

Mandate unice și complexe pentru avocații de Banking & Finance de la Popescu & Asociații. Investitorii sunt mai atenți în privința tranzacțiilor, analizele - mai amanunțite, dar crește numărul solicitărilor de finanțare, spun avocații. Firma are cinci mandate de finanțare în desfășurare pentru jucători-cheie, atât locali, cât și internaționali



Odata cu instituirea stării de urgență, Dreptul bancar și financiar a fost una dintre ariile de practică „vedetă” în activitatea firmelor de avocatură. Datorită faptului că *Banking & Finance* este unul dintre departamentele cheie ale Popescu & Asociații, echipa de experți axați pe acest domeniu a înregistrat în ultimele luni un volum crescut de muncă. Profesioniștii Popescu & Asociații au asistat cu predilecție jucătorii din segmentul bancar, dar și corporații și instituții financiare într-o gamă completă de aspecte bancare, de la creditare internă și internațională, analiza riscurilor și credite neperformante, investiții în sectorul bancar, credite ipotecare, finanțări și securizări de active, aspecte de reglementare, achiziția și recuperarea de creanțe și finanțare structurată a creanțelor, servicii bancare electronice, finanțare imobiliară și leasing.

„Aria dreptului bancar și financiar a fost una dintre cele mai active odata cu instituirea stării de urgență - alături de dreptul muncii, GDPR, domeniul medical și concurența - unde am înregistrat un volum constant de muncă pe partea de regulatory, dar și creșteri, pe fondul nenumăratelor modificări legislative care au impus amânarea creditelor și redactarea întregii documentații necesare în legătură cu suspendarea obligațiilor de plată pentru contractele de credit și de leasing, ca urmare a intrării în vigoare a normelor OUG 37/2020, dar și proiecte de drept corporativ și comercial”, punctează [Octavian Popescu](#), Partener Popescu & Asociații.

Avocații firmei sunt implicați în numeroase proiecte de anvergură care necesită asistența pe diverse aspecte de drept financiar-bancar. De asemenea, specialiștii oferă asistență și în legătură cu integrarea, implementarea și actualizarea procedurilor AML urmare a transpunerii în legislația românească de anul trecut prin Legea 129/2019 a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 141 din 5 iunie 2015.

„În ultimele luni, am continuat să fim alături de clienții noștri ca partener strategic de business și i-am consiliat cu privire la o gamă largă de aspecte de drept bancar, printre care putem menționa obținerea de fonduri pentru realizarea de proiecte de infrastructură rutieră și de proiecte-pilot de valorificare a deșeurilor, vânzare și achiziții de credite neperformante și servirea lor ulterioară, alături de evaluarea legalității și eligibilității finanțării din bugetul Fondului Social European în cadrul POSDRU a numeroase proiecte europene, finanțări intra-grup, finanțări și restructurări de creanțe care condiționează recuperarea activității companiilor, dar și aspecte de reglementare care includ evaluări aprofundate ale cadrului juridic privind calcularea anumitor taxe percepute de autorități”, arată **Octavian Popescu**.

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

Mandate unice și complexe

Avocatul subliniaza faptul ca fiecare mandat este unic, ca importanța, implicații asupra mediul de afaceri sau din punct de vedere al impactului pe care îl poate avea în sectorul de activitate sau asupra activității companiei. „De exemplu, unul dintre mandatele pe care le gestionam în acest moment este unic în România, fiind primul proiect de dezvoltare intra-comunitara inițiat de autoritățile române pentru dezvoltarea infrastructurii naționale. De asemenea, asistam o importanta banca prezenta în România în legatura cu diverse proceduri judiciare de o sensibilitate deosebita, derivate din verificarea legalității masurilor dispuse de autoritățile de reglementare organelor de conducere ale instituției bancare. Un alt mandat implica restructurarea și finanțarea unui numar semnificativ de creanțe, proiectul fiind unul dintre cele mai dificile și complexe pe care le-a avut piața financiara din România în ultimii 10 ani, în principal raportat la numarul mare de creanțe care au trebuit restructurate și finanțate în ultimii opt ani”, explica *Partenerul Popescu & Asociații*.

Referindu-se la proiectele cheie, [Dana Bivol](#), *Partener Popescu & Asociații*, indica și ea mandatul în care avocații asista un un client în legatura cu obținerea de fonduri UE pentru realizarea primului proiect românesc de construcție a centurilor de ocolire pentru stațiunile turistice de pe Valea Prahovei, proiect care presupune înființarea unui SPV coordonat de autoritățile locale, care are ca scop gestionarea întregii dezvoltari a proiectului de interes regional, inclusiv construcția autostrazii Comarnic-Brașov, mobilitatea urbana și gestionarea în comun a unor servicii de utilități publice.

„De asemenea, suntem alaturi de unul dintre jucatorii-cheie din industria de furnizare a energiei electrice, pe durata procedurii de restructurare și finanțare a creanțelor uneia dintre cele mai mari companii chimice din România și Europa de Sud-Est deținuta de statul român, ca parte a procesului de vânzare a pachetelor principale de active catre unul dintre cei mai mari producatori de produse chimice din România”, subliniaza **Dana Bivol**.

Investitorii sunt mult mai prudenți

Ea amintește faptul ca pandemia a adus mai multa prudența din partea investitorilor în privința tranzacțiilor în general, analize mai atente și mai amanunțite în domeniul bancar, fara a le pune pe hold sau a le stopa. În acest context, clienții sunt cu siguranța mult mai atenți la orice tranzacție și analizeaza orice clauza ce ar putea da naștere interpretarilor nefavorabile, prin urmare apetența pentru investiție este ușor temperata în acest context, aspect oarecum predictibil într-o perioada impredictibila.

Echipa de avocați asista și o importantă instituție bancară din România în legătura cu identificarea temeiurilor juridice și a potențialelor măsuri viitoare care ar putea fi întreprinse pentru a permite bancilor să colaboreze cu autoritățile locale în vederea obținerii și coroborării informațiilor necesare pentru ca bancile să respecte obligația KYC – *Know Your Clients* – într-o manieră automatizată, inclusiv prin intermediul aplicațiilor informatice sau al altor mijloace electronice.

„Mandatul este relevant pentru că implică o amplă contribuție juridică, cu o imagine de ansamblu asupra obligațiilor legale privind KYC, protecției datelor, precum și a dreptului public, dar și pentru că presupune participarea la dezbateri cu ARB, BNR, DEPABD (*Direcția Pentru Evidența Persoanelor Și Administrarea Bazelor De Date*), ANSPSCP (*Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal*), ONPCSB (*Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor*), precum și alte autorități locale care ar putea facilita verificarea informațiilor obținute de bănci în vederea atenuării riscurilor privind spălarea banilor și de fraudă”, detaliază **Octavian Popescu**.

În ciuda condițiilor grele în care economia funcționează, litigiile au fost evitate pe cât posibil, mergându-se mai mult pe calea negocierilor. **Dana Bivol** subliniază faptul că, dintre proiectele pe care echipa de *Banking & Finance* le-a gestionat în această perioadă, nu au fost proiecte în care să se ajungă la litigii. „Asistența noastră a fost direcționată pe practica de drept financiar și bancar, în zona de dezvoltare și restructurare a business-ului și mai puțin pe cea de dispute derivate din acest eveniment al pandemiei. Evident însă că în măsura în care vor apărea, le putem gestiona în mod eficient, fără nicio problemă, având o echipă specializată în cadrul departamentului de litigii pe partea de banking and finance/projects”, nuanțează avocatul.

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

Crește numărul solicitărilor de finanțare

În plus, în ultima perioadă, se observă o creștere a solicitărilor de finanțare ca urmare a implementării programului IMM Invest care a fost un suport pentru clienții ce aveau nevoie de lichidități pentru activitatea curentă.

„În prezent, avem cinci mandate de finanțare în desfășurare pentru jucători-cheie, atât locali, cât și internaționali, activi în sectoare precum energie, resurse naturale, IT&C, FMCG, farmă sau asigurări. De asemenea, avem pe masă în acest moment un mandat important și continuăm să activăm ca și consultant juridic pentru unul dintre cei mai mari retaileri din România în procesul extinderii sale cu asistența pe toate planurile, de la imobiliar și până la aspecte de financiar-bancar. Mandatul implică, de asemenea, negocieri constante privind extinderea pe piața românească și diverse achiziții imobiliare, fiind extrem de important și complex, având în vedere că este programată deschiderea unui număr de aproximativ 100 de magazine/an pentru fiecare din următorii trei ani, în contextul în care industria de retail, sub toate aspectele sale, este supusă atât efectelor produse de pandemie cât și provocărilor inerente etapei de dezvoltare în care ne aflăm”, menționează **Dana Bivol**.

Tot în această perioadă, **Popescu & Asociații** asista o importantă companie aeriană ce operează în România în legătura cu procedura de achiziție în sistem leasing a unor aeronave de transport calatori. Complexitatea mandatului derivă în principal din legea străină aplicabilă contractului ceea ce determină necesitatea integrării obligațiilor în sistemul de drept român.

În ceea ce privește tranzacțiile cu portofolii de credite, **Octavian Popescu** arată că piața a fost destul de reticentă în ultima perioadă cu privire la astfel de achiziții față de acum câțiva ani. Avocatul atrage însă atenția că tipul acesta

de proiecte sunt programate sa apara catre final de an 2020 și începutul lui 2021.

Un alt proiect interesant este cel în care echipa **Popescu & Asociații** este implicata în procedura de finalizare a unei licitații pentru asistarea unei importante companii aeriene ce opereaza în România, într-o procedura complexa de restructurare a agențiilor externe.

„Mandatul prezinta un grad de dificultate ridicat determinat de faptul ca sunt implicate peste 10 jurisdicții straine, iar procedura se deruleaza concomitent, ceea ce presupune un efort susținut din partea avocaților **Popescu & Asociații** de coordonare și mai ales de integrare a particularităților fiecărei jurisdicții în parte. Lucram alaturi de *Latham & Watkins* (birourile din Germania, Franța, Spania), *DORDA Rechtsanwälte GmbH* (Austria), *Bonelli Errede* (Italia), *Loyens & Loeff N.V.* (Olanda), *Wille Donker Advocaten* (Olanda), *Moussas & Partners* (Grecia), *Çınar & Çınar Law Office* (Turcia), *RPC - Reynolds Porter Chamberlain LLP* (UK), *Meitar | Law Office* (Israel) și *Szecskey Attorneys at Law* (Ungaria)”, declara **Dana Bivol**.

De asemenea, avocații asista, în prezent, un jucator grec recunoscut în domeniile EPC, metalurgie, energie electrica și comercializarea gazelor, prezent în Europa, Orientul Mijlociu și Africa de Nord, cu activitate în 29 de țari, în legatura cu o finanțare acordata unei filiale românești a grupului pentru implementarea unui proiect-pilot de valorificare a deșeurilor în spiritul economiei circulare promovat de Uniunea Europeana.

Filiala din Romania este un jucator-cheie, specializat în domeniul materialelor din plumb, zinc și alte materiale neferoase, iar jurisdicțiile implicate sunt România și Grecia.

Prioritățile echipei Popescu & Asociații

Echipa de drept bancar și financiar include mai mulți avocați colaboratori, deopotrivă seniori și juniori, coordonați în funcție de aria de specializare de **Dana Bivol**, *Partner* și **Loredana Popescu**, *Partner*, alaturi de care este implicat și **Octavian Popescu**.

„Prioritatea noastra, ca și consultanți juridici, este sa venim în întâmpinarea clienților noștri cu soluții concrete, viabile, care sa raspunda nevoilor și provocarilor actualului context, ca abordare a proiectelor mizând întotdeauna pe multidisciplinaritate, a ariilor implicate/conexe și a avocaților specializați în aceste arii. Avem mandate de drept financiar și bancar unde expertiza avocaților specializați în drept penal, drept imobiliar sau PPP pot face diferența în gasirea celor mai potrivite metode de rezolvare a problemelor juridice”, a conchis **Octavian Popescu**.

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