



Банківський сектор та фінансові послуги

Економічне середовище, що постійно змінюється, вимагає правових стратегій, які допоможуть ідентифікувати та мінімізувати регуляторні ризики, ризики недотримання законодавчих вимог та ризики щодо примусового виконання зобов'язань. Ми консультуємо найбільші компанії та установи з надання фінансових послуг у їх щоденній діяльності та у питаннях досягнення стратегічних цілей.

Ми допомагаємо нашим клієнтам впоратися з реструктуризаціями в банківській галузі, краще зрозуміти регуляторні вимоги, які приходять із запровадженням реформ, а також вартість їх дотримання.

У нашому розпорядженні знаходяться міжнародні ресурси, необхідні для представництва інтересів клієнтів у великих банківських і комерційних операціях, а також у задоволенні їхніх юридичних потреб у регуляторній та суспільно-політичній сферах та в сфері примусового виконання зобов'язань. Наші юристи працюють на всіх великих ринках капіталу та в регуляторних центрах - зокрема, у Вашингтоні, округ Колумбія, та в Брюсселі. Ми також представляємо інтереси клієнтів на зростаючих ринках та ринках з підвищеними ризиками.

Серед наших клієнтів - компанії з управління активами, будівельні товариства, ринки капіталу та їх учасники, інвестиційні банки, національні регуляторні органи, приватні банки, приватні інвестиційні компанії, організації з надання професійних послуг, переважно в сфері фінансових послуг, і роздрібні банки. Крім того, наші юристи регулярно працюють з роздрібними посередниками з продажу фінансових послуг споживачам.

- Розслідування Федеральної комісії з цінних паперів і бірж США (ФКЦПБ): Коли колишній фінансовий директор Countrywide Financial Corporation був залучений до гучного розслідування і судового процесу ФКЦПБ, наші юристи добилися визначного результату: попри звинувачення у шахрайстві ФКЦПБ погодилися на мирову угоду з формулюванням "професійна халатність".
- Придбання: Надання консультацій банку Santander в придбанні Bank Zachodni WBK у Allied Irish Banks за 4,1 млрд доларів США.
- Рефінансування: У регіоні Центральної та Східної Європи ми консультували Deutsche Pfandbriefbank з питань рефінансування портфеля нерухомості офісних будівель по всій Польщі, Чехії, Угорщини та Румунії вартістю 300 млн євро.
- Закон «Про матеріальне забезпечення боргу» (2009)(AC) (ЗПМЗБ): Для клієнта з

КЛЮЧОВІ КОНТАКТИ

John T. Cusack

Партнер
Нью-Йорк
T: +1 212 335 4849
john.cusack@dlapiper.com

Mark Dwyer

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

Richard F. Hans

Партнер
Нью-Йорк
T: +1 212 335 4530
richard.hans@dlapiper.com

Tony Katz

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

ВІДПОВІДНІ ПОСЛУГИ

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

банківського сектору ми ініціювали програму семінарів для їх клієнтів стосовно потенційного впливу даного закону на бізнеси в Австралії. Семінари були розраховані на вузьку цільову аудиторію, на яку ймовірно матиме вплив даний закон, а саме на виробників. Разом з представниками банку ми надали практичну інформацію про те, який саме вплив матиме цей закон на бізнес.

- Закон про оподаткування іноземних рахунків (ЗПОІР): Великі міжнародні банки можуть зазнати впливу цього закону на свій бізнес. Наша практика в США консультувала як американських, так і клієнтів в інших країнах, а також лобювала їх інтереси. Наша австралійська податкова та фінансова практики працювали з Австралійською банківською асоціацією, аби спростити розуміння можливого впливу ЗПОІР на австралійські банки і запропонувати можливості пом'якшення такого впливу.
- Ми брали участь у підготовці, а також виступили перед Комітетом Сенату США з питань Закону «Про матеріальне забезпечення боргу» (ЗПМЗБ), а саме здійснили ряд письмових та усних презентацій. Під час цього процесу ми визначили конкретні питання, релевантні для провайдерів продуктів фінансування під заставу та структурованого фінансування. Ми також обговорювали з офісом Генерального прокурора можливості внесення змін до цього закону з метою мінімізації ймовірних небажаних наслідків. Ми також були частиною робочої групи зі сторони бізнесу щодо впливу ЗПМЗБ.

- Private Equity
- Global Investment Funds
- Capital Markets

ВІДПОВІДНІ СЕКТОРИ

- Енергетика

ЗАХОДИ ТА ПУБЛІКАЦІЇ

Публікації

Набув чинності Закон щодо заборони повернення націоналізованих банків колишнім власникам та інших питань банківської діяльності

27 May 2020

On 23 May 2020 the Law "On Improvement of Banking Regulation Mechanisms" (the Law) entered into force. The Law introduces significant amendments to the regulation of banking activity mainly in the field of the withdrawal of banks from the market.

НБУ приймає невідкладні заходи з посилення фінансової стабільності, пов'язані з COVID-19

25 March 2020

Національний банк України («НБУ») запроваджує низку заходів, покликаних забезпечити підтримку стабільності фінансової системи та стимулювання економічного зростання в період посиленої турбулентності на фінансових ринках, викликаній глобальним поширенням коронавірусу. Зокрема, НБУ прийняв наступні кроки для упередження та мінімізації потенційного негативного впливу COVID-19 на фінансовий сектор.

Зміни в регулюванні кредитів від нерезидентів

6 FEB 2019

Починаючи з 7 лютого 2019 року вступає в силу Закон України «Про валюту та валютні операції» та низка підзаконних актів затверджених Національного Банку України («НБУ»), які впроваджують новий валютний режим для резидентів та нерезидентів та, в тому числі, спрощують адміністрування кредитів в іноземній валюті.

Огляд законодавчих змін щодо кредитів та іпотек в Україні

14 NOV 2018

01 листопада 2018 року Президентом України було підписано Закон "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відновлення кредитування", який в свою чергу був ухвалений Верховною Радою України ще 03 липня 2018 року. Зазначений закон усуває переважну більшість законодавчих колізій і прогалин, які існували в кредитних та іпотечних

правовідносинах до цього часу.

ЗАХОДИ

недавній

Онлайн семінар «Новий закон про фінансовий моніторинг: виклики для бізнесу»

2 червня 2020 р.

Київ

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.