

Poate fi externalizata activitatea juridica a unei banci? O fi bine, o fi rau?

Daniel Nicolaescu- Raiffeisen Bank

01

Reglementarea profesiei de consilier juridic: scurt istoric

02

Externalizarea activitatii juridice a unei banci: interzisa sau nu?

03

De ce ar trebui bancile “tratate” diferit fata de alti profesionisti?

- **Reglementarea profesiei de consilier juridic (cel puțin în accepțiunea actuală este relativ recentă)**
- **Diversele profesii juridice par a fi bine delimitate/reglementate, dar tendințe de “alunecare” a unora înspre celelalte au existat**
- **La nivel european există diferențe în modul de organizare a profesiilor de avocat respectiv jurist**
- **Bancile nu își pot permite luxul de a nu avea un suport juridic de foarte bună calitate**
- **Recent rolul juristilor în activitatea bancară a fost întărit**



“Avocati ai statului”

Profesia de consilier juridic a evoluat din cea de “avocat al statului” sau “avocat public”

“Avocatii statului” nu desfasurau o activitate liberala in cadrul barourilor. Erau dedicati unei institutii/entitati

Jurisconsulti- Decretul 143/1955 privitor la organizarea si functionarea Oficiilor Juridice

Consilierii juridici erau angajatii autoritatilor de stat, ai institutiilor publice sau ai unitatilor economice de stat (“intreprinderi de stat”)

Consilierii juridici aveau atributii exclusive legate de reprezentarea juridica a entitatilor respective

Astfel, nevoia anumitor entitati de a avea avocatii “lor” poate fi urmarita in timp pana la sfarsitul secolului XIX- inceputul secolului XX

Profesia de consilier juridic, a aparut, in mod cert, ca urmare a acestei nevoi

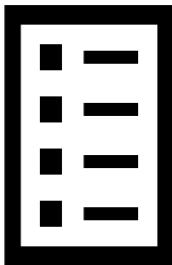
Norma BNR 17/2003 privind organizarea si controlul intern al activitatii institutiilor de credit si administrarea riscurilor semnificative, articolul 87:

Institutiile de credit nu pot externaliza urmatoarele activitati:

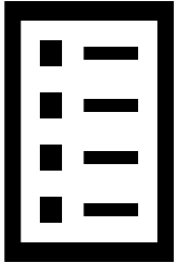
- a) activitatile principale
- b) activitatea de audit intern
- c) organizarea si tinerea contabilitatii
- d) **organizarea si desfasurarea activitatii juridice curente, in conformitate cu dispozitiile legii nr. 514/2003 privind organizarea si exercitarea profesiei de consilier juridic**

Norma BNR 17/2003 a fost abrogata de Regulamentul 18/2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora

Regulamentul 18/2009 a fost abrogat de Regulamentul 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit



Externalizare - un acord de orice tip incheiat intre o institutie de credit si un furnizor extern, in baza caruia furnizorul extern desfasoara cu caracter repetat sau continuu o functie (*orice proces, serviciu sau activitate*), desfasurată in mod obisnuit de institutii de credit, chiar daca institutia de credit in cauza nu a desfasurat-o in trecut

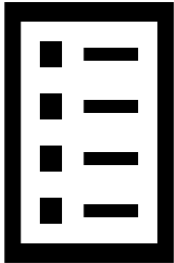


Externalizarea nu trebuie sa afecteze desfasurarea activitatii institutiei de credit, exercitarea atributiilor organului de conducere al institutiei de credit si nici supravegherea prudentiala a institutiei de credit de catre Banca Nationala a Romaniei.

Institutiiile de credit raman pe deplin responsabile si raspunzatoare pentru respectarea tuturor obligatiilor lor ce decurg din cadrul legal si de reglementare, inclusiv in ceea ce priveste capacitatea de a monitoriza externalizarea functiilor critice sau importante

Institutiiile de credit trebuie sa mentina in permanenta un nivel suficient de activitate pentru a ramane autorizate si nu trebuie sa utilizeze externalizarea intr-o asemenea masura incat sa devină entitati de tip “carcasa goala”

Funcție critică sau importantă- prezintă importanță întrucât orice anomalie sau deficiență în desfășurarea acesteia ar putea avea un efect negativ semnificativ în ceea ce privește:



- capacitatea instituției de credit de a respecta pe baza continuă condițiile de autorizare sau celelalte obligații care îi revin în temeiul Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006
- performanța financiară a instituției de credit
- soliditatea sau continuitatea serviciilor și activităților sale
- privește sarcinile operaționale ale funcțiilor de control intern (cu excepția cazului în care din evaluarea instituției de credit rezultă că neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a sarcinilor operaționale externalizate nu ar genera un impact negativ asupra eficacității funcției de control intern)
- privește activitățile instituției de credit

Potrivit ghidului nu orice prestare de servicii este considerata externalizare (in special serviciile care in mod obisnuit nu ar fi prestate de catre institutiile de credit)

De exemplu, furnizarea unor opinii legale si/sau reprezentarea in instante/autoritati



Functia juridica, **prin consilierii juridici**, asigura consultanta organului de conducere, precum si celorlalte structuri organizatorice ale institutiei de credit, apara drepturile si interesele legitime ale acesteia in raporturile cu autoritatile publice, institutiile de orice natura, precum si cu orice persoana juridica sau fizica, in conformitate cu prevederile legii si cadrul de reglementare aplicabil

In luarea deciziilor care presupun risc juridic in activitatea institutiei de credit, organul de conducere asigura implicarea functiei juridice astfel incat sa poata avea o imagine completa si clara asupra operatiunilor/proceselor analizate si a implicatiilor juridice subsecvente.

Fara a aduce atingere prevederilor referitoare la atributiile functiei de administrare a riscurilor, functia juridica monitorizeaza si evalueaza periodic, conform procedurilor interne, riscurile juridice la care institutia de credit este expusa si le comunica functiei de administrare a riscurilor

Specializare



Disponibilitate



Raspundere

Raspunderea disciplinara

Angajatorul dispune de prerogativa disciplinara, avand dreptul de a aplica, potrivit legii, sanctiuni disciplinare salariatilor daca acestia comit abateri disciplinare

Abaterea disciplinara este o fapta in legatura cu munca si care consta intr-o actiune sau inactiune comisa cu vinovatie de catre salariat, prin care acesta a incalcat normele legale, **regulamentul intern**, contractul individual de munca sau contractul colectiv de munca aplicabil, **ordinele si dispozitiile** legale ale **conducatorilor ierarhici**

Raspunderea patrimoniala

Salariatii raspund patrimonial, in temeiul normelor si principiilor raspunderii civile contractuale, pentru pagubele materiale produse angajatorului din vina si in legatura cu munca lor



Consilierii juridici raspund disciplinar si patrimonial in fata angajatorilor lor

De ce doar bancile/institutiile de credit sunt obligate sa mentina o functie juridica?

Nu cumva se face astfel o concurenta neloiala profesiei de avocat? Nu este afectata piata avocaturii?

Cum se asigura reglementatorul ca se realizeaza un echilibru intre diversele interese, si in special ca bancile beneficiaza de servicii juridice de calitate ?

Autoritate, independenta, resurse

Pentru administrarea eficienta a riscului juridic, functia juridica trebuie sa dispuna de suficienta **autoritate, independenta** si **resurse** pentru a-si desfasura activitatea

Competenta

Institutiile de credit trebuie sa se asigure ca, in cadrul functiei juridice, consilierii juridici detin **competentele necesare** indeplinirii responsabilitatilor care le revin, precum si ca **pregatirea profesionala, expertiza** si conduita acestora sunt adecvate si corespund standardelor si statutului profesional conform reglementarilor in vigoare



**Va multumesc
pentru atentie!**

