

Mandate variate pentru echipa de Banking & Finance de la Bohâlțeanu & Asociații, anul acesta | Proiecte de finanțare, inclusiv din fonduri europene, autorizarea unor instituții financiare-nebancare și pregătirea unor acorduri de vânzare de NPLs, printre mandatele cheie ale echipei. Implementarea unor noi soluții de digitalizare și proiecte complexe de regulatory, printre cele mai interesante mandate on-going



Pentru Departamentul de *Banking & Finance* din cadrul firmei Bohâlțeanu & Asociații (**BSMP**), anul 2022 a fost unul extrem de activ, pe masa de lucru a avocaților aflându-se un număr important de proiecte. Mandatele gestionate au fost unele variate și au vizat atât probleme de banking, cât și finanțari, digitalizare și acorduri de vânzare de NPLs. Proiectele cheie în care echipa noastră s-a implicat anul acesta sunt reprezentate de proiecte de finanțare (inclusiv din fonduri europene), asistența juridică acordată unor instituții financiare cu privire la procesul de autorizare a unor instituții financiare-nebancare, dar și pregătirea sau restructurarea documentației de creditare sau în legătură cu operațiuni de factoring”, precizează [Daniela Milculescu](#), Partener BSMP.

Munca intensă a avocaților în dosarele de finanțare din 2022 s-a finalizat cu succes, avocatul **BSMP** caracterizând perioada ca fiind una aglomerată, în care numărul mandatelor încheiate a surclasat anii anteriori. „În ceea ce privește zona de finanțare, am asistat cu privire la un acord de finanțare, implicând fonduri europene, dar și proiecte inedite de finanțare prin intermediul unor operațiuni de factoring, care, în mod tradițional, erau utilizate de instituțiile financiare ca o componentă auxiliara activităților de creditare”, explică **Daniela Milculescu**.

Proiecte care implica digitalizarea afacerilor

La rândul său, **Andreea Roman**, *Managing Associate BSMP*, menționează faptul că mulți dintre clienții departamentului de Banking & Finance din cadrul firmei Bohâlțeanu și Asociații sunt într-o continuă căutare de soluții de digitalizare a modului în care își conduc afacerile, conștienți fiind, în primul rând, de beneficiile acestor demersuri, dar și de provocările actuale posibil cauzate de lipsa unor astfel de soluții.

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

„Astfel, anul acesta, mandatele legate de digitalizare ale clienților din domeniul financiar-bancar au fost concentrate înspre soluții ce facilitează utilizarea semnăturilor electronice în cadrul procesului de identificare a clienții, precum și înspre soluții de digital onboarding. Astfel, consultanța juridică acordată de către avocații firmei Bohâlțeanu și Asociații a presupus o serie de acțiuni necesare pentru implementarea acestor procese de digitalizare, precum analiza din punct de vedere juridic, prin raportare la normele legale aplicabile în această materie, a modelului de business ce nu implică digitalizarea (prin raportare la politicile interne aplicabile, contractele încheiate de către clienți), a noilor metode de lucru ce presupun digitalizarea, precum și redactarea actelor cu caracter juridic necesare în vederea implementării acestor soluții”, detaliază avocatul.

De asemenea, echipa de specialiști a firmei de avocatură a oferit asistența și în tranzacții cu portofolii de credite. În această categorie regăsim, de exemplu, un proiect care a implicat asistența acordată unei importante instituții financiare în vederea pregătirii și negocierii unor acorduri de vânzare de NPLs ale clientului, precum și o serie de adaptări particulare ulterioare ale acestor acorduri. Totuși, în ultimul an, ponderea acestui tip de mandate a fost mai redusă în tabloul proiectelor **BSMP**.

„Cele mai interesante proiecte aflate pe masa **BSMP** în continuare sunt cele din materia implementării unor noi soluții de digitalizare, provocările fiind multiple în special datorită reglementărilor în permanentă evoluție în această materie – și aici amintim intrarea în vigoare a Normei ADR privind reglementarea, recunoașterea, aprobarea sau acceptarea procedurii de identificare a persoanei la distanță utilizând mijloace video, care aduce multe schimbări în practica jucătorilor din piața în ceea ce privește implementarea soluțiilor de online onboarding. De asemenea, echipa BSMP are în derulare proiecte complexe de regulatory, printre care maparea legislației aplicabile anumitor sectoare din piața de banking&finance, ținând cont de activitatea specifică derulată”, punctează Daniela Milculescu.

Din perspectiva complexității, o provocare pentru avocații firmei **Bohâlțeanu și Asociații** a fost procesul prin care un grup de firme financiare au fost asistate în procesul de autorizare la Banca Națională a României ca entitate financiară-nebancară. Chiar dacă la o primă vedere un astfel de proces nu ar trebui să poarte cu sine dificultăți extraordinare, regulile jocului se pot schimba în funcție de particularitățile și structura grupului.

Proiectul a fost coordonat în integralitate, atât din perspectiva corporată, cât și din perspectiva banking & finance de către *Partenerul Daniela Milculescu*, alături de care au lucrat **Andreea Roman** (*Avocat Senior Coordonator*) și **Andrei Cîmpan** (*Avocat Senior*).

O echipa cu experiență vastă

De altfel, **Daniela Milculescu** este cea care coordonează aria de *Banking & Finance* din cadrul **BSMP**. Daniela este un profesionist cu o vechime de peste 18 ani și cu o experiență considerabilă în domeniul *Banking & Finance*, dar și *Technology* și *Real Estate*. 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 problematici 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.

Alături de ea o regăsim pe **Andreea Roman**, *Avocat Senior Coordonator*. Ea este specializată în *Banking & Finance* și face parte din echipa care a acordat asistența juridică în multiple proiecte din această arie de practică, precum 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 înființarea unor instituții financiare nebancaire, precum și privind implementarea unui acord de finanțare implicând fonduri europene.

Din echipa face parte și **Andrei Cîmpan**, *Avocat Senior*. Andrei a lucrat în echipa **BSMP** de *Banking & Finance* care a acordat asistența juridică cu privire la pregătirea documentației în vederea autorizării în unui IFN, precum și în multiple mandate în zona *Regulatory*, inclusiv pregătirea diverselor opinii legale în problematice de drept bancar. Totodată, Andrei este activ în zona digitalizării, participând în diverse mandate în zona de digital banking.

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