

MARÍA DE LOS ÁNGELES ROMÁN L.

DOCTORA EN JURISPRUDENCIA

+59399973 1991

m.roman@apreclaw.com

www.apreclaw.com

Av. 12deOctubre N24-660 y

F. Salazar, Ed. Concorde,

Piso 11, Quito - Ecuador



EXPERIENCIA

APREC ABOGADOS '

Quito'

ABOGADA ASOCIADA SENIOR - Oct. 2018

Estructuraciones en Project Finance – asesoría legal en proyectos de financiamiento

Negociación de contratos nacionales e internacionales

Asesoría societaria, comercial y mercantil; asesoría en estructuras fiduciarias

Asesoría en Empresas Familiares, Protocolos Familiares y Código de Buen Gobierno Corporativo

BANCO PICHINCHA C.A.

Quito'

GERENTE LEGAL NEGOCIOS BANCARIOS – FEB. 2012 A MAR. 2018

Responsabilidad directa hacia Banca de empresas y Unidad de Gestión de Créditos especiales.

Liderando un equipo a nivel nacional, compuesto por 12 abogados y 4 asistentes legales de archivo, con atención especializada a la Banca de Empresas – Banca Corporativa y Banca Empresarial, Unidad de Créditos Especiales UGCE, Unidades de Riesgo, Tesorería y Marketing.

Manejo de transacciones – créditos sindicados – compartiendo riesgo con organismos multilaterales, así como con bancos nacionales y del exterior.

Manejo de operaciones de Comercio Exterior.

Participación activa en los comités de crédito Empresarial y Matriz, revisando líneas de crédito y propuestas de más de USD\$1MM.

Miembro del Comité Jurídico.

Miembro del Comité Tributario.

Jefe Directo: Vicepresidente Jurídico.

RESPONSABLE LEGAL BANCA EMPRESAS – SEP. 2006 – FEB. 2012

Asesoría Legal en actividades propias del Negocio

Visado de operaciones.

Manejo de abogados externos

Elaboración de contratos.

Participación activa en la negociación e implementación de las compras de las operaciones de GMAC DEL ECUADOR S.A. (\$38,5MM) y de la sucursal de LLOYDS BANK PLC en Ecuador (\$20MM).

Implementación de la Unidad de Documentación y de los procedimientos para el control y custodia de las carpetas de crédito y legal de la Banca de Empresas.

Jefe Directo: Vicepresidente Jurídico.

FABARA & CIA ABOGADOS

Quito'

ABOGADA ASOCIADA SENIOR – AGO. 2003 –SEP. 2006

Encargada de la División Económico Financiero y de las áreas civil y de negociación contractual.

Manejo de clientes con Retainer Fee mensual.

Asesoría legal, absolución de consultas, investigación y elaboración de trabajos y estudios, patrocinio profesional en juicios y reclamos.

Asesora Externa Fundación Ecuador (2004)

Auditora Interna calificada para procesos de certificación ISO 9000:2000

COMEXI CONSEJO DE COMERCIO EXTERIOR E INVERSIONES

Quito

ASESORA JURÍDICA – 2005

Asesora de la Ministra Ivonne Juez de Baki – Ministra de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad

CITIBANK N.A. - SUCURSAL ECUADOR

Quito'

RESPONSABLE JURÍDICO – OCT. 2002 –JUN. 2003

Responsable de estructurar la Unidad de Cumplimiento e independizarla del Área Legal, manteniendo todas las responsabilidades inherentes a Compliance (Cumplimiento).

Anti-Money Laundering Compliance Officer, Elaboración de Política de Prevención de Lavado de Activos.

Coordinar y vigilar el cumplimiento de las normas legales y reglamentarias, políticas internas y procedimientos, regulaciones y demás normativas establecidas por el Banco y autoridades de control.

Entrenar al personal en las políticas y procedimientos del Banco

Responsable de velar por la aplicación de los procedimientos específicos para la prevención y control del lavado de activos.

Efectuar análisis de operaciones sospechosas.

Velar por el adecuado reporte de operaciones sospechosas al CONSEP y Superintendencia de Bancos y Seguros.

Rol de enlace con las autoridades.

Elaborar, difundir y aplicar políticas de Conozca a su Cliente, Conozca a su Empleado, Conozca su Mercado.

GERENTE LEGAL Y OFICIAL DE CUMPLIMIENTO AGO 1997 – OCT 2002

Absolver consultas y dar asesoría a las distintas áreas del Banco; asesoría directa a Recursos Humanos, Tesorería, Finanzas Corporativas, Banca Empresarial, Banca Corporativa, Instituciones Financieras

Asesoría en estructuración de créditos sindicados.

Trabajo conjunto con abogados externos de Citibank especializados en ley de Nueva York.

Asesoría en temas de mercado de capitales; casa de valores, emisión de obligaciones.

Autorizar operaciones del Banco.

Coordinación legal con abogados externos.

Manejo presupuesto legal.

Coordinar y vigilar el cumplimiento de las normas legales y reglamentarias, políticas internas y procedimientos, regulaciones y demás normativas establecidas por el Banco y autoridades de control.

Velar que el Banco cumpla con los requerimientos regulatorios.

Desarrollar y mantener los procesos elaborados, relacionados con los temas antes indicados.

Entrenar al personal en las políticas y procedimientos del Banco:

Conozca a su Cliente, Prevención de Lavado de Dinero.

Anti-Money Laundering Compliance Officer

GERENTE AUXILIAR DEL DEPARTAMENTO LEGAL MAR 1996 – AGO 1997

Manejo Files Legales de clientes.

Servicio de Asesoría, tanto a nivel nacional como con clientes extranjeros, especialmente en el área de Mercado de Capitales y Custodia.

SERVICIOS PROFESIONALES ABR 1994 – MAR 1996

Asistente Legal

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS

Quito'

DEPARTAMENTO LEGAL DE COMPAÑIAS ANÓNIMAS, LIMITADAS Y EXTRANJERAS– JUN 1989 – MAR 1994

Estudio y revisión de minutas y escrituras de compañías limitadas, anónimas, extranjeras y de aquellas relacionadas con el mercado de valores. Este estudio estaba dirigido a compañías en formación y a actos posteriores a su constitución

FORMACION

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA
DEL ECUADOR**

Doctora en Jurisprudencia; Abogada de los Tribunales de la República; Licenciada en Ciencias Políticas y Sociales.

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA
DEL ECUADOR**

Incorporada como Abogada y Doctora en Jurisprudencia, en 1997. Admitida a la práctica legal en abril de 1997 por el Colegio de Abogados de Pichincha, bajo el registro No. 4775.

UNIVERSITY OF CALIFORNIA

Irvine Extension y Aden International Business School – Management for Lawyers; septiembre 2016

ÁREAS DE ESPECIALIDAD PROFESIONAL

Derecho Bancario y Financiero
Derecho Bursátil – Mercado de Valores
Comercio Exterior
Derecho Civil
Derecho Mercantil