

### Auditoria Interna Bancária

#### **Objetivos Gerais:**

O objetivo desta formação é ministrar um conjunto de diferentes e complementares competências que permitiram a especialização em domínios diferentes da auditoria do sector bancário.

#### **Objetivos Específicos:**

No final deste Curso os participantes saberão:

- Sensibilizar os participantes para a importância da auditoria como instrumento de melhoria da imagem e credibilidade da instituição perante os clientes;
- Proporcionar aos participantes o aprofundamento de conhecimentos nas áreas de controlo interno e auditoria interna bancária;
- Transmitir conceitos práticos e técnicas necessárias ao desempenho de funções de auditoria.

#### **Destinatários:**

Este curso é dirigido a todos os profissionais que necessitem conhecer domínios diferentes da auditoria do sector bancário, nomeadamente: Responsáveis dos Departamentos de Auditoria, Crédito, Direções Comerciais, Contabilidade e Informática; Auditores, Analistas de Crédito, Técnicos de Contabilidade e Técnicos de Informática.

#### **Carga Horária:**

30 horas

#### **Conteúdo Programático:**

##### **Módulo 0 –Abertura**

- Apresentação dos formadores e dos formandos;
- Apresentação dos objetivos e metodologias de funcionamento de ação de formação.

### Módulo I – Evolução da Auditoria

- Conceito e Normas de Auditoria;
- Composição da Estrutura e Orgânica dos Departamentos de Auditoria;
- Tipos de Auditoria;
- Âmbito e Objetivos da Função Auditoria;
- Planeamento Anual das Atividades;
- Procedimentos Envolvidos na Preparação de Auditorias;
- Evolução da Auditoria Interna;
- O Perfil e os Principais Deveres dos Auditores Internos.

### Módulo II Enquadramento da Auditoria Interna (AI)

- Planeamento Anual das Atividades:
  - Procedimentos Envolvidos na Preparação de Auditorias;
  - Identificação de Riscos e a sua gestão;
  - Contagem de Valores;
  - Verificações Contabilísticas;
  - Validações de Procedimentos;
  - Formalização de Avaliações, de Deficiências e de Recomendações;
  - Principais Objetivos e Procedimentos de Revisão do Trabalho de Campo;
  - Características Fundamentais dos Relatórios de Auditoria.
- Enquadramento da Auditoria Interna:
  - Procedimentos Envolvidos na Preparação de Auditorias;
  - Identificação de Riscos e a sua gestão;
  - Contagem de Valores;
  - Verificações Contabilísticas;
  - Validações de Procedimentos;
  - Formalização de Avaliações, de Deficiências e de Recomendações;
  - Principais Objetivos e Procedimentos de Revisão do Trabalho de Campo;
  - Características Fundamentais dos Relatórios de Auditoria.

### **Módulo III – A Auditoria Interna, sua Função e Organização**

- Funções da Auditoria Interna;
- Vantagens da Auditoria Interna para a própria Instituição;
- Aspectos importantes da organização da Auditoria Interna;
- Relação da Auditoria Interna com o Departamento Jurídico da Instituição.

### **Módulo IV - Processo da Auditoria Interna**

- Auditoria Interna e o Risco (fatores e avaliação);
- Etapas do processo da Auditoria Interna;
- Meios e Técnicas de Auditoria;
- Preparação e Condução de Entrevistas;
- Critérios de Seleção de Amostras;
- Suportes de Auditoria (Documentais e Informáticos).

### **Módulo V - O Sistema de Controlo Interno**

- Objetivos do Sistema de Controlo Interno;
- Componentes Fundamentais do Sistema de Controlo Interno;
- Tipos de Controlo Interno Mais Utilizados na Banca;
- Orientações do BP no Domínio do Controlo Interno:
  - A Gestão, o Ambiente de Controlo, a Ética e a Transparência;
  - As Fraudes e Irregularidades;
  - Os Riscos e a Sua Gestão.
- A AI nas diferentes áreas operacionais da Instituição e o CI:
  - - Meios, Técnicas e Procedimentos de Auditoria;
  - Preparação e Condução de Entrevistas;
  - Elaboração e Utilização de Questionários de Controlo Interno;
  - Elaboração e Utilização de Programas de Trabalho;
  - Critérios de Seleção de Amostras.
- Suportes de Auditoria (Documentais e Informáticos);
- Procedimentos Envolvidos na Execução de Auditorias:
  - Avaliação do Controlo Interno;

- Identificação e Tratamento de Novos Riscos;
- Contagem de Valores;
- Verificações Contabilísticas;
- Validações de Procedimentos;
- - Formalização de Avaliações, de Deficiências e de Recomendações;
- - Principais Objetivos e Procedimentos de Revisão do Trabalho de Campo.
- Características Fundamentais dos Relatórios de Auditoria;
- Ambiente Regulatório:
  - Visão global (Basileia I a CRD IV);
  - AML – Anti money laundering;
  - Sigilo Bancário.
- A Auditoria Interna nas diferentes áreas operacionais da Instituição e o Controlo Interno:
  - Programa de trabalho de Auditoria nos diferentes departamentos da Instituição;
  - Descrição do sistema de controlo interno.

### **Módulo VI – Encerramento**