

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.

Carga Horária:

24 Horas

Conteúdo Programático:

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.