

# Programa de Formação para ALTA DIREÇÃO

## [ RAZÃO DE SER ]

Os Sectores Bancário e Financeiro têm atualmente novas exigências para o desempenho das funções de Administração e das denominadas Funções Essenciais, em particular nos domínios da Regulação e dos Modelos de *Corporate Governance*.

## [ OBJETIVOS ]

- Caracterizar o enquadramento global da atividade bancária;
- Apresentar as perspetivas atuais sobre o quadro regulamentar e os instrumentos de supervisão nas vertentes prudencial e comportamental, tanto a nível nacional como europeu.

## [ DESTINATÁRIOS ]

Administradores, Diretores de 1ª Linha e Titulares de Funções Essenciais.

## [ CRONOGRAMA ]

MÓDULO	TEMA	HORAS	CALENDÁRIO 2018/2019												
			outubro a janeiro												
1	Novo Enquadramento Regulatório: Supervisão Prudencial e Comportamental	3	13 out												
2	Cooperação Fiscal Internacional e Europeia	3		20 out											
3	<i>Corporate Governance</i>	3			27 out										
4	Contas, Sistemas de Pagamento e Banca Digital	3				10 nov									
5	Basileia – Pacote Legislativo CRR/CDR IV	3					17 nov								
6	Gestão de Risco e Controlo Interno	3						24 nov							
7	Regulamentação dos Mercados Financeiros	3						24 nov							
8	Prevenção do Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo	3							12 jan						
Seminário	Ética e Responsabilidade Social	2											19 jan		
Seminário	Banca em Portugal: Desafios e Perspetivas	2													26 jan
<b>Total</b>		<b>28</b>													

## CORPO DOCENTE

com **SÓLIDA EXPERIÊNCIA** profissional e académica.

Possibilidade de Frequência de **MÓDULOS ISOLADOS.**

## [ METODOLOGIA ]

Presencial.  
Sessões de debate, reflexão e discussão dos temas podendo fazer recurso à análise de casos práticos.

## [ HORÁRIO ]

Sábados (manhã/tarde).

# Programa de Formação para ALTA DIREÇÃO

## SÍNTESE DOS CONTEÚDOS PROGRAMÁTICOS

### Novo Enquadramento Regulatório: Supervisão Prudencial e Comportamental

- SSM – Estrutura, organização e atividades de supervisão;
- SRM – Funcionamento, organização e as bases da Diretiva de Resolução e Recuperação Bancária (BRRD);
- Fundo Único de Resolução (FUR);
- DGS – Estrutura e evolução;
- Riscos e desafios ao nível da regulação prudencial para o sistema financeiro europeu;
- A supervisão de contas das instituições de crédito;
- Quadro normativo aplicável;
- Atuação fiscalizadora;
- Atuação sancionatória.

### Cooperação Fiscal Internacional e Europeia

- Aspetos fundamentais da tributação internacional;
- Prioridades da cooperação internacional e o impacto nos mercados;
- Nova geração de meios anti-evasão fiscal e o impacto na vida empresarial;
- Emergência do imposto como fonte de risco legal e reputacional;
- *Corporate governance: risk intelligence, due diligence e compliance*;
- Responsabilidade social corporativa.

### Corporate Governance

- Princípios gerais do sistema de governação de Bancos;
- Estrutura do sistema e instrumentos de governação;
- Critérios de adequação individual e coletiva de dirigentes;
- Administração;
- Fiscalização;
- Titulares de funções essenciais – sistema de controlo interno

### Contas, Sistemas de Pagamento e Banca Digital

- Quadro regulatório de referência;
- Quadro operacional;
- Desenvolvimentos da banca digital e concorrência no sistema de pagamentos.

### Basileia – Pacote Legislativo CRR/CDR IV

- Enquadramento sobre a evolução regulamentar prudencial;
- Pilares I, II e III;
- Rácios de liquidez e de alavancagem – os novos *standards* europeus;
- Grandes Riscos – enquadramento, limites e *phase-in*.

### Gestão de Risco e Controlo Interno

- Gestão de riscos na atividade bancária;
- Estrutura do balanço dos bancos;
- Risco de crédito;
- Risco de mercado;
- Risco operacional;
- Regulamentação e reportes.

### Regulamentação dos Mercados Financeiros

- O panorama atual
- DMIF II: objetivos e principais características
- DMIF II: as principais alterações
- DMIF II: metodologias de implementação
- DMIF II: impactos e oportunidades
- Trabalhos conjuntos (DMIF II, EMIR, UCITS, PRIIPs)

### Prevenção do Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo

- Funções de Controlo Interno nas Instituições de Crédito;
- Caracterização e quadro legal e regulamentar;
- A articulação das Funções de Controlo Interno com os Órgãos de Administração;
- O Sistema de Controlo Interno;
- A Prevenção do Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo (PBC/FT): conceitos, práticas e deveres em geral.

