

969031226

Av. João Crisóstomo

3c - 2º Dto

Lisboa (Portugal)

EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL

Jurista, Consultora e Formadora

Mar. 17 até ao presente

Consultoria

(Entidades: **Dantas Rodrigues & Associados - Sociedade de Advogados; Significado - Consultoria, Formação e Informática Lda.; Winning Scientific Management, Lda.**)

- Direito Bancário
- Proteção de Dados Pessoais (empresas privadas e entidades públicas)
- Direito da Saúde (entidades públicas)

Formação

(Entidades: **Significado - Consultoria, formação e informática Lda.; Instituto CRIAP- Psicologia e Formação Avançada Lda.; Associação Empresarial de Águeda; Let's Talk Lda.; Galileu, formação e serviços SA; QVO LEGIS - Formação e Consultadoria, INETESE - Instituto para o Ensino e Formação; BDO & Associados, SROC, Lda.**)

Cursos de formação ministrados desde 2017 até ao presente (mais relevantes):

- RGPD Regulamento Geral Proteção de dados
- Direito Bancário
- Direito do Trabalho
- Compliance (empresas nacionais e internacionais)
- GRC-Governance Risk & Compliance (empresas nacionais e internacionais)
- Gestão Administrativa de Recursos Humanos
- Finanças pessoais
- Branqueamento de Capitais e Financiamento ao Terrorismo (empresas nacionais e internacionais)
- Gestão de Cobranças e Recuperação de Crédito.

Técnico (qualidade e controlo) Middle Office Empresas

Abr. 2016 – Fev. 2017

Bankinter SA - Sucursal em Portugal

- Criação da estrutura de Middle Office de Empresas.
- Desenvolvimento dos normativos de suporte ao funcionamento do Middle Office.
- Alocação dos conteúdos funcionais aos recursos disponíveis.
- Análise de todos os processos (desde aberturas de conta a transferências, créditos, aplicações financeiras) alocados ao Middle Office com vista a uma maior eficiência na venda na rede de Agências.
- Criação, análise e monitorização dos processos de abertura de conta, transferências bancárias e meios de pagamento, crédito especializado, aplicação financeiras, entre outros.
- Obtenção da aprovação de todos estes circuitos e normativos das respectivas áreas de control. Criação de testes de monitorização dos circuitos implementados para minimizar qualquer risco regulatório.
- Preparação e criação de módulos de formação para a área de empresas e corporate com incidência na vertente comercial.

Técnico de Qualidade e Controlo

Jan. de 2014 a Mar. de 2016

Barclays Bank PLC (Sucursal em Portugal)

- Monitorizar métricas críticas de controlo e qualidade, preparar informação de gestão comunicando a performance ao "Senior Management", avaliando tendências de deterioração na qualidade e rigor e articulando soluções para restabelecer o nível de controlo adequado.
- Assegurei a preparação e análise de informação de gestão e controlo associada ao KYC (Know your Customer), cumprindo na íntegra o acordo efetuado entre o Barclays Bank e o FCA (Financial Conduct Authority), na atualização de dados de todos os clientes carteira (aproximadamente 2000. Inclui-se Pessoas politicamente expostas, titulares de outros cargos públicos e políticos, empresas com Ações ao Portador e Beneficiários Efetivos).
- Criação, análise e monitorização dos processos de abertura de conta, transferências bancárias e meios de pagamento, crédito especializado, aplicação financeiras, entre outros.
- Criei e desenvolvi normativos e procedimentos internos (para particulares e empresas) de acordo com o Aviso 5/2013 do Banco de Portugal incidindo sobre as seguintes matérias: KYC; prevenção do Branqueamento de Capitais por via de melhorias processuais (normativas e informáticas) em operações de depósito de numerário, transações ocasionais e operações de troca e destroco.
- Crédito pessoal (acompanhamento de todo o processo de Mystery Shopping e respetivas aplicações corretivas e formativas às agências, quando aplicável). Criação dos Manuais da Organização (organogramas e descritivos funcionais de todas as áreas do retalho). Fatca (Foreign Account Tax Compliance Act) – acompanhamento de todas as ações de remediação (correção e atualização da base de clientes existentes; respetivas alterações de normativos e procedimentos)
- Compliance monitoring – resposta aos relatórios elaborados, assegurando a aplicação de todas as medidas corretivas (se aplicável).
- Formadora da Rede Comercial (Agências) de módulos de Branqueamento de Capitais com maior incidência em KYC/ Ações ao Portador / Beneficiários efetivos / MIFID (600 horas).

Sub-directora de Agência (Sub-Gerente)

Set. de 2008 a Dez. de 2013

Barclays Bank PLC (Sucursal em Portugal)

- Coordenação e organização da operativa e logística da Agência, gerindo com eficácia os recursos afetos às respetivas agências.
- Acompanhamento dos fluxos dos Clientes na Agência, por via da monitorização da carteira da minha equipa, assegurando um crescimento sustentado da mesma, dentro das normas e procedimento em vigor a cada momento.
- As minhas equipas sempre cumpriram todos os objetivos comerciais propostos pelo banco (recursos e crédito a particulares e empresas) garantindo o correto processamento das atividades.
- Formadora da Rede Comercial (Agências) nos módulos de Controlo, qualidade e Auditoria Bancária. (450 Horas)

2º Responsável de Sucursal (Sub-Gerente)

Mar. 2008 a Ago. 2008

Millennium BCP – Banco Comercial Português SA

- Coordenei os recursos humanos que me estavam afetos de forma a contribuir para a motivação e empenho dos mesmos, permitindo o crescimento sustentado da área e a satisfação dos Colaboradores.
- Monitorizei a minha carteira e a dos restantes colaboradores efetuando um planeamento integral das atividades e necessidades no âmbito da relação comercial, identificando novas oportunidades de negócio, assegurando e garantindo o controlo na execução das transações solicitadas pelos clientes.

Gestora de Factoring | Gestora de Rel. Comerciais Nov. de 2003 a Fev. de 2008

Millennium BCP – Direção Comercial de Factoring

- Iniciei funções na Direção comercial de factoring na área de Contratação e Cobranças cuja missão era assegurar a gestão dos contratos de factoring em curso.
- Progredindo na carreira, passei ao fim de um ano a Gestor de Relações Comerciais, em funções de análise de risco (decisão de crédito sobre Empresas) nos vários segmentos de mercado (Mass Market, Empresas e Corporate), e Apoio Técnico-Comercial às sucursais.

969031226

Av. João Crisóstomo

3c - 2º Dto

Lisboa (Portugal)

VOLUNTARIADO

- **Junior Achievement Portugal, Programa a Empresa** - Apoiar os alunos organizar e criar uma mini-empresa, desenvolvendo o seu plano de negócios, gestão e liquidação.
- **Programa Braço Direito** - Um dia no Teu futuro - Possibilitar aos alunos o contacto com uma realidade profissional do seu interesse.
Barclays Bank Portugal - 2015 -
- **"Contas à Vida"**: programa "Contas à vida" - Literacia Financeira - Formação em gestão de orçamentos, gastos, investimento e recurso a crédito responsável, para IPSS

EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL (CONTINUAÇÃO)

Gestora de Reclamações **Abr. de 2003 a Set. de 2003**

Millennium BCP - Área de contactos e Operações da "CidadeBcp"

- Durante este período desempenhei funções na Área de Contactos e Operações da "Cidade BCP", prestando apoio Técnico a Clientes, e resolução de situações complexas (reclamações).

Caixa / Tesoureira / Polivalente **Out. de 1995 a Mar. de 2003**

Sucursais Novarede

- Integrada na rede de balcões da Nova Rede (fazendo parte da primeira equipa de elementos do sexo feminino neste sector), como Caixa - Tesoureira, evoluindo para funções de autonomia Técnica-Comercial.
- Exerci funções polivalentes, durante aproximadamente 5 anos, assumindo funções de segunda responsável do estabelecimento (Nova Rede), estando integrada na rede Comercial do Grupo BCP, nomeadamente no segmento de particulares e PME'S.

Assistente de Atendimento Geral a Clientes **Abr. de 1994 a Out. de 1995**

Centro de Contactos NovaRede 24 (Call Center)

Operadora de Telemarketing **Abr. de 1993 a Mar. de 1994**

Centro de Contactos NovaRede 24 (Call Center)

Comercial **Nov. de 1992 a Fev. de 1993**

Área Associativa - Comunicação e Serviços

EDUCAÇÃO

Licenciatura em Direito

Universidade Internacional, Média Final de 11 Valores (pré-Bolonha)

Pós-Graduação em Proteção Dados Empresas

CIDP- Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa, Média Final 15 valores

Regulamento Geral sobre a Proteção de Dados

Faculdade de Direito de Lisboa - 2 seminários de 5 horas

Compliance Bancário

Faculdade de Direito de Lisboa - 8 horas

Certificado de Competências Pedagógicas

IEFP

Conferência Internacional sobre Prevenção do

Branqueamento de Capitais e do Financiamento ao Terrorismo

OPCR (Observatório Português de Compliance e Regulatório 2017)

Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo com

intervenções do Banco de Portugal, Polícia Judiciaria e PWC

Associação Portuguesa de Leasing, Factoring e Renting, 2014

Instituto de Formação Bancária / e-Learning, 2007 (90 horas)

Compliance & AML Basileia II e data valor (Certificado)

LÍNGUAS

	Português	Inglês	Espanhol	Francês
Escrita	████████	██████	██████	██████
Oral	████████	██████	██████	██████
Leitura	████████	██████	██████	██████