



Marcelo Moreira Izurieta

Asociado senior

Madrid

Plaza de Colón, 2

28046 Madrid (España)

Tel: +34 91 514 52 00

Fax: +34 91 399 24 08

marcelo.moreira@garrigues.com

Abogado colegiado nº 133.759

I. Colegio de la Abogacía de Madrid

Mercantil y Fusiones y Adquisiciones

Regulatorio Financiero

Bancario y Financiero

Private Equity

Startups & Open Innovation

Marcelo Moreira es asociado senior del Departamento Mercantil de Garrigues, área de Regulación Financiera, donde ha desarrollado toda su carrera profesional.

Está focalizado en el derecho financiero-regulatorio y en operaciones de M&A que involucran entidades reguladas. Proporciona asesoramiento integral en materia de regulación financiera a todo tipo de vehículos supervisados por el Banco Central Europeo, Banco de España y CNMV. Su asesoramiento abarca servicios y productos bancarios o de inversión, servicios de pago, dinero electrónico, criptoactivos, tecnología financiera blockchain y todo tipo de fintech. Asesora también en materia de prevención del blanqueo de capitales y normas de conducta. Además, proporciona regularmente análisis y asesoramiento legal a negocios innovadores de cara a asegurar su cumplimiento con lo establecido en las normativa financiera regulatoria española.

Experiencia

Marcelo Moreira entró en el despacho en el año 2018 y es asociado senior desde 2025.

Se especializa en derecho financiero-regulatorio y en M&A que involucran entidades reguladas, participando en las transacciones de M&A más relevantes/complejas con un sesgo financiero-regulatorio.

Proporciona asesoramiento integral en materia de regulación financiera a todo tipo de vehículos supervisados por el Banco Central Europeo, Banco de España y CNMV. Su asesoramiento abarca servicios y productos bancarios o de inversión, servicios de pago, dinero electrónico, criptoactivos, tecnología financiera blockchain y todo tipo de fintech. Asesora también en materia de prevención del blanqueo de capitales y normas de conducta. Además, proporciona regularmente análisis y asesoramiento legal a negocios innovadores de cara a asegurar su cumplimiento con lo establecido en las normativa financiera regulatoria española.

Sus áreas de especialización abarcan instituciones de crédito e establecimientos financieros de crédito (EFC), instituciones de inversión colectiva (UCITS y no UCITS) y sus sociedades gestoras (SGIIC), entidades de capital riesgo, entidades de inversión colectiva de tipo cerrado (EICC), otros fondos de inversión alternativos (AIF) y sus sociedades gestoras (SGEIC), plataformas de crowdfunding, empresas de servicios de inversión, crédito al consumo, fondos de pensiones y sus sociedades gestoras, así como FinTech, criptoactivos, servicios de pago y dinero electrónico.

A lo largo de los años, ha asesorado a una amplia gama de clientes españoles e internacionales en:

- Expedientes de autorización, constitución e inscripción de vehículos regulados.
- Expedientes de participaciones significativas, cambios de control o modificaciones estructurales de entidades reguladas.
- La prestación de servicios transfronterizos bajo el régimen de libre prestación de servicios y/o mediante establecimiento permanente o agentes.
- El análisis y diseño de productos financieros.
- Prestación de asesoramiento recurrente en materia financiera-regulatoria, incluyendo la asistencia a los órganos de gobierno de las instituciones financieras en el cumplimiento de la buena gobernanza corporativa y las mejores prácticas.
- Inspecciones y procedimientos sancionadores iniciados por el Banco de España, la CNMV o el SEPBLAC.
- Preparación y actualización de procedimientos y políticas internas.
- Programas para implementar CRD, UCITS, AIF, MiFID, PSD, EMIR, PRIIPS, SFDR, MiCA, y otra legislación impulsada por la UE.
- Asesoramiento en materia de prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.

Desempeña el cargo de vicesecretario de distintas entidades sujetas a supervisión.

En 2024 realizó un secondment de tres meses en la oficina de Garrigues en Bogotá, donde formó parte de la práctica de Regulación Financiera colombiana como Foreign Associate.

Habla con fluidez español e inglés.

Formación académica

- Máster de Acceso a la abogacía, UDIMA.
- Doble Grado en Derecho y Administración de Empresas por la Universidad de Navarra.
- Semestre académico en National University of Singapur.
- Semestre académico en IESE Business School.
- Semestre académico en Bentley University.
- Aprobó el Examen de Nivel I del Chartered Financial Analyst (CFA).

Pertenencia a instituciones

- Miembro del ICAM (número de miembro 133.759).

Reconocimientos

- Beca por la Excelencia Académica (para el Máster de Acceso a la abogacía).
- Beca Alumni de la Universidad de Navarra (para el Doble Grado en Derecho y Administración de Empresas).