

SARAH ANJUM

KWALIFIKACJE AKADEMICKIE I DOROBK NAUKOWY

Magister prawa w dziedzinie zarządzania finansami przedsiębiorstw /LLM Corporate Finance/

University of Westminster, School of Law w Londynie (z wyróżnieniem)

Praca dyplomowa: Krach na rynku kredytów hipotecznych subprime (o zwiększonym ryzyku). Przyczyny eskalacji zajęć nieruchomości obciążonych kredytami subprime w USA i jej wpływu na gospodarkę Wielkiej Brytanii (analiza prawna i regulacyjna)

Inne tematy badawcze:

Strukturyzowane instrumenty finansowe zgodnie z zasadami prawa muzułmańskiego (szariat)

Trzecia dyrektywa UE w sprawie prania brudnych pieniędzy i jej implikacje dla wewnątrzfirmowego doradztwa prawnego

Prawnik Wysokiego Trybunału

Licencjat prawa (Londyn), University of London

Stopień licencjata w dziedzinie nauk humanistycznych (University of Punjab), Lahore, Pakistan

Główne przedmioty obejmowały politologię, dziennikarstwo i literaturę angielską.

Egzamin maturalny (Londyn), uczęszczała do szkoły: Bloomfield Hall

CZŁONKOSTWO

- Praktykowanie w Wysokim Trybunale /*High Court*/, Rada Adwokacka w Pakistanie, przyjęta w czerwcu 2005 r.
- Członek Izby Adwokackiej w Pendżabie od czerwca 2005 r.
- Członek Komisji Praw Człowieka w Pakistanie, od stycznia 2004 r.
- Członek Amnesty International (Pakistan), od marca 2004 r.
- Certyfikowany Dyrektor przez Instytut Ładu Korporacyjnego w Pakistanie /*Pakistani Institute of Corporate Governance*/ od września 2013 r.

NAGRODY I STYPENDIA

Nagroda firmy Watheeqa - Rada Akademicka Uniwersytetu w Westminster /*University of Westminster*/

Nagroda za osiągnięcie najwyższej noty w ostatecznym projekcie ustawy dotyczącej prawa spółek

DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE

Dyrektor Wykonawczy i Dyrektor

Invest Forum (Pvt.) Ltd. (listopad 2015 do dzisiaj)

Prowadzenie operacji maklerskich i obsługa strony prawnej tej firmy- członka Giełdy Papierów Wartościowych w Pakistanie.

Zarządzanie i prowadzenie spotkań klientów korporacyjnych i uczestnictwo w walnych zgromadzeniach.

Sekretarz Spółki i Radca Prawny

Khushhali Bank Limited (listopad 2012 - listopad 2015)

- Odpowiedzialność za rozwój i zarządzanie procedurami i zasadami ładu korporacyjnego w firmie na poziomie Zarządu w szczególności za wdrażanie kodeksu ładu korporacyjnego, kodeksu etyki zawodowej i standaryzacji procesów zgodnych z wymogami prawnymi.
- Wykonywanie wszelkich innych kwestii związanych z przydziałem akcji, wydawanie świadectw udziałowych w tym prowadzenie ustawowej Księgi akcyjnej i przeprowadzenie odpowiednich czynności związanych z transferem akcji
- Zapewnienie przeglądu wszystkich dokumentów prawnych na podstawie ich oryginałów, w tym umów i porozumień w zakresie wszystkich funkcji bankowych, w tym umów prawnych, formularzy i innych dokumentów urzędowych w imieniu spółki.
- Udział w pracach transakcyjnych z perspektywy finansów korporacyjnych w sprawie partnerstwa, aliansów, wspólnych przedsięwzięć oraz umów zakupu akcji.
- Dokonywanie przeglądu wszystkich zmian prawnych i regulacyjnych mających wpływ na działalność Spółki i zapewnienie by Dyrektorzy, jak również wszyscy inni akcjonariusze byli właściwie o nich poinformowani.
- Zapewnienie ochrony praw własności intelektualnej banku i nadzór nad spełnieniem wymogów prawnych dotyczących przydziału, wydawania i przekazywania świadectw udziałowych, hipoteki i opłat.
- Zapewnienie, by wszystkie formalności prawne, takie jak płatności podatkowe, obsługa aktywów, umowy leasingu i inne zobowiązania były spełnione na czas
- Zapewnienie utrzymywanego przez organizację wysokiego poziomu poufności i prywatności dla wszystkich danych prawnych.
- Zorganizowanie i zarządzanie procesem zwoływania i odbywania rocznych Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy lub Zgromadzeń Nadzwyczajnych Posiadaczy Akcji oraz spotkań Zarządu i doradzanie zarządowi w zakresie spraw, które mają zostać poruszone na spotkaniu dotyczącym głosowania akcjonariuszy oraz informowanie Zarządu Spółki co do zasad i praktyk zarządzania przy jednoczesnym dbaniu o aktualność informacji posiadanych przez członków w sprawie ładu korporacyjnego, konsekwencji prawnych i regulacyjnych proponowanych zasad

Kierownik Działu ds. Zgodności z Regulacjami

American Life Insurance Company (lipiec 2010-sierpień 2011)

- Pomoc każdemu oddziałowi w promocii kultury zachowań etycznych i zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi.
- Monitorowanie skarg i zalecanie odpowiednich strategii w celu zmniejszenia ogólnego poziomu składania skarg.
- Monitorowanie nowych rozwiązań prawnych, które mogą mieć wpływ na działalność ubezpieczeniową na życie, w celu określenia potrzeb szkoleniowych pracowników oraz organizowanie odpowiednich szkoleń i docelowych sesji szkoleniowych by zaspokoić te potrzeby.

- Utrzymanie istniejących ram w zakresie przestrzegania procedur i monitorowanie programu kontroli zgodności włączając AML / *Anti-money laundering-Przeciwdziałanie Praniu Brudnych Pieniędzy* / i Ochronę Danych
- Zapewnienie wdrożenia Przewodnika dotyczącego zasad zgodności w ALICO / *American Life Insurance Company* / i regulacyjnych / korporacyjnych wymogów zgodności;
- Monitorowanie/polityka zastosowania się do wskazań z audytu i wdrożenie procedur oraz zgłaszanie wniosków do kierownictwa wyższego szczebla;
- Przegląd /dalsze działania w sprawie aktywności „niezgodnej z wymogami”;
- Zapewnienie prawidłowego zgłaszania naruszeń lub potencjalnych naruszeń należycie upoważnionym organom ścigania w zależności od tego co jest właściwe lub wymagane.
- Zapewnienie wsparcia i branie udziału w tworzeniu silnego jednolitego zespołu prawnego i ds. zgodności w ALICO.

Starszy Współpracownik (Senior Associate)
Bhandari, Naqvi & Riaz Adwokaci i Doradcy prawni
 Wrzesień 2009-czerwiec 2010

Prace badawczo-doradcze w tym opracowanie, doradztwo i zapewnienie zgodności / wykonywanie pracy z należytą starannością w spółce, bankowości i organizacjach rządowych /samorządowych.

- Sporządzanie opinii i kolejnych poprawek do spraw związkowych i związanych z emeryturami
- Badanie i wydawanie opinii dla głównych banków w sprawie Ordynacji bankowej i Regulacji Ostrożnościowej
- Badanie i późniejsze zgłaszanie znaków towarowych dla klientów korporacyjnych
- Przygotowanie wniosku do sądu najwyższego w imieniu klienta celem sformalizowania schematów mediacji administracji rządowej częściowo niezależnej w procesie sądowym
- Strukturyzowane instrumenty inwestycyjne dla projektów rozwojowych z władzami z Pendżabu
- Sporządzanie różnorodnych umów dla klientów, w tym:
 - Zmiany/rozwiązanie planu emerytalnego
 - Umowa o świadczenie usług doradczych
 - Umowy uzupełniające
 - Umowy zakupu akcji
 - Umowy dotyczące akredytywy dokumentowej
 - Umowy o honorarium
 - Umowy sprzedaży /Umowy leasingu

Dyrektor ds. prawnych
Hanson Wade
Biuro w Londynie
 Luty 2009-wrzesień 2009

Z powodzeniem wprowadzone i opracowane międzynarodowe portfolio dla miejskiej firmy zapewniającej usługi badawcze i wykonawcze B2B (firma-firma), projekty w toku obejmują:

- Inwestycje w mikrofinansowaniu: Londyn, 07-09 lipca 2009 r.

- Oferta mikrofinansowania dla Inwestorów Instytucjonalnych: Waszyngton DC, 21-23 września 2009 r.
- Międzynarodowy szczyt na temat finansowania rozwoju i agencji eksportu kredytów: Londyn, 10-11 listopada 2009 r.
- Oferta mikrofinansowania Azji: Singapur, 26-29 stycznia 2010 r.
- Mikro-ubezpieczenia: Londyn, 16-18 lutego 2010 r.
- Inwestycje w mikrofinansowaniu: Frankfurt, 29-31 marca 2010 r.

Dyrektor Prawny
C5 Euro forum International
Biuro w Londynie
 Listopad 2007-styczeń 2009

Projekty:

- Techniki ochrony inwestycji dla przedsięwzięć w sektorze wydobycia i produkcji ropy naftowej i gazu: 28 i 29 maja 2008 r.
- Realizacja ekspertyzy prawnej i doradztwa strategicznego na temat strukturyzacji instrumentów finansowych zgodnie z zasadami prawa muzułmańskiego (szariat) dla globalnych rynków kapitałowych: 7 i 8 lipca 2008 r.
- Zarządzanie rodzajami ryzyka i korzyści dla inwestorów instytucjonalnych w ofercie mikrofinansowania: 26 i 27 października 2008 r.
- Strukturyzowanie umów w mikrofinansowaniu jako klasa aktywów dla inwestorów instytucjonalnych i detalicznych: 26 i 27 października 2008 r.
- Wymogi prawne i regulacyjne w globalnej kontroli fuzji: 17-18 lutego 2009 r.
- Mikrofinansowanie inwestycji w warunkach spowolnienia gospodarczego 2009: 02-03 marca 2009 r.

Specjalista ds. prawnych
Credit Suisse Securities (Europe) Ltd
 Dział Prawny i ds. zgodności,
 Wydział Finansów Strukturyzowanych, Canary Wharf w Londynie, lipiec 2007 r.- listopad 2007 r.

Praca na produktach strukturyzowanych od wstępnych warunków finansowania z uwzględnieniem negocjacji i współpracy z Wydziałem Biznesowym Banku, prawnikami zagranicznymi dla ich opinii na temat odpowiednich jurysdykcji, jak również z kancelariami angielskimi. Oszacowanie ryzyka w celu jego ograniczenia i kontrolowania, a także ustalanie i zabezpieczenie papierów wartościowych, na których kredyty są oparte, i związanej z nimi odpowiedniej dokumentacji. W szczególności, sporządzona dokumentacja zawiera:

- Umowy o zachowaniu poufności i nieujawnianiu informacji, umowy o świadczeniu usług doradczych w regionie EMEA (Europa, Bliski Wschód i Afryka), wymogi należytej staranności dla umów dotyczących wielu jurysdykcji
- Umowy zakupu akcji, umowy kredytowe w tym kredyty typu *mezzanine* i umowy zakupu instrumentów dłużnych
- Oferty strukturyzowane takie jak arkusze terminowe konwencjonalnych instrumentów dłużnych i spowodowanie by były zgodne z prawem Szariatu
- Strukturyzowane papiery dłużne w tym Struktura Mudaraba, która obejmowała założenie

spółek komórkowych na wyspie Jersey (Jersey Cell Companies)

Młodszy Prawnik

Salamanca Capital Investments, Mayfair London

Salamanca Capital Investments Limited (Salamanca) jest grupą zajmującą się zarządzaniem międzynarodowymi nieruchomościami, skoncentrowaną na kształtowaniu alternatywnych produktów inwestycyjnych.

Stanowisko zakładało tworzenie i zakończenie dokumentacji z perspektywy prawnej i zgodności w odniesieniu do następujących transakcji:

Casa Bella, Warszawa, Polska: Nowy budynek mieszkalny (około 13, 000 m kw. - 150 mieszkań) i pomocnicza nieruchomość komercyjna o wartości rozwoju brutto ok. 40 milionów €.

Modernist, Istambul, Turcja: Wieloetapowa nowa inwestycja rozwoju mieszkaniowego Około 10, 000 mieszkań o wartości rozwoju brutto przekraczającej 1 miliard US \$.

Cernica, Bukareszt, Rumunia: Nowy projekt mieszkaniowy składający się z 1000 mieszkań (około 80, 000 m kw.) i pomocniczych obiektów handlowych o wartości rozwoju brutto ok. 130 mln €.

Próchnik, Łódź, Polska: strategiczny i bardzo widoczny (ale słabo wykorzystywany) 2,5 ha teren w centrum Łodzi, biura (35,000 m kw.) i mieszkania (15,000 m kw.- 200 mieszkań) o wartości rozwoju brutto ok. 90 mln €.

Kierownik Działu prawnego i ds. zgodności

Harvest Topworth International, Lahore, Pakistan

Sierpień 2003 do lutego 2007

Departament prawny i ds. zgodności w Harvest Topworth, największy dom maklerski w Pakistanie i wyłączni maklerzy w Pakistanie dla CMC Markets PLC UK, firma regulowana przez Urząd Regulacji Rynków Finansowych.

- Odpowiedzialność za negocjacje i udane zakończenie wyłącznych praw dla Harvest do produktów CMC
- Utworzenie działu zgodności z wymogami Urzędu Regulacji Rynków Finansowych
- Negocjacje umów i uzgadnianie przepisów między władzami lokalnymi i Urzędem Regulacji Rynków Finansowych, jak również bieżącej zgodności
- Odpowiedzialność za zespół 5 wykwalifikowanych prawników, współpraca z dwoma wiodącymi Korporacyjnymi Kancelariami na rzecz firmy Harvest i zarządzanie 300 brokerami i urzędnikami ds. zgodności jako kierownik działu
- Odpowiedzialność również za nadzór prawny w codziennej pracy transakcyjnej i wynegocjowanie dużych kontraktów w imieniu kierownictwa międzynarodowych kontrahentów i partnerów korporacyjnych, w tym Umowy brokera wprowadzającego (październik 2005) oraz między firmami Harvest Topworth w Pakistanie i CMC Markets Plc w Wielkiej Brytanii.

Złożenie procedur i innych formalności prawnych w Pakistańskim Urzędzie Regulacji (SECP) obejmowało:

- Złożenie dokumentów zgodnie z regulacjami Pakistańskiej Komisji Papierów

Wartościowych i Giełd zgodnie z sekcją 450 kodeksu spółek 1984 (listopad 2005)

- Sporządzanie opinii prawnych dotyczących prawa obowiązującego w Pakistanie w odniesieniu do produktów w wolnym obrocie i walutowych w obrocie na giełdach międzynarodowych (czerwiec 2005)
- Opracowanie i projekt wniosku co do regulacji walutowych przygotowanych dla Pakistanu na rzecz Komisarza prawa spółek i Wydziału papierów wartościowych, Rynku Papierów Wartościowych i Giełd w Pakistanie (29.03.2005)
- Założenia działalności grupy spółek klienta i przedstawienie ich Prokuratorowi Generalnemu w Pakistanie (16.06.2005)
- W okresie zatrudnienia w Harvest Group of Companies (luty 2004- wrzesień 2006) lustracja prawna broszur i materiałów drukarskich, aby spełniały wymagania regulacyjne w sprawie nie nakłaniania klientów do inwestowania
- Skuteczne zastosowanie licencji do obrotu na Narodowej Giełdzie Towarowej Pakistanu (11.07.2005)

Przygotowanie projektów w imieniu klientów w Dubaju:

- Pomyślnie złożenie wniosku o członkostwo w Dubai Gold and Commodity Exchange (DGCEX) w imieniu klienta (04.09.2005)
- Utworzenie filii na terenie Wolnej Strefy lotniska w Dubaju dla klienta, spółka BVI (09.09.2005)
- Prawo do pracy w charakterze brokerów wprowadzających w Urzędzie Regulacji Rynków Finansowych w Dubaju
- Przygotowanie dokumentacji do pracy w charakterze animatorów rynku w Urzędzie Regulacji Rynków Finansowych w Dubaju

Znajomość języków:

angielski, urdu i pendżabski

REFERENCJE: dostępne na życzenie