

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.

Carga Horária:

24 horas

Conteúdo Programático:

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.**