

# Bankowość i finanse

## Prawo bankowe i usług finansowych

Kancelaria D.Dobkowski sp.k. posiada wieloletnie doświadczenie w świadczeniu pomocy prawnej z obszaru bankowości i finansów.

Nasz zespół tworzy grupa doświadczonych radców prawnych i adwokatów – ekspertów z zakresu prawa rynków finansowych oraz prawa bankowego.

Klientami Kancelarii są krajowe i zagraniczne instytucje funkcjonujące na rynku finansowym. W okresie ostatnich lat świadczylismy pomoc prawną na rzecz kilkudziesięciu wiodących banków i instytucji kredytowych oraz uczestniczyliśmy w realizacji wielu innych multidyscyplinarnych projektów doradczych z zakresu bankowości i finansów.

## Doradztwo w kwestiach regulacyjnych

Doradzamy instytucjom z sektora finansowego, zamierzającym rozpocząć na terytorium Polski działalność w zakresie świadczenia usług bankowych lub finansowych – w formie spółek akcyjnych, oddziałów instytucji kredytowych bądź finansowych, a także w ramach działalności transgranicznej.

Posiadamy doświadczenie w zakresie tworzenia i restrukturyzacji kapitałowej banków korporacyjnych i detalicznych. Nasze usługi obejmują m.in.: opracowywanie (w ścisłej współpracy z organem nadzoru finansowego) dokumentacji niezbędnej w procesie uzyskania licencji bankowej oraz dokumentacji poszczególnych produktów bankowych, w tym ustanawiania zabezpieczeń spłaty kredytów. Obsługujemy ponadto (od strony koncepcyjnej oraz wdrożeniowej) projekty restrukturyzacji banków poprzez zbywanie/nabywanie przedsiębiorstw lub akcji oraz dokonywanie połączeń i podziałów banków, w tym w wymiarze transgranicznym.

Doradzamy Klientom w kwestiach związanych z konsolidacją kapitałową i organizacyjną.

Posiadamy rozległe doświadczenie w zakresie reprezentacji naszych Klientów przed polskimi organami regulacyjnymi, w szczególności przed Komisją Nadzoru Finansowego.

## Doradztwo na rzecz Klientów instytucji finansowych

Reprezentujemy zarówno banki finansujące, jak i kredytobiorców. Powyższe obejmuje doradztwo w zakresie produktów oferowanych przez banki lub konsorcja banków i instytucji finansowych (kredyty, faktoring, cash pooling), umów zabezpieczania wiarytelności kredytowych, finansowania nabywania udziałów, renegegowania spłaty długu, wykupu

udziałów, faktoringu i kredytów hipotecznych. Nasze doradztwo obejmuje obok tradycyjnego finansowania korporacyjnego (Corporate Finance) również finansowanie projektów (Project Finance), przy którym świadczymy pomoc w zakresie tworzenia struktur oraz negocjowania projektów.

W ramach naszych usług:

- sporządzamy opinie prawne, w tym dotyczące zagadnień tajemnicy bankowej i ochrony danych osobowych,
- przygotowujemy/opiniujemy i negocjujemy umowy z udziałem instytucji finansowych, w tym w zakresie outsourcingu w działalności bankowej,
- przygotowujemy i negocjujemy umowy z zakresu obrotu wierzytelnościami,
- przygotowujemy/opiniujemy dokumenty dotyczące współpracy z ubezpieczycielami (bancassurance), w szczególności umowy grupowych ubezpieczeń majątkowych i osobowych, umowy o administrowanie umowami grupowego ubezpieczenia,
- opiniujemy wzorce umowne, w tym z punktu widzenia klauzul uznanych przez Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów za abuzywne.

## Ubezpieczenia

W ramach naszej praktyki świadczymy pomoc prawną na rzecz krajowych oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń, jak również podmiotów rozważających podjęcie takiej działalności w Polsce.

Specjalizujemy się w kwestiach regulacyjnych oraz projektowaniu rozwiązań systemowych.

Do naszych standardowych usług zalicza się również bieżący monitoring i raportowanie na rzecz Klientów zmian stanu prawnego w zakresie ubezpieczeń, wraz z oceną ich znaczenia dla branży ubezpieczeniowej.

Posiadamy doświadczenie w przeprowadzaniu niestandardowych, interdyscyplinarnych projektów, obejmujących restrukturyzację organizacyjną ubezpieczycieli, ze szczególnym uwzględnieniem systemu zarządzania siecią sprzedaży.

Zajmujemy się również kwestiami związanymi z tajemnicą ubezpieczeniową oraz kontrolą wewnętrzną w zakładach ubezpieczeń.

Nasze doświadczenie zdobyliśmy świadcząc doradztwo na rzecz wiodących polskich ubezpieczycieli, zakładów ubezpieczeń z państw członkowskich Unii Europejskiej oraz Polskiej Izby Ubezpieczeń.



# Banking and Finance

## Banking and financial services law

The Law Firm of D.Dobkowski sp. k. has long and wide experience in the provision of legal assistance in the field of banking and finance.

Our team is composed of attorneys-at-law and advocates, who are experts in financial markets law and banking law.

The Law Firm's Clients are domestic and foreign institutions operating on the financial market. In recent years we have provided legal advisory services to numerous renowned banks and lending institutions, and run various multidisciplinary projects aimed at providing advice within the scope of banking and finance.

## Regulatory issues

We advise financial sector institutions intending to launch in Poland their business, consisting in the provision of banking or financial services, in the form of joint stock companies, branches of lending or financial institutions, or as part of their cross-border operation.

We have a wealth of experience in formation and capital restructuring of corporate and retail banks. Our advice includes, among others, drawing up (in close cooperation with financial supervisory authorities) the documentation required in the process of obtaining a banking license and the documentation concerning individual banking products, including establishment of collaterals for loans. Furthermore, we handle bank restructuring projects (in terms of both concept development and its further implementation) involving the sale/purchase of enterprises or shares, as well as mergers and divisions of banks, also in a cross-border dimension.

We also advise our Clients in matters relating to the capital and organizational consolidation.

Our lawyers have gained considerable experience in representing our Clients before Polish regulatory bodies, in particular the Financial Supervision Commission.

## Advice to the financial institutions' Clients

We act on behalf of both, lenders and borrowers, providing our legal advice with reference to products offered by banks or consortia of banks and lending institutions (credit facilities,

factoring, cash pooling), agreements for securing bank loan claims, provision of funds for the purchase of shares, debt repayment renegotiation, share redemption, factoring and mortgage loans. Our assistance comprises not only traditional Corporate Finance advice, but also Project Finance advice, where we assist in creating structures and conducting project negotiation.



As part of our services we:

- draw up legal opinions, also on banking secrecy and personal data protection,
- draft/give opinion on and negotiate agreements with financial institutions, including outsourcing agreements for banking,
- draft and negotiate agreements on claims trading,
- draft/give opinion on documents concerning cooperation with insurers (bancassurance), in particular group personal and property insurance contracts, agreements for administering group insurance contracts,
- give opinion on specimen agreements, taking into account the clauses that the Court for the Protection of Competition and Consumers found abusive.

## Insurance

Our Law Firm provides also legal assistance to domestic and international insurance companies operating in Poland, as well as those considering launching such activity there.

We specialize in regulatory issues and system solutions drafting.

Our standard services include also the on-going monitoring of amendments to insurance legislation and reporting them to Clients along with our assessment of the impact which such amendments may have on the insurance sector.

We have experience in handling non-typical interdisciplinary projects involving organizational restructuring of insurers, with specific emphasis on the system of sales network management.

We also assist in the issues relating to insurance secret and internal audit at insurance companies.

We have gained our broad experience rendering services to the biggest Polish and EU insurance companies, as well as the Polish Chamber of Insurance.

## Contact us

### D.Dobkowski sp.k.

ul. Inflancka 4A  
00-189 Warszawa  
T: +48 22 528 13 00  
E: legal@kpmg.pl



### Dariusz Dobkowski

Attorney-at-Law  
Partner  
T: +48 (22) 528 13 00  
E: ddobkowski@kpmg.pl



### Krzysztof Wojciechowski

Attorney-at-Law  
Partner Associate  
T: +48 (22) 528 13 00  
E: kwojciechowski@kpmg.pl



### Renata Kulpa

Attorney-at-Law  
Of Counsel  
T: +48 (22) 528 13 00  
E: rkulpa@kpmg.pl



### Michał Miedziński

Attorney-at-Law  
Of Counsel  
T: +48 (22) 528 13 00  
E: mmiedzinski@kpmg.pl