

Riscos Não Financeiros na Banca

Objetivos Gerais:

Este curso é dirigido a todos os profissionais que atuam nas áreas de risco, compliance, sustentabilidade, auditoria, controlo interno, planeamento estratégico e gestão sénior no setor bancário. Tem como finalidade sensibilizar os participantes para a crescente relevância dos riscos não financeiros no contexto regulatório e estratégico da banca, promovendo uma compreensão clara da sua natureza, impacto e evolução. Pretende-se, igualmente, capacitar os profissionais para identificar, avaliar e mitigar diferentes tipos de riscos não financeiros que possam comprometer a resiliência, a reputação e a sustentabilidade das instituições financeiras. Neste enquadramento, será dada especial atenção à integração da visão ESG — ambiental, social e de governance — como parte essencial de uma abordagem moderna, transversal e responsável à gestão de riscos na banca.

Objetivos Específicos:

No final deste Curso os participantes ficarão aptos a:

- Compreender o conceito e abrangência dos riscos não financeiros e distingui-los dos riscos tradicionais.
- Identificar os principais riscos não financeiros aplicáveis ao setor bancário, incluindo riscos climáticos, ambientais, sociais, reputacionais, tecnológicos e de conduta.
- Reconhecer as exigências regulatórias e de supervisão (ex. BCE, EBA, Banco de Portugal) relacionadas com estes riscos.
- Analisar exemplos reais de materialização de riscos não financeiros e respetivo impacto nas instituições.
- Aplicar técnicas básicas de identificação e mitigação de riscos não financeiros no contexto da banca.
- Compreender a interligação entre sustentabilidade, ética, reputação e risco operacional.

Destinatários:

Este curso destina-se a Técnicos e quadros da Direção de Risco, Compliance, Auditoria, Sustentabilidade, ESG, Jurídico, TI, Comunicação e Direções Operacionais, Gestores com responsabilidades na tomada de decisão estratégica e gestão de risco, Colaboradores envolvidos em iniciativas de reporte ESG ou adaptação ao quadro regulatório sustentável europeu.

Carga Horária:

15 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – Introdução aos Riscos Não Financeiros

- Conceito de risco não financeiro;
- Distinção face aos riscos tradicionais (crédito, mercado, liquidez);
- Tendências globais: ESG, regulação europeia, pressão dos investidores;
- Panorama regulatório relevante (BCE, EBA, Banco de Portugal, SFDR, CSRD).

Módulo II – Tipologia de Riscos Não Financeiros na Banca

- Risco Climático (físico e de transição);
- Risco Ambiental (poluição, uso de recursos, responsabilidade ambiental);
- Risco Social (S de ESG): direitos humanos, diversidade, impacto comunitário;
- Risco de Conduta: vendas indevidas, conflitos de interesse, ética comercial;
- Risco de Reputação: impactos mediáticos, crises de imagem, greenwashing;
- Risco Operacional: falhas internas, erros humanos, outsourcing;
- Risco de Compliance: incumprimento regulatório e legal;
- Risco Tecnológico e Cibernético: segurança da informação, ciberataques;
- Risco Legal: litígios, sanções, falhas contratuais;
- Risco Estratégico: decisões de gestão, adaptação à sustentabilidade;
- Risco de Terceiros: dependência de fornecedores críticos, gestão de contratos.

Módulo III – Riscos ESG e Regulação Sustentável

- Alinhamento com a Taxonomia Europeia;
- SFDR, CSRD e obrigações de reporte não financeiro;
- Pressões de stakeholders e dever fiduciário ampliado;
- Integração dos riscos ESG no RAF e no ICAAP.

Módulo IV – Avaliação e Gestão de Riscos Não Financeiros

- Identificação e mapeamento de riscos;
- Métodos de análise: impacto, probabilidade, matriz de risco;
- Respostas possíveis: mitigação, aceitação, transferência;
- Indicadores-chave (KRIs) para riscos não financeiros;
- O papel da cultura de risco e da formação interna.

Módulo V – Estudo de Casos e Aplicação Prática

- Casos reais nacionais e/ou internacionais (ex: greenwashing, ciberataques, multas de conduta);
- Exercício prático: mapeamento e proposta de mitigação de riscos numa unidade bancária fictícia;
- Discussão e partilha de boas práticas.