

RESUMO DE C.V. DE RUTE MACUHA

HABILITAÇÕES LITERÁRIAS

2016	Estudante de Direito no ISCTEM
1995 – 1983	Ensino geral, nas Escolas Secundárias Francisco Manyanga, Josina Machel e Maxaquene (esta última incluindo a Primária)

FORMAÇÃO PROFISSIONAL

ICAAP (Processo de Avaliação da Adequação do Capital Interno) formação ministrada pela PWC

Prevenção do Branqueamento de Capitais e do Financiamento ao Terrorismo pela Vantagem+ Portugal (Consultores de Formação);

Business Breakfast sobre Plano de Continuidade de Negócio – coordenado pela KPMG;

Gestão Avançada de Recursos Humanos pela Serena Consultoria Lda. em Maputo;

Controlo de Qualidade da Comunicação, ministrada pela SDO Consultoria

Atendimento, pelo Instituto Nacional de Formação Bancária em Maputo;

Informática, na óptica do utilizador (Microsoft Office – Word, Excel, Power Point, e-mail, internet);

EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL

2010 à data Banco Internacional de Moçambique S.A.
Coordenadora de Equipa – Compliance Office

2016.06

- Coordenação do Programa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act);
- Proporção da formação sobre o FATCA e sobre a prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo nas zonas Norte e Centro do país;
- Controlo e gestão da eficácia e cumprimento das normas internas, emanadas pelos órgãos legislativos, pelos demais colaboradores do Banco;
- Filtragem de transacções e entidades suspeitas de Branqueamento de Capitais;
- Recomendações sobre procedimentos;
- Gestão dos Questionários AML/KYC (*Know Your Customer*) a nível nacional e internacional;
- Produção de Relatórios e de informação estatística do Compliance à Administração do Banco;
- No âmbito das funções do Compliance, moderadora da apresentação aos Magistrados Judiciais, Magistrados Públicos e aos Agentes da Polícia de Investigação Criminal (PIC), na vertente prática do Branqueamento de Capitais – apresentação coordenada pelo Banco de Moçambique.

2009 **Analista de Crédito**

1997 – 2009 **Supervisora de Turno**

Linha Millennium bim – prestação de serviços bancários via telefone

Analista de Reclamações

CAC – Centro de Atendimento ao Cliente

Caixa, Polivalente, Tesoureira

Balcões

2016.06

1995 – 1997 **Telefonista e Secretária de Direcção**

Pro-Music, Sage e Suíça Trading Lda. (actual Suíça Distribuidora Lda.)

OUTROS CONHECIMENTOS

Línguas Português (fluyente), Inglês (fluyente), Francês (razoável), Ronga (razoável).

Virtudes: Responsável, dinâmica e pro-activa entre outras