



Cristina Sánchez Somoza

Asociada sénior

Madrid

cristina.sanchez.somoza@garrigues.com

Abogado colegiado nº 128279

I. Colegio de la Abogacía de Madrid

Hermosilla, 3

28001 Madrid (España)

Tel: +34 91 514 52 00

Fax: +34 91 399 24 08

Mercantil y Fusiones y Adquisiciones

Bancario y Financiero

Regulatorio Financiero

Startups & Open Innovation

Cristina Sánchez Somoza es asociada senior del Departamento de Mercantil, Área de Regulación Financiera de Garrigues, despacho en el que ejerce su actividad profesional desde el año 2017. Está especializada en las áreas de regulación financiera, entidades reguladas del ámbito bancario y del mercado de valores, Fintech, criptoactivos y crédito al consumo. Se ocupa tanto del asesoramiento para la autorización y constitución de entidades reguladas en el ámbito bancario (entidades de crédito, entidades de dinero electrónico y de pago y establecimientos financieros de crédito) y del mercado de valores (empresas de servicios de inversión), como del asesoramiento relativo al análisis del negocio para su ajuste a derecho español, el asesoramiento en materia de prevención del blanqueo de capitales elaboración de contratos, etc. Es licenciada en Derecho y Máster de Asesoramiento Financiero y Patrimonial y de Acceso a la Abogacía. Además, imparte formaciones a empleados y Consejeros de entidades financieras. Además del español, domina el inglés.

Experiencia

Asociada Senior desde enero de 2023, entró en el despacho en 2017. Previamente fue abogada en despachos internacionales.

Cuenta con una dilatada experiencia en la autorización de entidades reguladas (con el foco en entidades de pago y dinero electrónico y empresas de servicios de inversión), el asesoramiento en la definición de las estructuras para la prestación de servicios regulados, el crédito al consumo, la contratación bancaria, Fintech y criptoactivos, estando en constante contacto con el Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores y el SEPBLAC y conociendo los últimos criterios en materia supervisora.

Asesoramiento continuado en materia contractual, incluyendo contratos bancarios, de servicios de inversión, de crédito al consumo, de externalización de funciones y de colaboración.

Presta asesoramiento en materia regulatoria en las principales operaciones de M&A y de reestructuración realizadas por las mencionadas entidades, así como por entidades de capital riesgo, incluyendo procesos de

due diligence y regularización de contingencias pre y *post closing*.

Asesoramiento en la implantación de negocios disruptivos en el ámbito financiero, incluyendo la utilización de sistemas algorítmicos, *blockchain* e inteligencia artificial, o tokenización de activos no fungibles (NFTs).

Por último, cuenta con amplia experiencia en el asesoramiento estratégico en relación con la definición y desarrollo de negocios financieros basados en el desarrollo tecnológico más novedoso.

Formación a empleados y consejeros o administradores de entidades reguladas respecto de los conocimientos mínimos exigidos por los organismos reguladores para valorar una adecuada formación y experiencia, incluyendo en materia de prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.

Domina el español y el inglés.

Por último, participa como voluntaria en el asesoramiento pro bono a empresas con menos recursos y fundaciones.

Formación académica

- Máster en Asesoramiento Financiero y Patrimonial por el ISDE - Instituto Superior de Derecho y Economía.
- Máster de Acceso a la Profesión de Abogado por las Universidad Carlos III de Madrid.
- Grado en Derecho por la Universidad de las Palmas de Gran Canaria.

Actividad docente

Cristina imparte con carácter habitual programas de formación a empleados y consejeros o administradores de entidades reguladas en relación con los conocimientos mínimos exigidos por las autoridades competentes para observar una adecuada formación y experiencia.

También imparte formaciones de carácter anual en entidades reguladas en materia de prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

Pertenencia a instituciones

Ilustre Colegio de Abogados de Madrid.

Reconocimientos

Graduada con Honores del Grado de Derecho en la Universidad de Las Palmas de Gran Canaria.

Publicaciones

- “Dinero electrónico: el régimen de las denominadas tarjetas prepago y tarjetas regalo”, en Garrigues digital (2020).
- “El Fintech ya tiene una hoja de ruta europea que implica más colaboración y monitorización”, en Garrigues digital (2018).