

## Gestão de Riscos no Sistema Bancário

### Objetivos Gerais

No curso de Gestão de Riscos no Sistema Bancário pretende-se abordar todas as tipologias de riscos bancários e sua gestão que o sector bancário enfrenta no desenrolar da sua atividade.

### Objetivos Específicos

No final do curso os formandos ficarão aptos a:

- Dotar os formandos dos conceitos e abordagens para um bom desempenho na gestão de riscos;
- Identificar oportunidades de melhoria de desempenho;
- Antecipar problemas através de metodologias apropriadas;
- KYC;
- Tratar o risco operacional em ambiente de controlo interno;
- Clarificar o âmbito da auditoria interna e do compliance em contexto organizacional;
- Definir políticas de crédito e gestão do crédito;
- Clarificar as matérias ICAAP e ILAAP.

### Destinatários

Este curso é dirigido a todos os profissionais que necessitem conhecer e aplicar conhecimentos e competências de gestão de risco bancário.

### Pré-requisitos

Os pré-requisitos necessários para frequentar este curso são:

- Ter acesso a um computador ou um tablet com ligação à Internet e um browser (programa para navegar na web), como o Chrome, Safari, Firefox ou Internet Explorer.
- Pode aceder ao curso a partir de qualquer computador (por exemplo, em casa e no escritório), tablet ou smartphone.

### Carga Horária

24 horas

### Conteúdo Programático

#### Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

#### Módulo I – Sistema de Controlo Interno, onde tudo começa para mitigação dos riscos operacionais

- Processo de Controlo Interno: definições e regras fundamentais;

- Pontos críticos de risco operacional: nos processos e na atividade creditícia;
- Deficiências de Controlo Interno;
- Relatório de Controlo Interno;

### Módulo II – Auditoria e Compliance

- Definições: convergência e separação de funções;
- Auditoria e fraude;
- Compliance e branqueamento de capitais;

### Módulo III – Políticas de Crédito e Gestão do Crédito

- Para particulares;
- Para empresas;

### Módulo IV – Exigências de Basileia

- Requisitos de capital;
- Requisitos de liquidez;
- A supervisão;
- O reporte.

## Metodologia

Este curso tem sempre presente o formador, que irá mesmo dar a formação através de plataforma.

O Formando pode intervir juntamente com o formador ou com os restantes formandos tal como faz na sala de aula.

As apresentações e exercícios serão sempre disponibilizados pelo formador no final de cada sessão de formação.

No final do curso receberá um Certificado de Formação Profissional caso frequente pelo menos 90% das aulas, realize os trabalhos e os testes propostos, participe nas discussões online e tenha avaliação final positiva.

Esta formação é certificada e reconhecida.