



Banque et services financiers

Face à l'incertitude du contexte économique, il convient d'adopter des stratégies juridiques prenant en compte les risques liés à la réglementation et à l'exécution des décisions de justice, ainsi que les coûts de conformité. Nous conseillons certaines des plus importantes sociétés et institutions de services financiers, tant dans leurs opérations quotidiennes que pour la réalisation d'objectifs stratégiques de plus grande envergure.

Nous aidons nos clients à faire face aux restructurations du secteur bancaire, aux exigences des réglementations et aux coûts de conformité qui accompagnent la réforme de ce secteur.

Nous disposons des ressources internationales nécessaires pour représenter nos clients dans le cadre d'opérations bancaires et commerciales d'envergure, ainsi que pour répondre à leurs besoins en matière de réglementation, de politique publique et d'exécution des décisions de justice. Nos avocats sont implantés dans les principales places financières mondiales et aux côtés des institutions réglementaires de Washington DC et Bruxelles. Nous représentons également des clients sur les marchés à plus haut risque et à forte croissance.

Notre clientèle se compose d'asset managers, de sociétés d'épargne immobilière, d'acteurs boursiers, de banques d'investissement, d'autorités nationales de régulation, de fonds de capital investissement, de sociétés de conseils spécialisées dans la prestation de services financiers, ainsi que de banques de détail. En outre, nous travaillons régulièrement avec des courtiers spécialisés dans la vente de services financiers de détail au grand public.

- Enquête de la SEC : Lorsque l'ancien Directeur financier de Countrywide Financial Corporation a fait l'objet d'une enquête et de poursuites médiatisées devant la SEC, nos avocats ont réussi à obtenir un résultat exceptionnel en ce que la SEC a retenu le chef d'escroquerie mais a consenti une transaction pour négligence.
- Acquisition : Nous avons été les avocats de Banco Santander dans le cadre de son acquisition de Bank Zachodni WBK auprès des Allied Irish Banks pour un montant de 4,1 milliards de dollars US.
- Refinancement : Dans la région de la CEE, nous avons conseillé Deutsche

CONTACTS CLÉS

John T. Cusack

Partner
New York
T: +1 212 335 4849
john.cusack@dlapiper.com

Mark Dwyer

Partner
Londres
T: + 44 (0) 20 7796
6005
mark.dwyer@dlapiper.com

Richard F. Hans

Partner
New York
T: +1 212 335 4530
richard.hans@dlapiper.com

Tony Katz

Partner
Londres
T: +44 (0)20 7153
7835
tony.katz@dlapiper.com

AUTRES COMPÉTENCES

- Corporate
- Finance
- Financial Services
Regulatory
- Projects, Energy and
Infrastructure

Pfandbriefbank sur le refinancement, à hauteur de 300 millions d'euros, d'un portefeuille d'immeubles de bureaux en Pologne, en République Tchèque, en Hongrie et en Roumanie.

- Programme Personal Properties Securities Act (2009) (Cth) (PPSA) : Aux côtés d'une banque cliente, nous avons lancé un programme d'ateliers sur l'impact potentiel du nouveau régime PPSA en Australie. Les ateliers avaient pour objectif d'identifier les clients des banques susceptibles d'être concernés, tels que les fabricants. Nos conseils pratiques portaient essentiellement sur la manière dont leurs activités seraient impactées.
- Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) : D'importantes banques internationales seront concernées par l'application du FATCA. Nos équipes aux États-Unis conseillent des clients américains ou étrangers et défendent les intérêts des parties concernées. Notre département spécialisé en fiscalité australienne et nos associés en financement ont collaboré avec l'Australian Banking Association pour l'aider à comprendre l'impact éventuel du FATCA sur les banques australiennes et lui fournir des conseils sur la manière dont les aspects les plus onéreux du régime pourraient être optimisés.
- Nous avons participé à l'établissement du Personal Property Securities Act (PPSA) et nous sommes présentés devant le Comité du Sénat américain à ce titre, en réalisant notamment un certain nombre de présentations orales et écrites. Dans ce cadre, nous avons identifié des problématiques propres aux fournisseurs de financement d'actifs et de financement structurés. Nous nous sommes présentés au bureau du Ministre américain de la justice avec lequel nous avons eu plusieurs discussions concernant la manière dont la législation pourrait être modifiée pour prendre en compte d'éventuelles conséquences non souhaitées. Nous avons également fait partie du groupe de travail industriel sur l'impact du PPSA.

- Private Equity
- Global Investment Funds
- Capital Markets

AUTRES SECTEURS

- Energie

ACTUALITÉS

Publications

Maroc : La réforme des sûretés mobilières

2 MAY 2019

Sous l'impulsion du Ministère de l'Economie et des Finances et avec l'appui de la Société Financière Internationale et de la Banque Européenne pour la Reconstruction et le Développement, le Maroc a entrepris des travaux de préparation en 2013 de la réforme du régime des sûretés mobilières.

NEWS

DLA Piper a conseillé la Société Générale dans le cadre de son projet de création de joint venture avec le Groupe Mitsubishi UFJ Lease & Finance Company Limited

7 April 2020

DLA Piper a conseillé ALD, filiale de la Société Générale spécialisée dans la location de véhicules longue durée et la gestion de flotte, dans le cadre de son projet de création de joint-venture avec Mitsubishi UFJ Lease & Finance Company Limited en Malaisie.

DLA Piper conseille Aradei Capital dans le cadre de l'émission de billets de trésorerie pour un plafond de MAD500 millions

17 février 2020

DLA Piper a conseillé Aradei Capital S.A (Aradei) dans le cadre de l'émission de billets de trésorerie pour un plafond de MAD500 millions, avec une maturité entre 10 jours et 12 mois.

DLA Piper renforce sa pratique droit fiscal au Luxembourg avec l'arrivée d'un nouvel associé

9 JAN 2019

DLA Piper accueille un nouvel associé en droit fiscal avec l'arrivée de Jacques Wantz. Ce recrutement sera suivi prochainement par l'arrivée d'un collaborateur, Emre Akan.

DLA Piper conseille Aradei Capital dans le cadre de l'émission d'un emprunt obligataire garanti de MAD600 millions

9 NOV 2018

DLA Piper a conseillé Aradei Capital S.A (Aradei) dans le cadre de l'émission d'un emprunt obligataire avec appel public à l'épargne garanti, d'un montant de 600 millions de dirhams, en cinq tranches dont deux cotées.

DLA Piper conseille Proparco, Société Générale et FMO pour la mise en place d'un financement de 90 millions d'euros pour SIFCA

11 OCT 2018

DLA Piper a conseillé Proparco, FMO et Société Générale en tant que prêteurs dans le cadre du financement de SIFCA, leader agro-industriel en Afrique de l'Ouest, pour une valeur de prêt de 90 millions d'euros.

Sustainability and ESG

ESG issues have come sharply into focus among financial institutions and regulatory bodies. As governments focus on what shape the long-term response to COVID-19 should take, we are seeing increased focus on initiatives such as placing the green economy at the heart of the post-COVID-19 recovery. Financial institutions are critical in delivery of capital necessary for these initiatives. The transition towards a more sustainable global economy seems more urgent than ever and we recognise the importance of ESG compliance to financial institutions, given the rapidly changing legal backdrop where compliance with the highest standards is key.

Our ESG team within the Financial Services sector is positioned at the forefront of these issues and works with our subject matter experts to apply a sector lens and advise our international financial services clients on navigating this complex landscape.

REGULATION

We are witnessing a rapidly evolving landscape in regulation and standards-setting with regard to ESG and financial institutions. Climate change in particular is growing in prominence on the regulatory agenda and is considered a risk to financial stability. We are seeing increasing recognition that climate change needs to be factored in to financial institutions' risk management and stress testing frameworks as a result. Alongside this investor protection against greenwashing is a key regulatory priority, with regulators increasingly focusing on the introduction of frameworks to help investors determine which economic activities and investments are deemed environmentally sustainable.

LITIGATION

With more people working remotely and a marked rise in demand for digital financial services (e.g. online banking) in response to COVID-19, financial institutions have needed to enhance their technology capabilities significantly. At the same time, this increased reliance on the internet brings with it increased vulnerability to cyber-attacks and data breaches. Both represent significant litigation risks for financial institutions that their boards and senior managers have to manage. We regard it as

essential for financial institutions to take a proactive approach to mitigating these litigation risks by reviewing their cyber governance structures and risk management frameworks.

TECHNOLOGY AND TOOLS

There is a growing demand from institutional investors, regulators and ratings agencies for ESG data and reporting. However this data is often difficult to verify and lacks comparability with other firms. There is also an increasing need for methodologically robust and reliable ESG benchmarks which encompass the entire ESG spectrum. We can expect to see further focus – and spend - on technology solutions such as data benchmarking and modelling as the demand for consistent and robust ESG reporting intensifies. We are also likely to see further growth in FinTech firms developing artificial intelligence and blockchain solutions enabling asset managers to integrate various ESG datasets into portfolio construction and analysis.

SUSTAINABLE FINANCE

Sustainable finance and investments are a core segment of the overall ESG landscape - being both ethically aligned with modern corporate principles and risk management, and economically motivational in terms of value creation. As well as international initiatives designed to screen and manage responsible corporate financing activity generally, we are seeing an increasing number of clients implementing substantial internal policy requirements for sustainable finance and investments.

There is a wide range of sustainable financial products and instruments with positive environmental and/or social impacts, such as sustainability-linked bonds, sustainability-linked loans, green loans, social bonds and green bonds. Indeed, 2019 was a record year for sustainable debt issuance, with volumes increasing by almost 80% on the previous year*.

**Bloomberg New Energy Finance*

INVESTOR/FUNDS

Increasing numbers of fund managers are committing to ESG principles and we are seeing a marked uptick in flows into sustainable funds. We are also seeing increased prominence of ESG in the fundraising process, with fund managers needing to ensure their funds come from ethical sources. At the same time fund managers are increasingly expected to demonstrate to institutional investors such as pension funds that their money is being invested wisely, ethically and responsibly.

To discuss these issues in more detail please contact our Financial Services sector leaders

To discuss these issues in more detail please get in touch with our sustainability leaders.