Pérez-Llorca



Inês Palma Ramalho

Contacto
iramalho@perezllorca.com
T: +351 916 237 177
Rua Barata Salgueiro, 21
1250-141 Lisboa
Portugal

Prácticas y Sectores

- Financiero
- Gobierno Corporativo
- Penal Económico e Investigaciones
- Regulatorio Financiero y Fondos de Inversión
- Seguros y Reaseguros
- Sostenibilidad y Empresa
- TechLaw

Perfil

Inês se incorporó a Pérez-Llorca en 2024 como socia en el marco de la estrategia de expansión internacional de la firma. Anteriormente, fue socia del departamento de Finanzas y Gobernanza y miembro especializado de los equipos de Fintech, Whistleblowing EU Directive y Compliance del despacho en el que trabajaba.

Anteriormente, Inês fue asesora jurídica del Departamento de Supervisión Prudencial del Banco Central Portugués (Banco de Portugal), tras formar parte del equipo del Gobierno portugués encargado de gestionar y controlar la aplicación del programa de ajuste financiero de la UE, el FMI y el BCE en Portugal. Inició su carrera como abogada en otro bufete internacional.

Estudios:

- 2008 Grado en Derecho, Facultad de Derecho, Universidad de Lisboa.
- 2008 Postgrado en Derecho Penal Financiero – Instituto de Derecho Penal y Criminal (IDPC) de la Facultad de Derecho de la Universidad de Lisboa
- 2014 Postgrado en Mercados Financieros – Instituto de Derecho Económico, Financiero y Fiscal (IDEFF) de la Facultad de Derecho de la Universidad de Lisboa
- 2019 Fintech Disruption Programme (Executive Education) – Escuela de Negocios y Economía Católica de Lisboa.

Sus idiomas de trabajo son Portugués, Inglés y Español.

Experiencia

Inês está especializada en el asesoramiento y asistencia jurídica en asuntos vinculados con la supervisión y resolución de entidades bancarias y sociedades financieras, aseguradoras y reaseguradoras, procesos de adquisición de participaciones significativas, procedimientos de autorización y registro de nuevas entidades y de fit and proper, gobierno corporativo, intermediación crediticia y negociación de diversos tipos de financiación. Asimismo, tiene una dilatada experiencia en la asistencia jurídica a clientes en cuestiones de corporate compliance, tales como detección y gestión de riesgos, auditoría, control interno y cumplimiento normativo de entidades de crédito y financieras, aseguradoras y reaseguradoras. También ha desempeñado un papel importante en el ecosistema Fintech/insurtech portugués, especialmente en el ámbito del crédito y pagos, así como en la creación de fondos de inversión inmobiliaria y fondos de capital riesgo ante la Comissão do Mercado de Valores Mobiliários, y en el asesoramiento jurídico a sociedades gestoras de fondos de inversión y a sus partícipes, así como relaciones frente al regulador de seguros, la ASF.

Premios y Reconocimientos

- Chambers Europe: Bankihng & Finance: Regulatory.
- Chambers and Partners: Fintech Law
- IFLR1000 Rising Star (Banking and Capital Markets)
- Best Lawyers®: Banking and Finance
- Legal 500 EMEA: Banking & Finance (Next Generation Partner)
- Forty under 40 Iberian Lawyer: Fintech (Team of the year)

Colaboración doctrinal y docente

Inês fue profesora invitada en la Facultad de Derecho de Lisboa de 2011 a 2017, impartiendo cursos de Corporate, Seguros y Banca a estudiantes de grado y posgrado. Actualmente sigue impartiendo clases en estudios de postgrado, seminarios y conferencias en la Facultad de Derecho de Lisboa y en el Instituto de Fomación Bancaria sobre inversión, banca, Fintech/Insurtech, gobierno corporativo, compliance y derecho societario.

También es autora o ha participado en las siguientes publicaciones:

- 2023, Integrar um órgão de fiscalização de uma instituição de crédito: desafios e responsabilidades, in Revista da Ordem dos Revisores Oficiais de Contas, n.º 102
- 2022, Smart (Legal) Contracts, Clickwrap Agreements, Cláusulas Contratuais Gerais e os Elefantes na Sala in Liber Amicorum Pedro Pais de Vasconcelos, Almedina
- 2022, together with Catarina Mira Lança, Abram alas para o “Buy Now Pay Later” / Make way for the “Buy Now Pay Later”, in Inforbanca (Associação Portuguesa de Bancos) n.º 127
- 2022, Algumas notas sobre as novas orientações em matéria de fit and proper aplicáveis às instituições de crédito e às empresas de investimento, in Vida Judiciária n.º 224
- 2021, O princípio da proporcionalidade no sector financeiro / The proportionality principle in the financial sector, in InforBanca (Associação Portuguesa de Bancos), n.º 122
- 2021, A Insolvência de Fundos de Investimento: A Reforma Legal Necessária in Revista de Direito Financeiro e dos Mercados de Capitais, n.º 11, volume 3
- 2019, with Paulo Câmara, Francisco Mendes Correia and Miguel Santos Almeida, Chambers FinTech 2019 Guide
- 2019, Diversidade de Género nos Órgãos Sociais da Banca Portuguesa in InforBanca (Associação Portuguesa de Bancos) n.º 117
- 2019, Suptech e Regtech: O futuro da supervisão Portuguesa? in InforBanca (Associação Portuguesa de Bancos) n.º 116
- 2017, Código Civil Anotado – Volume I (Artigos 1129.º a 1141.º) coordinated by Ana Prata

(Almedina)
- 2017, together with João Serras de Sousa, O tratamento dos créditos tributários e a concretização das finalidades da reforma in Revista de Direito das Sociedades, Ano IX, n.º 1
- 2016, Breves notas sobre o crime de desvio de subsídio in Liber Amicorum de Manuel Simas Santos, Rei dos Livros
- 2015, O Mecanismo Único de Supervisão: uma breve análise sobre os desafios da sua implementação (Parte I), Revista de Direito das Sociedades, Ano VII, n.º 2

Pertenencia a organismos oficiales

- Colegio de Abogados de Portugal