

PRÁTICAS

Bancos e Serviços Financeiros

Nossa equipe de Bancos e Serviços Financeiros possui profundo conhecimento técnico e ampla experiência em matérias legais e regulatórias aplicáveis aos bancos e às demais instituições financeiras supervisionadas pelo BC (Banco Central do Brasil) e/ou pela CVM (Comissão de Valores Mobiliários).

Com reconhecida experiência em casos complexos, assessoramos bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimento, corretoras e distribuidoras de títulos e valores mobiliários (CTVM e DTVM), sociedades de crédito, financiamento e investimento (SCFI), leasing, cooperativas de crédito, dentre outras.

Altamente especializada na legislação e regulamentação do SFN (Sistema Financeiro Nacional), atendemos IMFs (Infraestruturas do Mercado Financeiro) e demais membros participantes dos sistemas de compensação e liquidação do SPB (Sistema de Pagamentos Brasileiro), incluindo bolsas de valores, mercados de balcão, leilões, além de sistemas de registro, depósito centralizado, custódia e escrituração de títulos e valores mobiliários.

Dentre os serviços oferecidos por nossa área de Bancos e Serviços Financeiros, destacam-se:

- Constituição de instituições financeiras e demais processos sujeitos à autorização do Banco Central e/ou da CVM;
- Reorganizações e operações societárias envolvendo bancos e instituições financeiras;
- Regulação prudencial e princípios de Basileia;
- Governança corporativa e compliance regulatório;
- Estruturação de produtos de crédito, financiamento e investimento;
- Captações via instrumentos híbridos e títulos subordinados (capital regulatório);
- Contratos derivativos;
- Operações cambiais complexas;
- Registros de capital e investimentos estrangeiros;
- Regimes especiais e de resolução bancária;
- Open Banking, Open Financing e Sandbox;

- Securitização de recebíveis financeiros, inclusive através da constituição de Fundos de Investimento em Direitos Creditórios – FIDC;
- Consultoria jurídica regulatória envolvendo as infraestruturas do mercado financeiro (IMF), incluindo sistemas de registro e de depósito centralizado de ativos financeiros e valores mobiliários;
- Consultoria geral envolvendo a regulamentação do Sistema de Pagamentos Brasileiro e do Sistema Financeiro Nacional, inclusive quanto às normas do openbanking, openfinance, pagamentos instantâneos (PIX) e moedas digitais.

Nossa atuação técnica em matérias legais e regulatórias, com experiência em casos complexos e estratégicos de bancos e demais instituições financeiras, conta com o suporte jurídico integrado com as demais áreas de prática do BMA, para que nossos clientes recebam atendimento full-service e multidisciplinar, incluindo sob aspectos relativos a proteção de dados, cybersecurity, tributário, trabalhista, propriedade intelectual, dentre outros.

› PROFISSIONAIS

Profissionais que aliam visão jurídica e visão de mercado



Camila Goldberg



Felipe Prado



Gabriel Bürgel



Henrique Garcia Pimenta

Nossos Reconhecimentos

Top Ranked Firm Chambers Global	Top Ranked Firm Chambers Brazil	Recognized Firm Latin Lawyer 250	Top Tier Firm Legal 500
Financial and Corporate Top Tier Firm International Financial Law Review (IFLR 1000)	Top Brazilian M&A Legal Advisor TTR - Transactional Track Record	Top Brazilian M&A Legal Advisor Merger Market	Top Brazilian M&A Legal Advisor Thomson Reuters