GARRIGUES

María de la Luz Gómez Rabasco

Asociada sénior

Madrid

marialuz.gomez@garrigues.com

Abogado colegiado nº 132545

I. Colegio de la Abogacía de Madrid

Hermosilla, 3

28001 Madrid (España)

Tel: +34 91 514 52 00

Fax: +34 91 399 24 08

Bancario y Financiero
Regulatorio Financiero

Mari Luz Gómez es asociada sénior del Departamento Mercantil de Garrigues, área de Financiero-Regulatorio. Experta en prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (PBC/FT) y sanciones financieras internacionales, cuenta con una experiencia de más de 9 años en este campo de especialidad, desarrollando su carrera profesional en departamentos de PBC/FT de entidades financieras internacionales, lo que le permite contar con un enfoque práctico en la prestación de servicios.

Se dedica a la evaluación, diseño e implantación de medidas de prevención, el diagnóstico del riesgo y el asesoramiento integral a los distintos sujetos obligados, financieros y no financieros, por la normativa de prevención. Asimismo, presta el servicio de due diligence y soporte a cualquier agente económico para prevenir el riesgo de incurrir en operaciones relacionadas con el blanqueo de capitales o el incumplimiento del régimen de sanciones internacionales.

Colaboradora como profesora ponente en distintas instituciones.

Experiencia

Mari Luz Gómez es asociada sénior del Departamento Mercantil de Garrigues, área de Financiero-Regulatorio, donde se incorporó a principios de 2020. Desde su incorporación ha participado en numerosos procesos autorización de entidades financieras, asesoramiento recurrente a sujetos obligados y gestión de proyectos de externalización de la aplicación de medidas de diligencia debida a clientes, gestión de alertas, análisis especiales y cumplimiento de obligaciones de reporting. Asimismo, ha participado prestando asesoramiento jurídico y soporte en diferentes procesos de inspección y expedientes sancionadores en materia de PBC/FT. El asesoramiento en la implementación y aplicación de las nuevas exigencias normativas en materia PBC/FT, también es uno de los servicios que presta de manera continuada.

Hasta su incorporación en Garrigues como experta en prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo, había formado parte desde 2017 de la consultora Diagnóstico Riesgo Blanqueo, realizando tareas de evaluación, diseño e implantación de medidas de prevención, diagnóstico del riesgo de blanqueo de capitales, asesoría recurrente, gestión de proyectos de soporte en materia de onboarding de clientes y

análisis de operaciones sospechosas, informes de Experto Externo, auditoría interna y la impartición de diferentes cursos de formación.

Antes había desarrollado su carrera profesional en departamentos de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo de entidades financieras internacionales como Andbank y Deutsche Bank, participando en las áreas tanto de diligencia debida como de análisis y reporting a los supervisores.

Colaboradora desde hace varios años como profesora ponente en distintos programas formativos en materia de PBC/FT con distintas instituciones públicas y privadas (ICADE, Universidad de Deusto, etc.).

Formación académica

- Graduada en Derecho por la Universidad de Alicante (2009-2013).
- Estancia en la Universidad de Complutense de Madrid con el programa de movilidad SICUE-SENECA (2011-2012).
- Máster en Derecho Bancario y Mercado de Valores. CUNEF - Colegio Universitario de Estudios Financieros (2013-2015).
- Máster de Acceso a la Profesión de Abogado. CUNEF - Colegio Universitario de Estudios Financieros (2013-2015).

Actividad docente

- Profesora de la materia Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo en la CERTIFICACIÓN CESCOM (Universidad de Deusto – Bilbao) (Años 2020 a 2023).
- Profesora Ponente en el Programa de Especialización en Prevención del Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo de ICADE (Universidad Pontificia de Comillas) (Años 2020 a 2023).
- Profesora del Curso en materia Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo para el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (2020).

Pertenencia a instituciones

Miembro del Ilustre Colegio de Abogados de Madrid, colegiado número 132.545.

Publicaciones

Publicaciones periódicas de la Newsletter de PBC/FT de Garrigues: Principales novedades legislativas y noticias relevantes en materia de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (PBC/FT). Desde 2020. Garrigues Digital.

'Onboarding' digital en el sector financiero: así exige el Sepblac que sean identificados los clientes. Octubre 2021. Garrigues Digital, Cuadernos Fintech.