

DERECHO BANCARIO E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Experiencia exhaustiva en Texas

Durante más de 60 años, Cox Smith ha ayudado a los bancos y a las instituciones financieras de Texas a aumentar su rentabilidad mientras que también ayudaba a las empresas y sus comunidades. Con un equipo que incluye a un ex presidente (y actual miembro de la junta) de Texas Association of Bank Counsel y al inveterado Asesor general de Independent Bankers Association of Texas, conocemos de manera minuciosa las leyes bancarias del estado y hemos desempeñado un rol importante en su elaboración.

Nuestros vínculos de trabajo con los reguladores estatales y federales significan que podemos ayudar de manera eficaz a los clientes bancarios con las fusiones, las adquisiciones y el cumplimiento y la reestructuración de las normas, como también con asuntos bancarios transfronterizos entre EE. UU. y México. Las grandes instituciones financieras interestatales y los bancos comunitarios saben que Cox Smith puede manejar sus necesidades legales en cualquier lugar de Texas.

Las instituciones financieras con sede en Texas que poseen activos que oscilan entre varios millones y muchos miles de millones de dólares confían en Cox Smith para obtener asesoramiento respecto de sus necesidades transaccionales y de cumplimiento. Durante más de 25 años, hemos representado a la institución financiera más grande con autorización de Texas, hemos brindado asesoramiento a una amplia gama de bancos del mercado medio y de la comunidad de todo el estado y también hemos asesorado a holdings bancarios sobre la adquisición de activos bancarios en el mercado de Texas. Nuestro asesoramiento no está limitado a los bancos y los holdings bancarios ya que los abogados de Cox Smith también brindan asesoramiento a bancos de ahorro, cooperativas de crédito, compañías de seguro y organizaciones bancarias en línea respecto de su amplia gama de requisitos comerciales.

Como las leyes bancarias en Texas se encuentran entre las más complejas del país, estos y muchos otros clientes confían en nosotros para que los guiemos por el laberinto normativo del estado. No solamente conocemos la ley, sino que también brindamos soluciones a inquietudes normativas y como nuestros abogados han desempeñado un rol clave en la redacción de muchas de las leyes bancarias del estado, comprendemos de manera rápida y eficiente su aplicación en un asunto determinado. Ya sea que nuestros clientes deseen introducir un nuevo producto financiero para los

consumidores, reestructurarse como sociedad S o adquirir una operación bancaria de cualquier magnitud en cualquier parte del estado de Texas, nuestro bufete les ofrece asesoramiento para realizar el trabajo por ellos.

Fusiones y adquisiciones

Durante las dos últimas décadas, las instituciones financieras de Texas han comprado y vendido entidades bancarias de manera activa. Y desde 1996, momento en que surgió la banca interestatal y a través de sucursales en Texas, una gran cantidad de instituciones de otros estados han establecido sus principales operaciones en el estado. La legislación federal ha eliminado muchos obstáculos para la combinación de negocios bancarios, de seguros y bursátiles, creando un cambio rápido y significativo en la industria que requiere de nuestra combinación de asesores experimentados, habilidades versátiles y experiencia.

Los profesionales bancarios de Cox Smith han manejado muchas transacciones de adquisición para clientes bancarios, han ayudado a otros clientes a vender, comprar y fusionarse con instituciones financieras, han ayudado a instituciones financieras a adquirir agencias de seguros y empresas de arrendamiento financiero y han facilitado las adquisiciones de sindicaturas FDIC. Además del cumplimiento de las leyes correspondientes de Texas sobre compra, venta o fusión de una operación bancaria, manejamos asuntos normativos en virtud de Bank Holding Company Act, Bank Merger Act, Change in Bank Control Act, y muchas otras leyes federales aplicables. Ello incluye las aprobaciones exigidas por Federal Reserve Board, Comptroller of the Currency, Federal Deposit Insurance Corporation, Texas Banking Commissioner y otros entes reguladores federales y estatales.

Constituciones y alternativas de aumento de capital

Los abogados bancarios de Cox Smith generalmente se ocupan de la constitución y creación mediante estatuto de instituciones financieras. Hemos recibido la opinión de los reguladores de bancos federales y estatales sobre estatutos institucionales al mismo tiempo que desempeñábamos un rol clave en las conversiones de las instituciones financieras en Sociedad S. Como es típico de nuestro asesoramiento innovador de reestructuración, fuimos el primer bufete del país que recibió la aprobación de Comptroller of the Currency para eliminar un holding bancario mediante la fusión de la sociedad controlante en una subsidiaria de la afiliada del banco nacional.

Nuestros abogados también se ocupan de una amplia gama de alternativas de aumento de capital para las instituciones financieras.

Ello incluye ayudarlos a aumentar el capital a través de colocaciones privadas u ofertas públicas de títulos valores. Hemos ayudado a instituciones financieras que cotizan en bolsa y a instituciones financieras privadas a participar en el Programa de compra de capital del Departamento del Tesoro de EE. UU.

Cumplimiento normativo

Las operaciones bancarias están sujetas a un riguroso control por parte de los entes reguladores del gobierno federal. Desde la atención pública dada a la ley Fair Housing Act y a la ley Equal Credit Opportunity Act y el minucioso control de supervisión y antimonopolio de las adquisiciones y fusiones hasta los requisitos de cumplimiento de trasfondo de la ley Bank Secrecy Act y la ley USA PATRIOT y una gran cantidad de normas bancarias técnicas que van desde A a DD, nuestros abogados comprenden el régimen normativo federal y ayudan a nuestros clientes a mantenerse dentro del marco de cumplimiento. Ello incluye trabajar con reguladores federales de Comptroller of the Currency, Federal Reserve Board, Federal Deposit Insurance Corporation, como también con Federal Trade Commission y HUD.

En el ámbito estatal, cuando los controles bancarios que realiza el Departamento Bancario de Texas y el Departamento de Ahorros y Préstamos Hipotecarios de Texas plantean asuntos de cumplimiento normativo sobre las operaciones cotidianas, nosotros desarrollamos estrategias creativas para ayudar a mantener la ventaja competitiva al mismo tiempo que cumplimos con la responsabilidad fiduciaria para salvaguardar la seguridad financiera. Nuestros abogados ayudan a los clientes bancarios con lo siguiente:

- Elaborar respuestas a los comentarios del analista sobre los préstamos para filiales, la remuneración de los ejecutivos, transacciones con información privilegiada y asuntos similares
- Abordar las consultas del analista respecto de la calidad de los activos y las reservas
- Resolver posibles violaciones al límite crediticio para evitar órdenes de cesar y desistir
- Responder las consultas planteadas en virtud de RESPA (Real Estate Settlement Procedures Act), incluidas las preguntas sobre los convenios comerciales controlados

Las leyes estatales y federales que rigen el otorgamiento de créditos para consumidores frecuentemente se entrecruzan. Nuestros abogados conocen la gran diversidad de leyes sobre préstamos para consumidores: RESPA, Truth in Lending Act y Regulation Z, leyes de no discriminación tales como Equal Credit Opportunity Act y

Regulation B, Fair Credit Reporting Act y otras leyes de informe de crédito y normas de privacidad. También conocemos minuciosamente la aplicación y las disposiciones de la ley Texas Usury Law, como también los límites constitucionales sobre los préstamos con respaldo hipotecario. Cox Smith representa a clientes bancarios ante analistas federales y estatales, abogados que forman parte del plantel de una agencia y otros entes reguladores que aplican estas normas sobre los créditos para consumidores.

Operaciones y pagos

Como el derecho bancario trata cada vez menos de instituciones tradicionales y cada vez más de técnicas innovadoras para manejar los pagos, los abogados de Cox Smith han estado a la vanguardia de los desarrollos. Nuestra experiencia con los pagos electrónicos y móviles, los programas innovadores de tarjetas de compra precargadas y la gran cantidad de leyes y normas estatales y federales al respecto nos permiten representar de manera integral a las instituciones financieras y sus proveedores. Ya sea que la organización esté concentrada en Texas o esté presente en diferentes estados, puede esperar soluciones creativas y eficaces.

Préstamos comerciales

Nuestros abogados saben perfectamente cómo proteger los intereses del prestamista dentro de un nivel de confort del prestatario en una amplia gama de transacciones de préstamo. Ello incluye préstamos de renovación automática, préstamos a plazo, paquetes de préstamos de renovación automática y préstamos a plazo, múltiples transacciones del prestatario, participaciones en créditos, préstamos para adquisiciones, facilidades de carta de crédito y préstamos con fines especiales. Como estas transacciones se pueden usar con muchos fines diferentes —financiación de una fusión y adquisición, recapitalización, sindicación de inversiones, compra y arrendamiento de bienes, cartas de crédito *standby* y más cosas— nosotros ayudamos a nuestros clientes a satisfacer todos los requisitos del Código Uniforme de Comercio y la correspondiente protección de la garantía en caso de incumplimiento o quiebra.

Cuando trabajamos con clientes bancarios en transacciones de préstamo, nos esforzamos para que la operación se realice de la manera más sencilla e integral posible y también tratamos de fortalecer su relación comercial con el prestatario. Nuestro objetivo es lograr que ambas partes de la operación comprendan sus responsabilidades y al mismo tiempo elaborar términos y disposiciones que contengan salvaguardas para proteger la garantía del prestamista en caso de incumplimiento, ejecución de la garantía o quiebra. Nos ocupamos de lo siguiente:

- Acuerdos de préstamo y acuerdos de garantía, garantías y pagarés
- Acuerdos de prenda de acciones
- Acuerdos de subordinación
- Acuerdos entre acreedores
- Acuerdos de reembolso para las cartas de crédito

Dada nuestra experiencia en transacciones, los clientes recurren a Cox Smith para solicitar ayuda con la compra y venta de negocios financieros desvalorizados. Nuestros abogados ofrecen asesoramiento sobre los esfuerzos del cliente para incrementar el capital o vender carteras de inversiones y se ocupan de las disputas contractuales como también de los esfuerzos importantes de reestructuración. Tenemos vasta experiencia en resolución de inversiones problemáticas, incluidas las reestructuraciones, las ejecuciones y las quiebras.

Política pública

Representamos los intereses de bancos e instituciones financieras durante el proceso de elaboración de políticas legislativas y administrativas que regirán a dichos bancos e instituciones financieras. Nuestros contactos dentro de Independent Bankers Association of Texas, Texas Association of Bank Counsel y Texas Bankers Association, como también nuestra participación en varios grupos de trabajo bancario del Departamento Bancario de Texas significa que Cox Smith se encuentra a la vanguardia de todos los desarrollos normativos del estado de Texas. Y como nuestro equipo bancario incluye cabilderos registrados, podemos dar a conocer de manera eficaz las opiniones de nuestros clientes durante el proceso de elaboración de leyes bancarias en la Legislatura de Texas.

Seguimos los desarrollos legislativos y normativos que incumben a la industria, redactamos propuestas legislativas y normativas y brindamos ayuda legal y técnica para que nuestros clientes puedan comentar de manera eficaz las leyes o las normas propuestas. A través de nuestra experiencia en el ámbito de elaboración de normas estatales y federales, generalmente proponemos cambios a las normas de la agencia y preparamos cartas de comentarios sobre las normas propuestas por la agencia, incluidas interpretaciones legales novedosas para permitir que nuestros clientes ofrezcan nuevos productos y servicios.