

# Juriștii bancheri: inhouse lawyers specializați în factotum

Dragoș Mihail Mănescu  
Prodecan DreptASE



“An in-house lawyer in banks, a guardian they are—balance between law and gain, they must keep. Dark side, temptation of profit brings, yet steadfast in ethics, remain they must.”

Colocviile juridice ale BNR, ediția a XXIX-a – Rolul funcției juridice în sistemul bancar





# REGULAMENT BNR Nr. 8

din 24 iulie 2024 văzut  
prin ochii filmelor  
despre consilierii  
juridici din bănci

*Michael Clayton*  
(2007)

*Too Big to Fail*  
(2011)

*Margin Call*  
(2011)

*The Big Short*  
(2015)

*The Laundromat*  
(2019)

**Art. 299:**

**(2) Funcția juridică, prin consilierii juridici, asigură consultanță ...instituției de credit, apără drepturile și interesele legitime ale acesteia în raporturile cu autoritățile publice, instituțiile de orice natură, precum și cu orice persoană juridică sau fizică, în conformitate cu prevederile legii și cadrul de reglementare aplicabil.**

Filmul abordează dilemele etice ale unui avocat intern prins între loialitatea față de angajator și dorința de a face ceea ce este corect. Clayton este un „fixer” – persoana chemată să rezolve problemele de criză ale clienților de top. Când un coleg avocat descoperă că una dintre companiile-client a comis o fraudă majoră, Clayton trebuie să decidă dacă va păstra tăcerea și va proteja interesele companiei sau dacă va expune adevărul, chiar dacă asta îi pune viața și cariera în pericol.



*Michael Clayton (2007)*

**Art. 299:**

**(1) Pentru administrarea eficientă a riscului juridic, funcția juridică trebuie să dispună de suficientă autoritate, independență și resurse pentru a-și desfășura activitatea.**

**(2) Funcția juridică, prin consilierii juridici, asigură consultanță organului de conducere, precum și celorlalte structuri organizatorice ale instituției de credit...**

Este un film bazat pe criza economică globală, concentrându-se pe rolul liderilor financiari și politici în a salva economia americană de la colaps. În timp ce avocații interni din bănci sunt personaje secundare, filmul evidențiază rolul acestora în consilierea liderilor de top și în gestionarea situațiilor de criză. Funcția juridică este ilustrată ca o componentă esențială în procesul decizional al băncilor și în elaborarea strategiei de redresare economică.



*Too Big to Fail (2011)*

**Art. 299:**

**(4) În luarea deciziilor care presupun risc juridic în activitatea instituției de credit, organul de conducere asigură implicarea funcției juridice astfel încât să poată avea o imagine completă și clară asupra operațiunilor/proceselor analizate și a implicațiilor juridice subsecvente. Totodată, organul de conducere stabilește, prin proceduri interne, cadrul de organizare și funcționare, atribuțiile și responsabilitățile acestei funcții, fără a se aduce atingere cadrului de reglementare a funcției de conformitate.**

Este un thriller financiar despre primele 24 de ore ale crizei financiare din 2008. Surprinde deciziile unor avocați și angajați dintr-o mare bancă de investiții, care realizează că firma este pe punctul de a se prăbuși din cauza investițiilor toxice. Avocații interni sunt puși în situații dificile, fiind nevoiți să consilieze conducerea băncii cu privire la legalitatea și etica deciziilor rapide și desperate care trebuie luate. Este un portret realist al presiunilor și al dilemelor etice cu care se confruntă avocații într-o perioadă de criză.



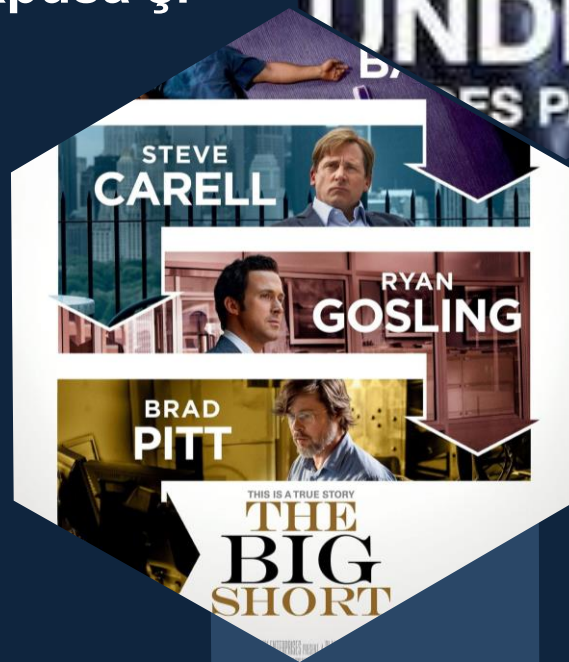
*Margin Call (2011)*

Art. 299:

(5) Fără a aduce atingere prevederilor referitoare la atribuțiile funcției de administrare a riscurilor, funcția juridică monitorizează și evaluează periodic, conform procedurilor interne, riscurile juridice la care instituția de credit este expusă și le comunică funcției de administrare a riscurilor."

Avocații interni și consilierii legali sunt portretizați ca personaje secundare, dar rolul lor este crucial în descrierea deciziilor și procedurilor prin care băncile încearcă să se protejeze și să minimizeze daunele. Filmul evidențiază și lipsa de transparență a instituțiilor financiare, dar și modul în care legea poate fi manipulată pentru a proteja interesele băncilor și ale investitorilor.

*The Big Short (2015)*



### *The Laundromat (2019)*

Inspirat de scandalul Panama Papers, "The Laundromat" este un film care explorează cum banii și legea pot fi manipulate de instituții financiare și avocați pentru a ascunde fraude financiare și evaziuni fiscale. Deși avocații interni din bănci nu sunt personajele principale, filmul scoate la iveală rolul consilierilor legali care ajută instituțiile financiare să navigheze între legalitate și ilegalitate.



## Concluzii:

„Profund s-a schimbat rolul consilierilor juridici, odată cu complexitatea și globalizarea bancară crescând. În trecut, simplu și direct consultau, în cadrul băncii al lor, sfat căutând. Acum însă, într-un mediu sofisticat operează, diversitatea spețelor și reglementările internaționale în fața lor ridicându-se. Specializare în nișe necesară le este, pentru tranzacții complexe și riscuri bine gestionate. În asigurarea conformității, un rol central au, iar dezvoltarea sustenabilă a băncilor, de ei sprijinită va fi. În echilibru, între lege și interes, să pășească, trebuie.”

*That's all folks*

