


**BANK
FINANS**
GRETTE



MEDIA OG KULTUR
MILJØ OG FORNYBAR ENERGI
BANK, FINANS OG FORSIKRING
M&A OG KAPITALFORVALTNING
LIFE SCIENCES, MAT OG HELSE
IKT OG TELEKOMMUNIKASJON
BYGG OG ANLEGG
EIENDOM

GRETTE BISTÅR FINANSINSTITUSJONER

BANK OG FINANS

Grettes bank- og finansadvokater har inngående kunnskap om finansnæringen, dens produkter og rammebetingelser.

Flere av våre advokater har tidligere arbeidet i finansnæringen. Bransjekunnskap og kommersiell forståelse er en fundamental bærebjelke i vår rådgivning. Grette har også en sterk insolvens- og restruktureringsavdeling som bistår banker og andre finansinstitusjoner. Våre advokater har også solid bakgrunn fra arbeid med regulatoriske forhold.

Finansnæringen er underlagt omfattende offentlig regulering. Overholdelse av regulatoriske krav er en forutsetning både for å oppfylle konsesjonsvilkår og for å opprettholde tillit hos kundene, samarbeidspartnere, eiere og samfunnet forøvrig. Kunnskap og forståelse for virksomheten og dens juridiske rammer må være forankret i hele organisasjonen for å skape verdier og unngå tap.

Grette yter blant annet juridisk bistand ved:

- Bilaterale og syndikerte lån
- Finansielle derivater
- Regulatoriske forhold og myndighetskontakt
- Obligasjoner med fortrinnsrett
- Clearingvirksomhet
- Etablering av nye selskaper / konsesjonssøknader
- Strukturendringer som omdanning og fusjoner
- Salg og distribusjon av spareprodukter
- Kapitalforvaltning
- Utarbeidelse av kreditt- og depotrutiner
- Restrukturering av tapsutsatte engasjementer
- Håndtering av misligholdssaker

GRETTE KJENNER BANKENES MULIGHETER OG UTFORDRINGER

BANK OG FINANS

Lånedokumentasjon

Forståelse for kundens virksomhet er nødvendig for vurdering av kredittrisiko og etablering av hensiktsmessige låneavtaler. Bank- og finansgruppen samarbeider tett med Grettes øvrige bransjegrupper for å kunne tilby den til ethvert tidspunkt beste rådgivning til våre klienter.

Grette tilbyr utarbeidelse og juridisk gjennomgang av:

- Term Sheets (tilsagnsbrev)
- Sikkerhetsdokumenter
- Bilaterale og syndikerte låneavtaler
- Garantiavtaler
- Kreditt- og depotrutiner
- Finansielle derivatavtaler
- Due diligence i forbindelse med bankenes kundeengasjementer

Funding

Grette bistår en rekke klienter med funding via obligasjoner med fortrinnsrett (OmF). Vi rådgir gjennom hele verdikjeden; fra etablering av kredittforetaket til utstedelse av obligasjoner og senere oppfølging.

Grette kjenner det norske regelverket for obligasjoner med fortrinnsrett svært godt og har betydelig erfaring med å bistå i rating-prosesser, utstedelse av obligasjonene i kapitalmarkeder og å utarbeide nødvendig avtaler mellom kredittforetaket og banken.

Kapitaldekningskrav

Vi har god innsikt i gjeldende kapitaldekningskrav for banker og følger den regulatoriske utviklingen nøye. Vi kan derfor yte god rådgivning for eksempel i forbindelse med avtaler som skal kvalifisere for nettingsadgangen etter

kapitalkravsforskriften, reglene om store engasjementer, kategoriseringen av et produkt som henholdsvis hold til forfall eller mark-to-market og vurdering av om en eksportgaranti kan gi kreditteksponeeringsavlastning.

Tapsutsatte engasjementer

Risiko for tap ved problemengasjementer reduseres ved tidlig å iverksette målrettede tiltak. Iverksettelse av tiltak før vesentlig mislighold oppstår, gjør at kunden og banken i samarbeid kan finne løsninger som sikrer bankens krav og reduserer faren for tap samtidig som man bevarer en god relasjon til kunden.

Grette tilbyr juridisk gjennomgang av engasjementer for å identifisere juridiske svakheter og forbedringsmuligheter i låneavtaler, kausjonsavtaler og garantier. Vi bistår også ved forhandlinger med låntakerne, ved restrukturering av engasjementene og eventuell oppsigelse og tvangsinn drivelse av kravene. I samarbeid med banken, engasjeres Grette også jevnlig for å restrukturere låntakers selskapsstruktur eller virksomhet.

Mislighold

Ved mislighold tilbyr Grette umiddelbar og kompetent bistand.

I misligholdssituasjoner kan det være hensiktsmessig at andre enn den kundeansvarlige har dialogen med kunden. Samtidig har rådgiverne best kunnskap om kundene og deres virksomhet. Vårt utgangspunkt er derfor at de beste resultatene oppnås ved nært samarbeid mellom Grette og den kundeansvarlige.

For eldre og tapsførte krav tilbyr Grette gjennomgang med fokus på verdigjenvinning og sikring av restkrav. I samråd med banken utfører

GODE AVTALER ER ET VIKTIG TILTAK FOR Å SIKRE BANKENS KRAV OG UNNGÅ TAP

BANK OG FINANS

vi nødvendig fristavbrytende handlinger og oppfølging av garantier. Dersom det ikke oppnås dekning ved realisasjon av sikkerheter, vurderer vi alternative dekningsmåter, som for eksempel ansvarsgjennombrudd, styreansvar eller andre former for erstatningsgrunnlag.

Verdipapirhandel

Verdipapirhandel har lenge vært preget av stadig regelverksutvikling. Grette har solid kompetanse på reguleringen av verdipapirhandel. Vi bistår bl.a. med kvalitetssikring av produkter og interne rutiner, kapitalforhold, finansiering av verdipapirhandel og utvikling av avtaledokumentasjon. Grette har også lang erfaring med å bistå ved opprettelse av nye verdipapirforetak, hvor særlig konsesjonsforhold, utvikling av rutineverk, avtaler, organisering av virksomheten, skatt og kapitalforhold står sentralt.

Distribusjon

Når banken selger produkter og tjenester gjennom eksterne kanaler må banken avklare om distribusjonen krever spesielle konsesjoner, meldinger og internkontrolltiltak. I tillegg til de regulatoriske forhold, oppstår spørsmål om forholdet mellom banken og mellommannen, som blant annet provisjon, etterprovisjon, eierskap til kundeportefølje, eksklusivitet og erstatning. Det kan også oppstå spørsmål om bankens mulige ansvar overfor kunden for mellommannens feil og forsømmelser.

Merverdiavgift

Finansielle tjenester er i stor utstrekning unntatt fra merverdiavgift. Dette medfører at grensene for avgiftsfritaket må avklares. Mulighetene for reduksjon av mva-belastning gjennom innkjøp og konsernregistreringer bør utredes. Merverdiavgift ved overtakelse av panteobjekter reiser også spørsmål utenfor bankenes

daglige virksomhetsområde. Outsourcing av tjenester nødvendiggjør avklaring av om disse leveransene også er unntatt avgift. Avgiftsunntak i leverandørens hjemland må også avklares. Grette har spesialisert kompetanse på reglene om merverdiavgift både i forhold til finansielle tjenester, grenseoverskridende virksomhet og spesialengasjementer.

Anskaffelser

Vellykkede IKT-anskaffelser er avgjørende for finansforetak. Selv små driftsavvik kan få store konsekvenser. Banker er underlagt særlige regler med betydning for bruk av IKT, herunder IKT-forskriften og konfidensialitetsreglene. Dette gjør det nødvendig med en grundig anskaffelsesprosess og deretter en god oppfølging av inngåtte kontrakter. Våre advokater har utstrakt erfaring med IKT-anskaffelser til nettopp bank- og finansbransjen. Grette bistår også ved alle andre former for anskaffelser, så som innkjøp av andre driftsmidler og avtale om kjøp eller leie av forretningslokaler.

Konkurrans- og markedsrett

For å ha et fungerende banksystem er nært samarbeid mellom konkurrerende banker nødvendig.

Innenfor bank og finans er det også særskilte regler i tillegg til markedsføringslovens generelle bestemmelser for markedsføring av tjenester og produkter. Bankene møter utfordringer i spørsmål knyttet til spesialreglene, for eksempel i produktpakkeforskriften. Inngående kunnskap om markedsføringsregelverket, interbankreglene og betalingsformidlingssystemer gjør Grette til en trygg samarbeidspartner i forhold til konkurranserettslige og markedsrettslige spørsmål overfor Finanstilsynet, forbrukermyndighetene og Konkurransetilsynet.

GRETTE DEKKER SAMTLIGE JURIDISKE FELT INNENFOR BANKVIRKSOMHETEN

BANK OG FINANS

Lånedokumentasjon

- Etablering og forhandling av lånedokumentasjon
- Etablering av garantier og sikkerheter

Dagligbank

- Kundeavtaler
- Kort / e-handel
- Konto, depositumsspørsmål, håndtering av umyndiges midler
- Tvister

Hvitvasking – økonomisk kriminalitet

- ID-tyverier
- Kortsvindel og lånebedragerier
- Etablering av rutiner og retningslinjer
- Forebyggende tiltak og opplæring
- Anmeldelser og erstatningskrav

Konsesjoner og forholdet til myndighetene

- Etablering og utvidelse av bankens virksomhet og konsesjoner
- Rådgivning og representasjon ved pålegg og varsler
- Bistand i forbindelse med oppkjøp og fusjoner mv.

Innlånsavtaler - funding

- Kontakt med Norsk Tillitsmann
- Avlastning til kredittforetak

Selskapsforhold

- Styrende organer
- Vedtekter
- Kapitaltransaksjoner, fisjoner, fusjoner og oppkjøp

Arbeidsforhold

- Arbeidsavtaler
- Tariffspørsmål
- Opp- og nedbemanning
- Pensjon

Varemerker og domener

- Registrering domener
- Registrering og oppfølging av varemerker

Regnskap

- Regnskapsspørsmål ved strukturering og reorganisering

Skatt

- Strukturering og reorganisering
- Internasjonal skatterett og skatteavtaler
- Tvistesaker med skattemyndighetene på alle nivåer

Personopplysninger – taushetsplikt

- Etablering av rutiner
- Utlevering av informasjon til andre parter
- Sikkerhet ved elektronisk kommunikasjon
- Bruk av personopplysninger i konsernforhold

Eiendomsmegling

- Prospekt- og kontraktsutarbeidelse
- Internkontroll
- Inneståelser, sikkerhet og oppgjør
- Konsesjoner
- Megleransvar
- Distribusjon av bank- og forsikringsprodukter

Partnerkontakter



Børge Grøttjord
partner, advokat

E-post: bogr@grette.no
Mobil: 90 91 14 69



Karl Rosén
partner, advokat

E-post: karo@grette.no
Mobil: 91 69 77 90

Tilknyttede advokater



Torgeir Myrstad
partner, advokat



Jacob S. Bjonness-Jacobsen
partner, advokat (H)



Marit Elisabeth Bolstad
senioradvokat



Johan Christian Kongsli
advokatfullmektig

Nyhetsbrev

Vi utgir elektroniske nyhetsbrev som du finner på våre hjemmesider: www.grette.no

Vi ser helheten Du får mulighetene

Grette leverer forretningsjuridisk rådgivning og problemløsning til private og offentlige virksomheter.

Ca. 65 spisskompetente advokater med høy faglig dyktighet og relevant bransjekompetanse setter lojalitet overfor kundenes behov og interesser først.

Alle våre kunder får umiddelbar tilgang til våre dedikerte advokater - med løfte om rask respons på sine henvendelser.

Advokatfirmaet Grette DA

Filipstad Brygge 2

Postboks 1397 Vika, 0114 Oslo

Tlf: 22 34 00 00

firmapost@grette.no

www.grette.no