

## ISABEL MARIA DOS SANTOS RAPOSO

Data de Nascimento: 18 de junho de 1953  
Naturalidade: Lisboa  
Nacionalidade: Portuguesa  
Morada: Avenida Barbosa du Bocage, nr 86 - 3ºEsq 1050-032 Lisboa  
Telemóvel: 917237828  
E-mail: isabel.raposo53@gmail.com  
Casada, 1 filha

## FORMAÇÃO E EXPERIÊNCIA ACADÉMICA

---

<b>Instituto Superior de Economia em Lisboa</b> Licenciatura em Finanças (14 valores)	1970-1975
<b>INSEAD</b> Management Program	2003
<b>Universidade de Lisboa- Faculdade de Letras</b> Licenciatura em História (17 valores )	2014-2020

## EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL

---

<b>Empresária por conta própria</b> • Consultora e assessora em serviços financeiros, compliance e prevenção de branqueamento de capitais e combate ao financiamento de terrorismo. Projectos desenvolvidos: F&C Portugal, Gestão de Patrimónios, S.A. em Lisboa (3 meses); Banco Postal, Angola (fevereiro 2016 – janeiro 2019).	agosto 2014-maio 2020
<b>Staples Portugal</b> • Vogal do Conselho Fiscal	Maio 2021-
<b>Activecap- Capital Partners, Scr, SA</b> • Vogal do Conselho Fiscal	dezembro 2019-2022* *final do mandato
<b>BMO Portugal, Gestão de Patrimónios Sa</b> • Vogal do Conselho Fiscal	dezembro 2017 – 2021* *final do mandato
<b>Patris- Sociedade Gestora de Fundos de Titularização de Créditos ,Sa</b> • Administradora não executiva	dezembro 2018-abril 2019
<b>Patris-Sociedade Corretora Sa</b> • Vogal do Conselho de Administração	agosto 2018 – dezembro 2018
<b>Banco Postal Sa</b> • Membro da Comissão de Auditoria, Compliance e Risco (registo efetuado pelo BNA em dezembro de 2018 ; com o encerramento do banco a 04 de janeiro de 2019 cessei funções)	maio 2018-dezembro 2018
<b>Grupo CIMD</b> ▪ Administradora independente da sociedade MGA- Sociedade Gestora de Fundos de Investimentos, SA.	maio 2015-maio 2016
<b>F&amp;C Portugal, Gestão de Patrimónios,SA</b> ▪ Membro do Conselho Fiscal	Em renovação de mandato
<b>Banco Comercial Português , SA</b> ▪ Group Head of Compliance do Grupo Banco Comercial Português ▪ Diretora responsável do Departamento de Compliance de Mercado de Capitais	dezembro 2012-julho 2014 2006-2012
<b>AF Investimentos – Fundos Mobiliários SA</b>	1996-2006
<b>AF Investimentos – Fundos Imobiliários SA</b>	1996-2006
<b>AF Investimentos – Gestão de Patrimónios SA</b>	1996-2006
<b>BCP Investimentos Internacional ( Luxemburgo )</b>	1996-2006
<b>AF Investimentos Internacional ( Luxemburgo )</b>	1996-2006

**Prime Sicav ( Luxemburgo )** 1996-2001  
▪ Administradora executiva com responsabilidade dos pelouros de Operações, Informática, Contabilidade e Relações com as Autoridades

**F & C (Portugal)-Gestão de Patrimónios SA** desde constituição até 2006  
▪ Administradora não Executiva

**APFIPP- Associação Portuguesa de Fundos de investimento e Pensões e Patrimónios**  
▪ Membro da Comissão Consultiva para os Fundos de investimento 2000 -2003  
▪ Membro da Comissão Diretiva 2003 -2005

#### **Banco Português do Atlântico**

- Diretora responsável pela Direção de Operações Financeiras 1992-1996
- Diretora responsável pela Sucursal Financeira Exterior da Madeira 1992-1996
- Diretora responsável pelo BPA (Overseas) Cayman 1992-1996
- Responsável pela Divisão de Crédito Internacional 1988-1992
- Auditora interna a sucursais, serviços centrais e crédito 1984-1988

#### **Grupo Caixa Geral de Depósitos**

- Técnica de Contas da Locaport – Cª Portuguesa de Locação Financeira Mobiliária SA 1982-1984
- Técnica da Direção de Operações de Estrangeiro 1979-1982

#### **OUTROS CARGOS**

---

##### **Empresas industriais no distrito de Lisboa**

- Técnica de Contas 1975- 1979

##### **Nos vários Grupos Bancários**

1992-2014

- Responsável pela implementação de projetos, nomeadamente:
- Fusões de Sociedades;
- Implementação de diretivas (DMIF),
- Adoção de sistemas de pagamentos de grandes transações (SPGT) ou de regimes fiscais estrangeiros (FATCA);
- Formadora de várias ações sobre Operações com o Estrangeiro, sobre a Atividade Internacional e sobre os Fundos de Investimento e Compliance.

Coordenadora de grupos de trabalho em seminários internacionais sobre atividade financeira.

##### **Cargos associativos**

##### **Clube Millenniumbcp**

##### **Associação Cultural e Desportiva dos Colaboradores do Grupo Banco Comercial Português**

Presidente da Direção

desde julho 2018-2022

#### **DOMÍNIO de LÍNGUAS e OUTROS**

---

##### **BRITISH INSTITUTE EM LISBOA**

Proficiency Certificate 1968-1973

##### **ISTITUTO ITALIANO DI CULTURA DE LISBOA**

Curso de língua italiana 2000-2005

##### **ALLIANCE FRANÇAISE EM LISBOA**

Frequência do 6º ano ( curso de 8 anos) 1980-1982

##### **GOETHE INSTITUTE IN LISSABON**

Frequência de 6º ano ( curso de 8 anos ) 2008-2010

##### **OUTROS DOMINIOS**

Conhecimento avançado de língua castelhana

Formação em Risco, Auditoria, Compliance ,Prevenção de Branqueamento de Capitais e Combate ao Financiamento de Terrorismo