

Gestão de Risco Bancário e Fraudes Empresariais – Industria Bancária

Objetivos Gerais:

Este curso é dirigido a todos os profissionais que pretendam adquirir conhecimentos das diversas dimensões de risco para as poderem refletir nas propostas e pareceres de cada operação e também contextualizar e minimizar a ocorrência de fraudes internas e externas.

Objetivos Específicos:

No final do curso os formandos ficaram aptos:

- Identificar riscos na área da banca
- Identificar os órgãos independentes sabendo as suas funções e responsabilidades
- Saber identificar os principais tipos de fraudes;
- Perceber o porque de ocorrerem as fraudes;
- Identificar as melhores metodologias de combate a este tipo de ocorrências.

Destinatários:

A todos os profissionais que necessitem de gerir o risco bancário inclusive Auditores, Compliance officers, teóricos de recursos humanos e técnicos de assessoria jurídica.

Carga Horária:

30 horas

Conteúdo Programático:

Modulo A - Gestão de Risco Bancário

Módulo I - Gestão de Risco na Atividade Bancária

- Conceitos Básicos
- Incerteza e Risco
- Liquidez e Solvabilidade e Leverage Ratio

- Principais Riscos a Considerar no Âmbito do Controlo Interno

Módulo II - Órgãos Independentes, suas Funções e Responsabilidades

- Chief Risk Officer
- Compliance
- Auditoria Interna

Módulo III - Estrutura do Balanço dos Bancos

- Limites aos Grandes Riscos
- Fundos Próprios Elegíveis
- Gaps de Liquidez e Maturidades de Ativos e Passivos

Módulo IV - Risco de Crédito

- Abordagem Funcional do Processo de Crédito
- Concessão, Acompanhamento e Recuperação
- Perda Esperada e Perda Não Esperada
- Capital Regulamentar e Capital Económico

Módulo V - Risco Operacional

- Cadeia de Valor do Banco
- Fluxograma de Processos
- Riscos e Controlos
- Matriz de Eventos
- Key Risk Indicators
- Matriz de Risco

Módulo VII - Regulamentação Aplicável

- Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras
- Fundos Próprios e Limites dos Riscos de Crédito
- Sistema de Controlo Interno
- Grandes Riscos
- Capital Interno (ICAAP)
- Stress Tests (testes de esforço)

- Riscos de Concentração
- Cliente em Situação de Dificuldades Financeiras

Módulo B - Fraudes Empresariais – Industria Bancária

Módulo I – Principais causas da fraude

- Má Fé e Negligencia;
- Deficiências de controle Interno.

Módulo II – Principais tipos de fraude na Industria Bancária:

- Operações falsificadas;
- Uso indevido de contas de clientes;
- Cartões;
- Inexistência ou dificuldade de informação;
- Contas sem movimento;
- Branqueamento de capitais;

Módulo III – Como Combater

- Formação;
- Código de conduta;
- Organização e conexões organizacionais;
- Auditoria;
- Compliance;
- Mão firme.

Módulo V – Uma abordagem à fraude laboral