții de tip proiect finance, credit sindicalizat, achiziția unor bănci sau IFN-uri, înființarea unor instituții financiare locale, redactarea diverselor opinii legale în problematice de drept bancar, dar și în proiecte complexe de restructurare a finanțării, asigurând asistența juridică a băncilor locale și internaționale, atât de partea creditorilor, cât și de partea debitorilor. În același timp, Daniela deține o vastă experiență în chestiuni privind fondurile structurale UE.

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

Andreea Roman, *Avocat Senior*, este specializată în *Banking & Finance* și face parte din echipa care a acordat asistența juridică în multiple proiecte din această arie de practică, precum acordare de asistență cu privire la autorizarea Contrapărții Centrale din România de către BNR, consultanța juridică în vederea alinierii la standardele și cerințele tehnice specifice impuse la nivel european ale unor soluții și produse pe piața financiară, consultanța juridică cu privire la intenția de intrare pe piața serviciilor financiare din România a unor instituții de credit sau instituții de plată, precum și privind implementarea unui acord de finanțare implicând fonduri europene.

Ioana Cîrstian, *avocat colaborator* în cadrul **BSMP**, face parte din echipa care a acordat asistența juridică cu privire la pregătirea documentației în vederea autorizării în România a unei instituții de plată, precum și privind o analiză de tip due diligence în vederea preluării unui IFN. Totodată, 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 asistența juridică în multiple analize privind implementarea unor soluții digitale pentru clienții din sectorul financiar-bancar, precum și privind asistarea în legătura cu pregătirea unei analize de tip due diligence cu privire la preluarea unui IFN.

De asemenea, Francesca a participat și în proiecte vizând analiza passportării în România a unui fintech prezent pe piața din Cehia și Polonia.

[Intra pe LadyLawyer.ro și afla mai multe despre activitatea,](#) [preocupările și proiectele](#) [doamnelor](#) [avocat din](#)
[cele mai importante firme de pe piața locală](#)