

## ***CURRICULUM VITAE***

### **IDENTIFICAÇÃO**

**Nome:** Ana Margarida Teixeira de Sousa Crespo de Carvalho

### **EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL**

#### **2005/Actual**

Sócia da FSO Consultores, desde 2007 (tendo integrado a organização em 2005), sendo responsável pela área de tributação dos Imposto sobre o Rendimento, com especialização no sector Financeiro e pela área da Segurança Social.

Desenvolvimento de projectos de assessoria fiscal individual e empresarial, com especial enfoque nas seguintes áreas:

- Acompanhamento regular de empresas dos mais variados ramos de actividades, especificamente no sector financeiro, segurador e transportes, ao nível dos impostos directos, impostos sobre o património e imposto de selo;
- Liderança e/ou coordenação de equipas para desenvolvimento internacional de projectos de auditoria fiscal e Due Diligence no âmbito de reestruturações empresariais;
- Assessoria especializada em projectos de investimento internacional em sede de EBF e Código Fiscal de Investimento;
- Elaboração de projectos de diagnóstico e optimização fiscal associados à reestruturação de Planos e Fundos de Pensões;
- Preparação e apresentação de diversas propostas de alteração legislativa em matéria de Fundos de Pensões e Fundos de Investimento e actividade e produtos seguradores
- Análise e enquadramento de questões fiscais e parafiscais no âmbito da tributação de seguros de vida, fundos de pensões e fundos de investimento;
- Elaboração de pareceres referentes à tributação em IRS de benefícios atribuídos no quadro de regimes complementares ou substitutivos de Segurança Social;

- Organização e integração em equipas para a realização de estudos de direito fiscal comparado em coordenação com entidades reguladoras e associações do sector conducentes à apresentação de propostas de alteração legislativa no âmbito da tributação dos fundos de investimento, fundos de pensões e seguros ramo Vida;
- Projectos de assessoria de grandes empresas em matéria de expatriação e revisão de compensação salarial e impactos em IRS e Segurança Social;
- Acompanhamento e implementação do estatuto fiscal de Residente Não Habitual em coordenação com legislações fiscais internacionais;
- Acompanhamento de processos de contencioso administrativo e tributário em sede de IRS, IRC e Impostos sobre Património;
- Responsável pelo acompanhamento de processos na área da Segurança Social e Código dos Regimes Contributivos do Sistema Previdencial de Segurança Social

#### **1991/2005**

Integração nos quadros da Ernst & Young na qual desempenhou funções de Senior Manager na área da Tributação Directa e Segurança Social, tendo coordenado trabalhos no âmbito da assessoria fiscal e diversas entidades.

##### **PRINCIPAIS PROJECTOS:**

- Acompanhamento regular de empresas, especificamente no sector financeiro, segurador e transportes, ao nível dos impostos directos, impostos sobre o património e imposto de selo;
- Coordenação de equipas para desenvolvimento de projectos de auditoria fiscal e Due Diligence no âmbito de reestruturações empresariais;
- Projectos de assessoria a grandes empresas em matéria de expatriação e revisão de compensação salarial e impactos em IRS e Segurança Social;

#### **1889/1991**

Integração nos quadros da Arthur Young na qual desempenhou funções de Tax Consultant na área da Tributação Directa e Segurança Social.

- Criação de uma base de dados *in-house* em matéria de IRS, IRC, SISA e IVA

#### **1988/1990**

Consultora do Gabinete de Documentação e Direito Comparado (GDDC) da Procuradoria – Geral da República integrando a equipa que criou a base de dados do GDDC na área do Direito Comunitário e responsável pelas matérias fiscais

### **1998/1990**

Estágio de Advocacia na Sociedade de Advogados Manuel Magalhães & Associados, particularmente vocacionado para as áreas de Direito Societário, Comercial e Bancário

### **EXPERIÊNCIA NA ÁREA DA DOCÊNCIA E FORMAÇÃO**

### **1995/2005**

Coordenadora e formadora de diversos Seminários organizados pela Ernst & Young , internos e externos, nomeadamente em matéria de tributação internacional, Zona Franca da Madeira, Convenções de Dupla Tributação e Orçamento de Estado.

Formadora na APS - Associação de Empresas Seguradoras em matéria de Fiscalidade sobre Seguradoras e Produtos de Seguro.

### **1997/Actual**

Docente convidada do ISCTE/IUL – Pós Graduação e Cursos de Especialização em Fiscalidade sobre Seguradoras e Produtos de Seguro

### **2010/Actual**

Docente convidada da Pós-Graduação em Fiscalidade da Universidade Católica Portuguesa

### **OUTRAS PARTICIPAÇÕES EM SEMINÁRIOS E FORMAÇÕES**

- Participação em diversas acções de formação internacional promovidas pela Arthur Young e pela Ernst & Young;
- Participação na preparação e apresentação de seminários ou acções de formação promovidos para clientes, visando a discussão de temáticas fiscais e para-fiscais diversas, designadamente: Regime Fiscal das SGPS; Regime fiscal de produtos financeiros utilizados para cobertura de responsabilizados com pensões; Fiscalidade na actividade Seguradora; Código Fiscal do Investimento e aspectos Fiscais da Internacionalização; Convenções de Dupla Tributação e Acordos Bilaterais de Segurança Social;
- Organização e participação em acções de formação junto da APFIPP – Associação das Empresas Gestoras de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios referentes à fiscalidade de Fundos de Pensões e Fundos de Investimento;

- Participação como oradora em Conferências recentemente promovidas em matéria Fiscal e Código Contributivo entre as quais:
  - Abril 2011 – Conferência subordinada ao tema “ Código Contributivo e Administração Pública” pelo IGAPHE no Porto
  - Junho 2011 – Conferência sobre Fiscalidade Internacional organizada pela Universidade Católica Portuguesa de Lisboa

## **PUBLICAÇÕES**

### **1994**

“Regime Fiscal de Produtos Financeiros” – Revista “O Investidor Económico” artigo publicado em diversos números ao longo do ano

### **2007**

“Double Taxation and Social Security Conventions” in Revista Fiscalidade”, Janeiro-Março 2007, em co-autoria com Ricardo da Palma Borges e Gustavo Lopes Courinha

### **1995/Actual**

Participação regular em publicações periódicas tais como “O Semanário Económico”, Jornal OJE, Revista do Grupo MDS “Full Cover” e outros sobre diversos temas fiscais com incidência particular na fiscalidade sobre sector e produtos seguradores e de poupança, Fundos de Pensões e Fundos de Investimento, tributação internacional individual

## **HABILITAÇÕES ACADÉMICAS**

**1991/1992** Pós Graduação em Fiscalidade do Instituto de Estudos Superiores Financeiros e Fiscais

**1987/1988** Pós Graduação em Direito Comunitário vertente de direito económico europeu na Universidade Católica Portuguesa de Lisboa;

**1981/1987** Licenciatura em Direito na Faculdade de Direito da Universidade Católica Portuguesa de Lisboa

#### **FORMAÇÃO COMPLEMENTAR**

**1999** Curso de Contabilidade Intensiva organizado pelo CEGOC

**2001** Curso de Contabilidade realizado pela Faculdade de Ciência Económicas e Empresarias da Universidade Católica Portuguesa de Lisboa

#### **ASSOCIAÇÕES A QUE PERTENCE**

Membro da Ordem dos Advogados

Membro da Associação Fiscal Portuguesa

#### **OUTRAS QUALIFICAÇÕES**

- Fluência em língua inglesa, falada e escrita;
- Fluência em língua francesa, falada e escrita;
- Fluência em língua espanhola, falada;
- Bons conhecimentos de informática na óptica do utilizador.