

Ce proiecte i-au ținut ocupați pe avocații de Banking & Finance de la KPMG Legal. Laura Toncescu, Partener: Primele 8 luni ale acestui an au fost extrem de încărcate. Proiectele de tip NPLs au frânat, dar solicitările de asistență au fost dintre cele mai variate, de la regulatory, pâna la tranzacții, due diligence, AML și digitalizare



Practica de Banking & Finance din cadrul KPMG Legal a lucrat, în ultimele opt luni, la foc continuu, anul 2020 fiind unul extrem de aglomerat pentru profesioniștii din aceasta arie. Avocații au primit solicitări de asistență dintre cele mai variate, de la proiecte de regulatory (inclusiv autorizări de instituții de plată, IFN-uri) pâna la tranzacții, proiecte de due diligence, AML și digitalizare. „Focusul bancilor/instituțiilor financiare nebankare a fost pus pe relația acestora cu clienții, în contextul situației generate de pandemia SARS-CoV-2, și a modalității în care ele pot veni în sprijinul acestora (prin implementarea unor măsuri diverse de restructurare a împrumuturilor, a acordării unor amânări la plată, etc). În plus, bancile au fost nevoite să acorde o atenție sporită și modificărilor legislative semnificative din materia prevenirii și spălării banilor (AML) și combaterii terorismului (CFT) prin transpunerea în România a directivelor AML IV și V care au atras nevoia revizuirii și completării cadrului intern de reglementare AML/CFT. Pe de altă parte, în practica am constatat o frânare în piața a proiectelor de tip NPLs, situație generată în principal de opreliștile de natură fiscală cu care bancile, în calitate de potențiali vânzatori, se confruntă, dar și de o serie de proiecte legislative menite să descurajeze interesul potențialilor investitori în legătura cu acestea”, a explicat pentru ^{Biz}Lawyer [Laura Toncescu](#), *Partner KPMG, Head of KPMG Legal – Toncescu și Asociații*.

Echipa **KPMG Legal** s-a adaptat noilor condiții generate de pandemie și accentul a fost pus pe comunicarea la distanță, prin diverse sisteme cum ar fi Microsoft Teams, Skype, Zoom, Webex, înlocuind cu succes modalitatea clasică de interacționare în relația avocat – client. Prioritatea avocaților a fost aceea de a se afla constant alături de clienți, de a-i ține informați în legătura cu noutățile legislative cu impact asupra industriei, organizând constant webinare interactive care s-au bucurat de un real succes.

„Un aspect sensibil din activitatea clienților noștri a fost legat de modalitatea de gestionare a relației cu proprii clienți în contextul general provocat de pandemia SARS-CoV-2. În acest sens, asistența noastră s-a focusat pe două paliere: (i) pe de o parte pe modul în care prevederile OUG 37/2020 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebankare anumitor categorii de debitori și a normelor de aplicare ale acestora ar trebui interpretate și aplicate și (ii) pe de altă parte, pe celelalte opțiuni disponibile instituțiilor financiare în contextul existenței la nivelul UE a unui Ghid emis de *Autoritatea Bancară Europeană* (EBA) privind implementarea unui moratoriu non-legislativ (moratoriu privat) în anumite condiții prevăzute în cuprinsul acestui ghid. În legătura cu cele de mai sus, am acordat asistență constantă în legătura cu modalitatea în care instituțiile financiare ar trebui să pună în aplicare prevederile legislative relevante (având în vedere și cadrul legal nu tocmai favorabil în condițiile în care existau în paralel o serie de proiecte legislative care tratau cumva aceeași problemă și care au fost atacate în mod repetat în fața Curții Constituționale). Mai mult, de o manieră integrată cu colegii din cadrul *KPMG Advisory*, am contribuit la realizarea pentru o asociație de profil din piața a unui moratoriu privat care să respecte criteriile impuse de Ghidul EBA, un astfel de demers fiind

în deplina concordanță și cu practica instituțiilor financiare din alte State Membre în cadrul contextului crizei SARS-CoV-2”, arata **Laura Toncescu**.

În legatura cu modificarile legislative semnificative din materia AML și combaterii terorismului prin transpunerea în Romania a directivelor AML IV și V, echipa de avocați a acordat asistenta juridica specifica unor jucatori importanti din piața în legatura cu aspecte ce țin de: revizuirea procedurilor, normelor și proceselor interne AML/CFT; pregatirea teoretica a personalului cu aspecte relevante în materia AML/CFT; evaluarea generala a cadrului AML și identificarea aspectelor care necesita modificari pentru respectarea noii legislații în materie.

-

[Descopera oportunitățile de recrutare de pe LegiTeam! GRATUIT.](#)

Proiecte variate

Unul dintre proiectele cheie în care experții s-au implicat în acest an a vizat asistența oferita în cadrul unui proces de fuziune dintre banci, singura fuziune bancara aprobata, autorizata și implementata în contextul pandemiei și în timpul stării de urgență.

Laura Toncescu menționeaza faptul ca procesul a fost unul complex și a coordonarea eficienta în relația cu toate autoritățile implicate (BNR, Registrul Comerțului, Tribunalul București), dar mai ales respectarea unui calendar strict de integrare, inclusiv în contextul stării de urgență determinate de pandemia Covid-19.

Un alt proiect amplu si unic în care avocații au fost implicați a fost reprezentat de reorganizarea din cadrul unuia dintre cele mai mari grupuri bancare din România, constând în integrarea în banca a activității de servicii de investiții financiare.

„De asemenea, în urma intrării în vigoare a Legii 209/2019 (care transpune Directiva PSD 2), aria de FinTech (open banking) reprezinta un interes sporit în anul 2020, echipa noastra având în lucru proiecte în acest moment mai multe mandate de autorizare a unor instituții de plata de catre Banca Naționala a României”, adauga Partenerul KPMG.

În ultima perioada, digitalizarea în domeniul financiar-bancar a devenit o prioritate, atât prin prisma contextului epidemiologic global, cât și prin necesitatea automatizării anumitor procese și proceduri în scopul eficientizării și al reducerilor costurilor.

„Totodata, cadrul de reglementare devine tot mai aglomerat, iar conformitatea cu dispozițiile prevazute de noile reglementari reprezinta un element fundamental în activitatea desfășurata de orice client. Având în vedere aceste

aspecte, **KPMG Legal** a dezvoltat o soluție de monitorizare și raportare legislativă privind actualizarile și evoluțiile legislative relevante (inclusiv proiectele legislative) la nivel național și european. Soluția noastră îmbina avantajele utilizării tehnologiei RPA (Robotic Process Automation) cu cele ale intervenției umane realizate de către avocați specializați. Drept urmare, în ultima perioadă, portofoliul de clienți care folosesc această soluție s-a marit, tot mai multe instituții financiare (și nu numai) descoperind utilitatea și eficiența acestei soluții”, subliniază avocatul.

În plus, specialiștii **KPMG** au lucrat și în proiecte de digitalizare din cadrul instituțiilor financiare, în special al bancilor. De exemplu, au acordat asistență în legatură cu tehnologii folosite în procesul de „înrolare” de noi clienți de către instituțiile financiare. Asistența experților a avut în vedere atât conformarea cu reglementările bancare aplicabile, cât și aspecte relevante legate de protecția datelor cu caracter personal.

Mai mult, **KPMG Legal** a constatat și o tendință de digitalizare a produselor/serviciilor bancare, inclusiv pe partea de acordare credite/deschidere depozite online. În aceste proiecte, avocații au asistat clienți în faza de negociere a contractelor cu prestatorii ale caror servicii erau necesare pentru implementarea soluției de digitalizare, precum și în analiza aspectelor legate de protecția datelor cu caracter personal.

Un alt aspect asupra caruia li s-a solicitat suportul profesioniștilor **KPMG Legal** a fost în legatură cu aspecte ce țin de utilizarea semnăturii electronice sau biometrice, efectele sale juridice precum și limitările aferente în contextul unui cadru legislativ național nealiniat în totalitate cu cel european în domeniu.

„În legatură cu toate aspectele de mai sus, echipa de banking a lucrat în strânsă cooperare cu echipa de Tehnologie, Proprietate intelectuală și Protecția datelor din cadrul **KPMG Legal** coordonată de **Cristiana Fernbach**”, punctează **Laura Toncescu**.

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

Afilieră la rețeaua globală ofera deschidere pentru proiecte cross border

În ultimul an, **KPMG Legal** a încheiat și o tranzacție de NPLs, respectiv tranzacția prin care GetBack Recovery SRL, unul dintre cei mai mari jucători din piața de recuperare creanțe, a vândut un portofoliu mixt de creanțe neperformante bancare și creanțe neperformante telco în cadrul unei tranzacții ceva mai complicată și parte dintr-un proces transfrontalier.

„Afilieră la rețeaua globală **KPMG Legal** evident că ne ofera o deschidere pentru proiecte cross border. Astfel, în cursul acestui an am colaborat preponderant cu colegi din cadrul *KPMG Legal Ungaria*, *KPMG Legal Cehia* sau *KPMG Italia* în legatură cu o serie de proiecte care au implicat mai multe jurisdicții. Merita menționat un proiectul derulat cu colegii noștri din *KPMG Italia* în care asigurăm asistența necesară unei banci din Italia în legatură cu constituirea unei societăți pe acțiuni și în procesul de autorizare ca instituție financiară nebankară. De asemenea, echipa noastră a fost implicată într-un proiect de finanțare, guvernat de legea engleză, dar care avea ca parte implicată, drept garant, o societate românească din grup,” susține **Laura Toncescu**.

Partenerul **KPMG** reamintește faptul că echipa de *Banking & Finance* are în lucru o serie de proiecte de reorganizare, autorizare, reglementare și de conformitate, unele ce țin de legislația de AML, proiecte de GDPR (unele vizând instituții din domeniul financiar-bancar) și evident proiecte de PSD II. De asemenea, este implicată într-o tranzacție, dar și în alte proiecte de due diligence. Totodată, avocații sunt parte a unui mandat în care

lucreaza pe aspecte ce țin de post-implementarea unor tranzacții de NPLs în care au fost implicați în trecut.

O echipa experimentata, care furnizeaza soluții complete

Toncescu și Asociații SPARL – KPMG Legal este o societate de avocatura membra a rețelei internaționale de societăți de avocatura *KPMG Legal*. Clienții vin la *KPMG Legal* cu ideile lor de business și provocările pe care le întâmpina, nu doar pentru a primi asistența juridică, ci pentru ca știu ca avocații, lucrând în strânsă cooperare cu echipele din *KPMG Tax, Advisory și Audit*, precum și cu societățile de avocatura afiliate **KPMG** în lume, furnizeaza soluții complete, adaptate nevoilor clienților, care țin cont de trendurile internaționale și de rigorile locale.

În aria de *Banking & Finance*, echipa este formata dintr-un partener coordonator, respectiv **Laura Toncescu** și încă un partener, **Sebastian Olteanu**, ambii avocați cu experiență, menționați și recunoscuți inclusiv în faimoase publicații de specialitate în materie precum Legal 500 și IFLR. Alături de ei, din echipa mai fac parte **Cristina Roșu**, Senior Manager, **Duagi Gunay**, Manager, **Florentin Giurgea**, **Raul Dimitru** și **Victor Mihaila**.

Laura Toncescu are o experiență de peste 22 ani în furnizarea serviciilor juridice, fiind implicata în numeroase proiecte care au reprezentat pionierate în piața românească și în numeroase proiecte cu o complexitate deosebită. Laura a fost manager de proiect în proiectul în care Banca Națională a României a autorizat pentru prima dată un fond de investiții ca acționar majoritar într-o bancă, în primul proiect de fuziune între o bancă și o instituție financiară nebancară din piața românească etc. De asemenea, Laura a coordonat numeroase proiecte de NPLs din piața (*Project Blue Lake, Project Arena, Project Castrum, Project Triton*, etc), tranzacții care, cumulativ, au depășit suma de două miliarde de euro. Laura a acordat consultanța pe teme legate de digitalizare și a coordonat mai multe proiecte de autorizare.

Sebastian Olteanu a oferit consultanța companiilor române și străine din sectorul financiar cu privire la diverse aspecte legate de reglementare și conformitate. Sebastian a fost, de asemenea, implicat în procedura de obținere a licențelor pentru emitenți de monedă electronică și instituții de plată din România. De asemenea, Sebastian este implicat în diverse proiecte ce țin de implementarea în România a directivei privind serviciile de plată (PSD2), dar și alte proiecte de interes în domeniul Fintech (precum aspecte ce țin de semnatura electronică etc.).

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