

Ciclo Banca Comercial e Risco

Objetivos Gerais

Este curso é dirigido a todos os profissionais que pretendam obter eficiência (custos) versus resultados (vendas) dos principais produtos e serviços da Banca Comercial e avaliação da gestão de risco.

Objetivos Específicos

No final do curso os formandos ficarão aptos:

- Analisar o mercado e conceber desenvolver e sistematizar o produto ou o serviço;
- Desenhar processos;
- Analisar a concorrência;
- Analisar e acompanhar os resultados;
- Propor melhorias;
- Aplicar a gestão "vertical" e centralizada de produtos e de serviços.
- Identificar as melhores práticas para enquadrar na organização este tipo de abordagem;
- Identificar as consequências do agravamento dos índices do crédito em incumprimento;
- Elaborar o perfil de cliente;
- Identificar atempadamente, as situações de "Crédito Problemático" e atuar sobre elas;
- Clarificar o âmbito da auditoria interna, em contexto organizacional;
- Definir a auditoria bancária nas mais diversas áreas: balcões, clientes, informática, financeira, entre outras;
- Identificar métodos de prevenção de branqueamento de capitais;
- Comentar e analisar casos reais.

Destinatários

Este curso é dirigido a todos os profissionais que necessitem conhecer e aplicar conhecimentos e competências na área da gestão e venda de produtos e serviços e análise de crédito e gestão de risco bancário na vertente comercial.

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

40 Horas

Conteúdo Programático

Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

Modulo A - Desenvolvimento, gestão e venda de produtos e de serviços na Banca Comercial

Módulo I – Área de Particulares

- Segmentação;
- Canais e Cross – selling;
- Conceção de Produtos;
- Desenho de Processos;
- Risco.

Módulo II – Estruturação de Produtos para Particulares

- Contas de Depósito;
- Cartões;
- Crédito Imobiliário;
- Crédito ao Consumo.

Módulo III – Área de Empresas

- Segmentação;
- Risco;
- Linhas de Crédito;
- Enquadramento na Organização – Fórmulas mais eficazes.

Modulo B- Sistema de Controlo Interno e Gestão de Risco Bancário

Módulo I – Sistema de Controlo Interno

Módulo II – Gestão de Risco Bancário

- Movimentação de Contas;
- Crédito mal parado;
- Contas de Regularização;
- Garantias;
- Sistemas de Informação;

- Tesouraria;
- Segregação de Funções.

Módulo III – Mecanismo de Controlo Interno

- Metodologia;
- Processo de Controlo Interno;
- Deficiências de Controlo Interno;
- Relatório de Controlo Interno;
- Gestão de medidas corretivas.

Metodologia

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