

Bancile manifesta un grad mare de prudența în creditare și în noi investiții. Ovidiu Bold, D&B David și Baias: Pare ciudat ca în 2019 trebuie sa mai subliniem înca o data ca investițiile și deciziile pe termen mediu și lung nu se pot naște decât într-o atmosfera de predictibilitate legislativa și de încredere în obiectivele legitime ale celor ce legifereaza



Avocații D&B David și Baias au identificat doua categorii principale de vulnerabilitate pentru sistemul bancar. Prima este generala, iar a doua este specifica României. În prima categorie intra excesul de reglementare la nivel european, dar și sentimentul general de temperare a economiei globale la care bancile nu au cum sa fie imune. Din cauza excesului de reglementare se înregistreaza creșteri semnificative ale costurilor de conformare ale bancilor. Cea de-a doua categorie se naște din specificul local care este dat de impredictibilitatea legislativa din România și de o atmosfera publica potrivnica sistemului bancar.

Excesul de reglementare la nivel european include, printre altele, numeroasele directive sau regulamente europene care fie au intrat recent în vigoare, fie urmeaza sa fie transpuse în România: directiva MIFID 2, noua directiva privind serviciile de plata (PSD 2), noua directiva privind distribuția în asigurari (IDD), directiva privind combaterea și prevenirea spalarii banilor (AML 4), regulamentul privind semnatura electronica (EIDAS), dar și deja celebrul GDPR care a pus pe jar toate bancile din România în prima jumătate a lui 2018.

“Tot acest exces de reglementare crește foarte mult costurile de conformare ale bancilor, care trebuie sa aloce sume considerabile personalului intern care acopera aceste arii, precum și consultanței specializate. Pe de alta parte, bancile nu pot fi imune la sentimentul general de temperare a economiei globale, chiar daca în mod tradițional România are o întârziere de 6 luni – 1 an față de evoluțiile de pe piața occidentala. Aceasta percepție face ca bancile sa manifeste un grad mare de prudența în creditare și în noi investiții, chiar și în condițiile unei creșteri economice susținute în ultimii 4-5 ani în România și a unui an 2018 foarte bun pentru sistemul bancar. În fine, specificul local este dat de impredictibilitatea legislativa și de o atmosfera publica potrivnica sistemului bancar. OUG 114 este doar un exemplu dintr-un șir mai lung de inițiative legislative, aflate în diverse faze, care încearca toate sa puna piedici sistemului bancar și care, de buna seama, nu constituie premise bune pentru decidenții din banci”, explica [Ovidiu Bold](#), *avocat senior coordonator în cadrul D&B David și Baias*.

Pe acest fond se înregistreaza un sentiment legitim de îngrijorare a mediului bancar, îngrijorare legata de toate aceste initiative legislative și, în general, de impredictibilitatea procesului de legiferare. “Pare ciudat ca în 2019 trebuie sa mai subliniem înca o data ca investițiile și deciziile pe termen mediu și lung nu se pot naște decât într-o atmosfera de predictibilitate legislativa și de încredere în obiectivele legitime ale celor ce legifereaza. Soluțiile bancilor nu pot fi decât continuarea participarii la procesul de consultare publica pe marginea actelor normative și transmiterea de propuneri argumentate celor care legifereaza. De asemenea, e loc și pentru o mai buna comunicare publica, prin care sa fie demontate anumite clișee care persista în imaginarul colectiv despre activitatea bancara. Cu bataie ceva mai lunga, putem vorbi și despre educația financiara – existând în prezent banci care investesc în acest domeniu, fara ca asta sa însemne ca nu se pot depune eforturi mai susținute în aceasta direcție”, atrage atenția **Ovidiu Bold**.

Descopera oportunitățile de recrutare de pe LegiTeam! GRATUIT.

Expertiza în zona de *regulatory banking*

Echipa de *Banking & Finance* a **D&B David și Baias** se face remarcata în piața în special datorita expertizei din zona de *regulatory banking*, unde deruleaza proiecte variate care presupun asistența în obținerea autorizării BNR pentru diverse transformari/achiziții prin care trec bancile și IFN-urile.

Anul trecut, firma de avocatura a finalizat cu succes asistența acordată Orange Money, instituție emitentă de moneda electronica, pentru autorizarea ca instituție financiară nebankară, precum și pentru extinderea serviciilor de plată pe care era autorizată să le desfășoare. “Orange Money este prima instituție din România autorizată să desfășoare atât emisie de moneda electronică și servicii de plată, cât și activități de creditare (ca IFN) și suntem mândri că am putut fi alături de ei în această premieră pentru peisajul instituțiilor financiare nebankare”, subliniază avocatul **D&B David și Baias**.

O altă practică în care serviciile experților firmei de avocatura au fost solicitate mai mult decât de obicei a fost cea a inspecțiilor fiscale, unde echipa de *banking* a lucrat împreună cu colegii din departamentele de consultanță fiscală și litigii fiscale pentru a îi ajuta pe clienții noștri (banci sau IFN-uri) aflați în mijlocul unor inspecții fiscale. “Pentru astfel de proiecte, faptul că lucrăm în mod constant în echipe pluridisciplinare (avocați, consultanți fiscali, experți contabili) a constituit un beneficiu major pe care l-am putut asigura clienților noștri”, nuanțează **Ovidiu Bold**.

Proiectele de finanțare nu se numără, în mod tradițional, între principalele arii de expertiză ale casei de avocatura. Cu toate acestea, firma a finalizat cu succes un proiect de finanțare, prin care a asistat clientul Cascade Park Plaza, proprietarul clădirii de birouri Euro Tower (zona Ștefan cel Mare – Lacul Tei), pentru obținerea unei finanțări de aproape 18 milioane euro de la Garanti Bank SA, destinată în principal refinanțării unor facilități de credit anterioare. Echipa a fost condusă de **Sorin David** (partener coordonator al D&B David și Baias și liderul echipei de servicii financiare), asistat de **Ovidiu Bold** (avocat senior coordonator) și de **Catalina Ilie** (avocat colaborator).

“Anul trecut nu am asistat clienți în zona de tranzacții propriu-zisă, 2018 nefiind un an foarte propice pentru tranzacțiile cu NPL-uri din cauza unor modificări legislative fiscale cu incidență în domeniu. D&B David și Baias a oferit totuși asistența juridică constând în due-diligence asupra unui portofoliu de credite performante preluat de Bank Leumi de la o instituție financiară nebankară, prin care am analizat un eșantion de contracte (împreună cu garanțiile aferente) din perspectiva validității și transferabilității acestora. De asemenea, ponderea proiectelor de refinanțare în totalul proiectelor echipei de *Banking & Finance* nu a depășit 10% din activitatea totală”, adaugă **Ovidiu Bold**.

În prezent, avocații **D&B David și Baias** asista o bancă locală, parte a unui grup bancar de top la nivel european, oferind asistența detaliată complexă despre scenariile de restructurare a activității bancare locale prin trecerea la o structură de sucursală. Proiectul este derulat împreună cu colegii din PwC, cuprinzând și asistența fiscală și

prudențiala. De asemenea, asista o firma din nordul țării, din industria de automotive, pentru obținerea unei finanțari de 7 milioane euro pentru achiziția unui depozit de logistica.

Intra pe www.in-houselegal.ro pentru a vedea opiniile unor profesioniști care ocupa poziții de top în companii importante, urmărește temele dezvoltate de avocați sau membri ai comunității in-house și propune subiecte. Suntem alături de tine!

Despre practica de Banking & Finance

Echipa de *Banking & Finance* a **D&B David și Baias** numara patru avocați: **Sorin David** (partener coordonator), **Ovidiu Bold** (avocat senior coordonator), **Catalina Ilie** (avocat colaborator) și **Mihnea Munteanu** (avocat junior).

Sorin David este partenerul coordonator al D&B David și Baias și liderul echipei de servicii financiare, având o experiență îndelungă în toate ariile relevante, precum drept bancar, asigurari și valori mobiliare (piețe de capital), ce se adauga experienței sale din domenii precum dreptul concurenței, drept societar, fuziuni și achiziții.

Cu o vechime în avocatura de peste 10 ani, **Ovidiu Bold** a fost recent promovat în poziția de *Avocat Senior Coordonator* și este specializat îndeosebi în domeniul bancar și al asigurarilor, precum și în domeniul instituțiilor financiare nebankare, al dreptului societar și al protecției consumatorilor.

Catalina Ilie este avocat definitiv în Baroul București, specializându-se în drept bancar și al asigurarilor. Catalina este de asemenea specializata în zona de protecție a datelor cu caracter personal, fiind acreditata ca formator pentru susținerea de cursuri autorizate în domeniul protecției datelor cu caracter personal, postura din care a asistat numeroși clienți, inclusiv din domeniul financiar-bancar.

Sorin David, Ovidiu Bold și Catalina Ilie au fost implicați în toate proiectele echipei de *Banking & Finance*.

“Practica de *Banking & Finance*, cuprinzând inclusiv domeniul asigurarilor, a asigurat puțin sub 10% din totalul veniturilor D&B David și Baias, o cifra explicabila prin ponderea echipei de B&F în numarul total de avocați al D&B (care numara peste 50 de avocați) și prin particularitățile anului 2018, în care domenii precum litigiile fiscale, dreptul concurenței, M&A și protecția datelor cu caracter personal au generat venituri considerabile”, a aratat **Ovidiu Bold**.