

# Curriculum Vitae

Nome **Domingos Fernando Silva Moreira**  
Morada Av. Sá e Melo, 131 - 4620-009 Lousada  
Contactos +351 255 822 477 e +351 967 064 112  
E-mail / Website dm@domingosmoreira.pt / www.domingosmoreira.pt  
Data de Nascimento 14 de dezembro de 1964  
Estado Civil Casado, dois filhos (um de 22 e outra de 18 anos)



## SUMÁRIO EXECUTIVO

Percurso profissional centrado na área da Banca, com grande ligação e responsabilidades na gestão de carteira de clientes, bem como na gestão de equipas. Extensa experiência, nomeadamente em gestão de carteiras de clientes particulares de elevado património, e também de Empresários em Nome Individual (ENIs) e empresas. Conceção e implementação de estratégias de acompanhamento e aconselhamento da rede de contactos e da carteira de clientes, com recurso a ferramentas de CRM da Salesforce, com o objetivo de aumentar a rede de clientes nomeadamente através de estratégias “*member get member*”, e outras estratégias de prospeção e abordagem do mercado. Implementação de sistemas de Gestão e Acompanhamento da Satisfação de Clientes.

## EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL

**BANCO BEST, S.A.** 02-01-2013 até ao presente

Função: **Relationship Agent**

Criação e gestão de uma carteira de clientes, com enfoque especializado em colocação de ativos de maior valor acrescentado, nomeadamente:

- ✓ Fundos de Investimento nacionais e estrangeiros
- ✓ Obrigações e CLNs (*Credit Link Notes*)
- ✓ ETFs (*Exchange Trade Funds*)
- ✓ Obrigações
- ✓ Serviços de Gestão de Carteira *standardizados*
- ✓ Seguros de Poupança e Investimento

**BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.** 31-01-1995 a 31-12-2012

Função: **GESTOR DE CLIENTE** (01-12-2004 a 31-12-2012)

Gestão de uma carteira de cerca de 400 clientes particulares, ENIs e institucionais de elevado património. Fui convidado para esta função, na sequência da ida para a reforma de um colaborador com relevância na cidade de Penafiel e na instituição, cuja carteira ascendia, na ocasião, a cerca de 22 milhões de euros.

Reportava ao Diretor de Sucursal, com quem implementei medidas de excelência de serviço prestado aos clientes, gerindo a sua satisfação e património.

- ✓ Consegui uma forte ligação com os clientes, com a consequente fidelização
- ✓ Aumento dos recursos, em cerca de 8 anos, de 3 milhões de euros já líquidos de desvalorizações de carteiras de investimentos
- ✓ Até final de 2008 obtive um forte aumento da rentabilidade da carteira, no total de 22%, para um objetivo global de 10%

Função: **CHEFE DE SUCURSAL** (01-12-2000 a 30-11-2004)

Coordenação das equipas, controlo da atividade comercial, definição de objetivos da sucursal e individuais, em articulação com os Diretores Regionais afetos, a quem reportava diretamente, bem como o atendimento geral e em especial aos clientes Particulares de Elevado Património, ENIs e Empresas, através da elaboração de propostas pontuais e de Linhas e Limites de Crédito.

Executei estas funções em duas sucursais, a saber:

- Em Paredes, entre 01-02-2000 e 30-09-2001
- Na Lixa, entre 01-10-2001 e 30-11-2004

Neste período:

- ✓ Acompanhei a introdução das Notas e Moedas do Euro na banca, respeitando e orientando as equipas para o respeito dos normativos aplicáveis
- ✓ Colaborei em formações em diversas escolas e instituições na cidade da Lixa, esclarecendo sobre os procedimentos e como conhecer as notas e evitar problemas e medos na sua introdução no mercado.

Função: **SUB-CHEFE DE SUCURSAL (01-02-1995 a 31-01-2000)**

Coordenação das equipas, colaborando na definição e implementação dos objetivos da sucursal, em articulação com os Chefes de Sucursal, a quem reportava diretamente. Atendimento geral de clientes Particulares, ENIs e Empresas, colaborando na propositura aos escalões de decisão das propostas de crédito pontuais ou de linhas e limites de crédito. Neste período, tinha sob a minha responsabilidade a angariação, avaliação e proposta de Crédito Imobiliário, produto “estrela” do Banco à época, tendo pautado a análise das propostas pelo rigor da informação dada aos clientes, e da informação relevada superiormente, para efeitos de aprovação.

Executei estas funções em duas sucursais, a saber:

- Em Penafiel, entre 01-02-1995 e 31-01-1996
- Em Lousada, entre 01-02-1996 e 31-01-2000

Do exercício destas funções relevo:

- ✓ Acompanhamento de toda a implementação da introdução do Euro - Moeda Escritural no sistema informático do banco, bem como da implementação do célebre “bug do ano 2000”. Sem registo de qualquer problema ao nível do banco, bem como dos clientes.
- ✓ Em 18-02-1999, recebi um “PIN de Ouro” por ter dado uma sugestão que o Júri Nacional de Avaliação considerou de grande interesse para a instituição, e que consistia no “cruzamento” de dados de contacto entre duas aplicações distintas, uma de controlo de descobertos, e outra de crédito vencido em geral.
- ✓ Em 29 de março de 2001, tornei-me Procurador de nível 1 do Banco Comercial Português.

Função: **ADMINISTRATIVO POLIVALENTE (22-11-1991 a 31-01-1995)**

Após entrada na instituição, desempenhei as seguintes funções:

- ✓ Durante cerca de 7 meses, funções comerciais de angariação externa de clientes, na Divisão de Vendas da “NovaRede”, da Direção Comercial Norte, reportando diretamente ao Diretor Geral da “NovaRede”
- ✓ A partir de Junho de 1991, desempenhei, alternadamente, funções de Polivalente, entre as sucursais de Penafiel e Lousada, desempenhando funções de atendimento geral, com venda de produtos financeiros e de seguros, sob acompanhamento e orientação das chefias diretas.

Nota Especial:

- ✓ Durante este período - em especial no último ano na função, fiz passagens em diversas sucursais da região, nomeadamente de S. Pedro da Cova - Gondomar, Paços de Ferreira e Lixa, onde substituí Chefes ausentes, por algum motivo, nomeadamente baixas, adquirindo experiências que se revelaram importantes para o futuro da carreira.

BANCO COMERCIAL DE MACAU, S.A.	01-01-1991 a 21-11-1991
<b>Função: ADMINISTRATIVO</b>	
<p>Entrei nesta instituição a convite do anterior chefe, que transitou do Banco Português do Atlântico, para assumir a responsabilidade da gestão da Base de Dados de <i>Marketing</i> do Banco.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Era o responsável pela aquisição e/ou negociação de bases de dados, nomeadamente de entidades como as Ordens dos Engenheiros, dos Médicos e dos Advogados, e posterior carregamento no sistema do Banco</li> <li>✓ Colaborei com o Administrador do Pelouro, na elaboração e organização de campanhas, em conjunto com a Agência de Publicidade.</li> </ul>	

BANCO PORTUGUÊS DO ATLÂNTICO, S.A.	11-08-1986 a 31-12-1990
<b>Função: ADMINISTRATIVO</b>	
<p>Fui admitido por esta instituição após um concurso público, tendo ficado em 2.º lugar num total de cerca de 800 candidatos.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Entrei para a Agência de Vila Nova de Gaia, uma das maiores do País, onde desempenhei diversas funções indiferenciadas, desde atendimento de simples solicitações ao balcão, à contabilidade da agência.</li> <li>✓ Pelas características de facilidade em relação à área informática que demonstrei, fui destacado durante cerca de 6 meses para o carregamento das informações comerciais dos clientes e não clientes do BPA, na Sede do Banco, no Porto.</li> <li>✓ Após cerca de 1 ano de estar no Banco, fui transferido para a dependência das Antas - Porto, onde fiquei responsável pela contabilidade da dependência, que incluía o controlo dos saldos contabilísticos de tesouraria.</li> <li>✓ Durante o primeiro trimestre de 1988 fui transferido para o Gabinete de Apoio ao Crédito da Direção Regional Porto 1, onde fazia o registo da entrada e circuito das operações de crédito, até à saída das mesmas.</li> <li>✓ Em 1990, dadas as minhas características, fiquei diretamente sob a responsabilidade do Diretor Comercial, com a responsabilidade da compilação, organização e distribuição pelo diretor e balcões de toda a informação de gestão comercial, tais como saldos contabilísticos dos balcões, nas diferentes componentes, bem como de outras vertentes comerciais importantes a cada momento, conforme campanhas temporárias, ou permanente.</li> </ul>	

OUTRAS EXPERIÊNCIAS PROFISSIONAIS	11-1981 a 08-1986
<b>Função: DESENHADOR TÉCNICO E DE DESIGN</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ACÚSTICA F.E.S. - Fábrica de Equipamentos de Som, Lda. - Entre 1984 e 1986</li> <li>✓ Simasolda - Sociedade Industrial de Máquinas de Soldar, Lda. - Entre 1981 e 1984</li> </ul>	

## EDUCAÇÃO

Curso Superior de Gestão Bancária	Instituto Superior de Gestão Bancária - Instituto de Formação Bancária
Frequência do 2.º Ano do Curso Superior de Gestão Bancária.	
Diplôme de Langue Française	Institut Français de Porto
Curso completo de 5 anos de Língua e Literatura Francesa, que corresponde ao bacharelato (pré-Bolonha) da Université de Toulouse-le-Mirail - França.	
Curso Complementar Liceal	Escola Secundária Alexandre Herculano - Porto
10.º, 11.º e 12.º ano de escolaridade, frequentados no regime de trabalhador-estudante, à noite, na área de humanísticas.	

<b>Outras Formações</b>
Cálculo Financeiro - IEFP - Porto (28-03-1991) Formação em Atendimento - Coutinho, Neto & Orey - Porto (19-06-1996) O Euro - Formação à Distância - Instituto de Formação Bancária (31-05-1996) Processo de Certificação de Gestor <i>Prestige</i> do Millennium bcp - Instituto de Formação Bancária (01-10-2007) Produtos Bancários e Financeiros - Instituto de Formação Bancária (21-04-2008) Certificado de Competências Pedagógicas, ENA - Escola de Negócios (16-03-2013)

<b>Outras Formações de Âmbito Profissional</b>	BPA e BCP
<b>Branqueamento de Capitais</b> - 31-12-2011 <b>Prevenção e Segurança</b> - 30-04-2011 <b>Dever de Segredo</b> - 15-10-2010 <b>Abertura de Clientes e Contas</b> - 14-09-2010 <b>Conflito de Interesses</b> - 13-07-2010 <b>Conhecimento da Nota Euro</b> - 31-12-2009 <b>Produtos Bancários</b> - 31-12-2008 <b>Certificação Gestor <i>Prestige</i></b> - 30-05-2007 <b>Gestão da Qualidade</b> - 31-03-2007 <b>Basileia II</b> - 31-12-2007 <b>Produtos Bancários Financeiros</b> - 31-12-2007 <b>Data-Valor</b> - 31-12-2007 <b>DMIF - Diretiva de Mercados e Instrumentos Financeiros</b> - 31-12-2007 <b>SWOC - Solução de <i>Workflow</i> de Crédito</b> - 06-11-2006 <b>Gestão da Qualidade</b> - 16-11-2006 <b>Aconselhamento Financeiro</b> - 25-05-2006 <b>Processos de Certificação</b> - 29-03-2006 <b>Gestão de Produtos</b> - 18-03-1996 <b>Técnicas Bancárias</b> - 06-12-1991 <b>Operações Documentárias</b> - 29-09-1990 <b>Bolsa de Valores Financiamento</b> - 19-08-1990 <b>Contabilidade Bancária</b> - 22-06-1989 <b>Operações Estrangeiro</b> - 17-06-1989 <b>Operações Bancárias Gerais</b> - 02-06-1989 <b>Gestão de Qualidade</b> - 21-03-2006	

## DADOS ADICIONAIS

Línguas
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Bons conhecimentos escritos e falados de língua inglesa.</li><li>✓ Bons conhecimentos escritos e falados de língua francesa.</li><li>✓ Conhecimentos básicos de língua espanhola.</li></ul>
Informática
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Bastante experiência em Office 2010, nomeadamente Word, Excel, PowerPoint e Outlook. Conhecimento de Macros.</li><li>✓ Experiência básica em Access.</li><li>✓ Bastante experiência em macros de documentos PDF (<i>Portable Document Format</i>).</li><li>✓ Conhecimento profundo da programação em HTML, bem como da técnica subjacente a servidores de Domínio e de Alojamento, conhecidos como Servidores de DNS (<i>Domain Name Services</i>).</li></ul>
Seguros
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Conforme declaração do Banco Comercial Português, S.A., sou considerado PDEV (Pessoa Diretamente Envolvida na Venda de Seguros), conforme regulamentado pelo Instituto de Seguros de Portugal.</li></ul>

## OUTROS DADOS

<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Vogal do Conselho Fiscal da Santa Casa da Misericórdia de Lousada</li><li>✓ Presidente da Mesa da Assembleia Geral da Associação de Cultura Musical de Lousada (Conservatório do Vale do Sousa, durante 8 anos</li><li>✓ Durante 14 anos, Maestro do Grupo Coral Coro Senhor dos Aflitos, de Lousada</li></ul>
--