

## Auditoria e Validação dos Processos ICAAP e ILAAP

### Objetivos Gerais

Este curso é dirigido a todos os profissionais que pretendam adquirir conhecimentos sólidos e práticos sobre como auditar e validar os processos ICAAP e ILAAP no contexto das exigências regulatórias atuais.

Durante o curso os formandos serão capacitados para compreender a estrutura e os componentes essenciais dos processos ICAAP e ILAAP como identificar e aplicar metodologias de auditoria e validação adequadas à avaliação de capital e liquidez.

O objetivo será permitir os formandos ficarem aptos a Avaliar a consistência dos testes de stress, modelos internos e políticas associadas assim como detetar falhas e emitir recomendações fundamentadas, com base em documentação real e simulações práticas e dominar os principais documentos e evidências exigidos pelos supervisores (BCE, CRR/CRD, SREP).

### Objetivos Específicos

No final deste Curso os participantes saberão:

- Identificar os requisitos regulatórios e operacionais do ICAAP e do ILAAP;
- Reconhecer os principais documentos, modelos e evidências a avaliar numa auditoria;
- Aplicar checklists, técnicas e metodologias de auditoria aos processos de planeamento de capital e gestão da liquidez;
- Avaliar a coerência e robustez dos testes de stress, do apetite ao risco (RAS) e dos planos de contingência;
- Realizar análises críticas e emitir recomendações fundamentadas com base em simulações práticas.

### Destinatários

Este curso destina-se a todos os profissionais que necessitem conhecer e aplicar os processos de auditoria e validação do ICAAP e do ILAAP, nomeadamente: Auditores internos e externos, Técnicos e gestores de risco, Compliance e controlo interno, Responsáveis pela elaboração, documentação e revisão dos processos ICAAP/ILAAP e Consultores e profissionais do setor bancário e financeiro envolvidos na supervisão prudencial.

## 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 – Estrutura e Requisitos do ICAAP e ILAAP

- Estrutura base dos processos ICAAP e ILAAP:
  - ✓ Componentes obrigatórios (Pilar II, BCE).
  - ✓ Diferenças entre capital económico e regulamentar.
- Papel da supervisão (BCE e autoridades nacionais);
- Integração com o SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).
- Documentos-chave para auditoria:
  - ✓ Políticas de risco, relatórios de governança, modelos internos.

### Módulo II – Auditoria do ICAAP

- **Revisão dos componentes críticos:**
  - ✓ Capital económico vs. Regulamentar;
  - ✓ Planeamento de capital e apetite ao risco (RAS);
  - ✓ Testes de stress de capital (metodologias e cenários).
- **Auditoria prática:**
  - ✓ Validação de pressupostos e modelos internos;
  - ✓ Verificação de coerência interna e compliance normativa;
  - ✓ Checklist de auditoria (pontos críticos: governança, documentação).
- **Estudo de caso:**
  - ✓ Identificação de falhas comuns em relatórios ICAAP.

### Módulo III – Auditoria do ILAAP

- **Revisão dos componentes críticos:**
  - ✓ Riscos de liquidez e funding;
  - ✓ Gestão de liquidez intra-diária;
  - ✓ LCR e NSFR (cálculo e monitorização);
  - ✓ Testes de stress de liquidez.

- **Auditoria prática:**
  - ✓ Validação de cenários de stress e pressupostos de funding;
  - ✓ Revisão de políticas de contingência e planos de recuperação;
  - ✓ Checklist de auditoria (LCR, NSFR, modelos internos).
- **Exercício prático:**
  - ✓ Simulação de falhas no ILAAP (cenário anonimizado).

### Módulo IV – Integração, Reporting e Casos Práticos

- **Consolidação ICAAP/ILAAP no reporte anual:**
  - ✓ Alinhamento com o Risk Appetite Statement (RAS).
- **Análise de estudos de caso reais** (anonimizados):
  - ✓ Falhas comuns vs. boas práticas.
- **Simulação de auditoria** (trabalho em grupo):
  - ✓ Validação de relatórios e emissão de recomendações.

### Módulo V – Técnicas Avançadas e Validação Final

- **Métodos de teste de integridade:**
  - ✓ Análise de dados, amostragem, tendências.
- **Ferramentas de auditoria baseadas em risco.**

## 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.