

Reff & Asociații și Deloitte România au asistat NETOPIA în procesul de autorizare ca instituție de plată



O echipă multidisciplinară formată din avocați specializați în drept financiar-bancar din Reff & Asociații | Deloitte Legal și consultanți din cadrul Deloitte România a asistat NETOPIA Payments, unul dintre pionierii și liderii pieței locale de plăți digitale, în procesul de obținere a autorizației de funcționare ca instituție de plată din partea Bancii Naționale a României. Compania marchează astfel o etapă definitorie în evoluția sa și deschide un nou capitol în dezvoltarea serviciilor financiare.

Procesul de autorizare a presupus alinierea modelului operațional, a cadrului de guvernanță și a mecanismelor de control intern la standardele aplicabile instituțiilor financiare reglementate, reflectând complexitatea și nivelul de maturitate atins de companie în dezvoltarea infrastructurii sale de plăți.

Echipa multidisciplinară Reff & Asociații | Deloitte Legal și Deloitte România, care a asistat NETOPIA pe parcursul întregului proces de autorizare, a reunit expertiza juridică, de reglementare financiară, guvernanță, management al riscurilor, combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, securitate cibernetică și reziliența operațională digitală, reflectând abordarea multidisciplinară a Deloitte aplicată în cazul proiectelor complexe de transformare și autorizare din sectorul financiar.

Din echipa de drept bancar a Reff & Asociații au făcut parte [Andrei Burz-Pînzaru](#), Partener, **Danuț Arion**, Managing Associate, **Andrei Banescu** și **Bogdan Vlad**, Senior Associates. Iar echipa de consultanță a Deloitte România a fost formată din *Andrada Tanase*, Partener, *Laura Lica-Banu*, Director, *Silvia Mata*, Assistant Director, *Raluca Anton* și *Cristina Viisoreanu*, Senior Managers, *Oana Ceban*, *Lavinia Munteanu* și *Octavian Popa*, Managers, și *Victoria Tocan*, Senior Consultant.

„Trecerea de la o companie fintech la o instituție de plată reglementată este un proces extrem de riguros, care testează limitele de adaptabilitate și guvernanță ale oricărei organizații. Pentru NETOPIA, sprijinul oferit de echipa comună Deloitte și Reff & Asociații a fost unul esențial pentru noua etapă de dezvoltare a companiei. Abordarea integrată – care a îmbinat rigoarea juridică, expertiza în managementul riscului și înțelegerea tehnologiei și securității digitale – ne-a permis să aliniem infrastructura noastră de plăți la cele mai înalte standarde. Împreună am demonstrat că inovația fintech poate fi integrată cu succes într-un cadru riguros de conformitate, deschizând calea către noi oportunități de creștere pe piața locală. Suntem recunoscători pentru acest parteneriat de succes”, a declarat **Delia Paceagiu**, COO, NETOPIA Payments

„Industria serviciilor financiare traversează o perioadă în care creșterea și inovația trebuie susținute de mecanisme solide de guvernanță, control și reziliență operațională. Autorizarea NETOPIA, succes la care ne bucurăm că am

contribuit, este dovada faptului ca ecosistemul fintech din România a ajuns la maturitatea necesara pentru a construi instituții financiare reglementate la standarde europene. Pentru noi, proiectul confirma și valoarea modelului multidisciplinar Deloitte, în care expertiza juridica, de reglementare, risc și tehnologie lucreaza împreuna pentru a raspunde unor provocari care nu mai pot fi tratate într-o singura disciplina, iar rolul avocatului presupune înțelegerea și integrarea unor cerințe complexe de reglementare, guvernanța, reziliența operaționala, securitate cibernetica și management al riscurilor”, a declarat **Andrei Burz-Pînzaru**, *Partener, Reff & Asociații | Deloitte Legal*.

„Autorizarea NETOPIA confirma faptul ca organizațiile care investesc timpuriu în conformitate, managementul riscurilor și securitate sunt cel mai bine poziționate pentru a valorifica oportunitățile de dezvoltare create de transformarea digitala a sectorului financiar. Transformarea unei companii de tehnologie într-o instituție financiara reglementata reprezinta un proces complex, care depășește semnificativ dimensiunea juridica a unei autorizari și presupune adaptarea modelului operațional, a cadrului de control intern și a mecanismelor de guvernanța la standardele aplicabile instituțiilor financiare”, a declarat **Andrada Tanase**, *Partener, Deloitte România*.

NETOPIA Payments este unul dintre cei mai importanți furnizori de soluții de plăți digitale din România, oferind servicii de acceptare a operațiunilor de plata, prin multiple metode și deservind un portofoliu extins de comercianți din economia digitala.

Reff & Asociații | Deloitte Legal aniverseaza 20 de ani de activitate pe piața din România, perioada în care a crescut constant și și-a consolidat poziția pe piața avocaturii de business, ajungând sa acopere 14 arii de practica. Cu o echipa care reunește 85 de avocați specializați în principalele discipline ale dreptului afacerilor, firma este una dintre cele mai importante societăți de avocați din România și ofera servicii ce acopera domeniile financiar-bancar, concurența, dreptul muncii, energie și mediu, insolvența, litigii, drept societar, fuziuni și achiziții, sectorul public și drept imobiliar, precum și optimizarea proceselor juridice și implementarea noilor tehnologii. Firma reprezinta România în rețeaua globala Deloitte Legal, care are peste 3.100 de avocați în 75 de țari.