

# PROGRAMA DE FORMAÇÃO PARA ALTA DIREÇÃO

**CORPO  
DOCENTE**  
com SÓLIDA  
EXPERIÊNCIA  
profissional e  
académica

...em resposta às exigências para o desempenho de funções de enquadramento em instituições do sector financeiro, em particular nos domínios da Regulação e dos Modelos de *Corporate Governance*.

**Início**  
Porto 08.fev.2020\*  
Lisboa 11.fev.2020\*



ALTA DIREÇÃO

## 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.

Possibilidade de Frequência de MÓDULOS ISOLADOS.

**COORDENAÇÃO**  
**Rita Machado**  
r.machado@ifb.pt

## INFORMAÇÕES

Catarina Santos  
c.santos@ifb.pt  
+351 217916293

\* As formações calendarizadas funcionam com um número mínimo e máximo de formandos, pelo que, a realização das mesmas encontra-se sujeita a confirmação.

# PROGRAMA DE FORMAÇÃO PARA ALTA DIREÇÃO

**IFB** INSTITUTO  
DE FORMAÇÃO  
BANCÁRIA

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE BANCOS

**LOCAIS:** Lisboa: Av. Barbosa do Bocage, 87 R/C  
Porto: AEP - Av. Dr. António Macedo, 196 - Leça da Palmeira

**HORÁRIOS:** Lisboa: 3ª e 5ª feira 17h00-20h00  
Porto: Sábado 9h00-16h00

**PREÇO: Curso Completo: 2.800€ (Associado APB); 3.220€ (Tabela Geral)**  
**Por Módulo: 211€ (Associado APB); 243€ (Tabela Geral)**

## SÍNTESE DOS CONTEÚDOS PROGRAMÁTICOS

Carga horária por módulo = 3 horas

### Auditoria e Reporte Financeiro

- Conceito de Auditoria: Objeto e Objetivos;
- Auditoria de Relato Financeiro;
- Auditoria de Interesse Público;

- Processo de Auditoria;
- Conclusões e Relato de Auditoria.

**Docente:** Maria da Luz Miranda

### Basileia – Pacote Legislativo CRR/CDR IV

- Enquadramento sobre a evolução regulamentar prudencial;
- Pilares I, II e III;

- Rádios de liquidez e de alavancagem – os novos standards europeus;
- Grandes Riscos – enquadramento, limites e *phase-in*.

**Docente:** Carlos Rafael Branco

### Cibersegurança

- Enquadramento;
- Principais (ciber) ameaças;
- Sistema de Gestão de Segurança da Informação;

- Dificuldades na Gestão da Segurança de Informação;
- Engenharia Social (Identificação de ameaças e resposta organizacional/perspetiva de *Governance*).

**Docentes:** José Carlos Martins/Carlos Alexandre

### Contabilidade Bancária para Análise e Decisão

- Conteúdos das Demonstrações Financeiras;
- Principais Critérios de Reconhecimento e Mensuração;
- Contabilização de Instrumentos Financeiros – O IFRS 9;
- Imparidade e Perda Esperada;

- A contabilidade com base para a análise financeira;
- Principais Rádios para análise de Bancos e *benchmark*;
- Medidas contabilística de avaliação de desempenho.

**Docente:** João Senos Gonçalves

### Contas, Sistemas de Pagamento e Banca Digital

- Quadro regulatório de referência;
- Quadro operacional;

- Desenvolvimentos da banca digital e concorrência no sistema de pagamentos.

**Docente:** Tiago Bianchi de Aguiar

### Cooperação Fiscal Internacional e Europeia

- Aspectos 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;

- Emergência do imposto como fonte de risco legal e reputacional;
- *Corporate governance*;
- Responsabilidade social corporativa.

**Docente:** Nuno Sampayo Ribeiro

### Corporate Governance (Visão Jurídica)

- 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 – sist. de controlo interno

**Docente:** Inês Palma Ramalho

### Estratégia e Disrupção Digital no Sector Financeiro

- O que é na verdade o Digital?;
- Como a Digitalização está a mudar o negócio bancário;
- Impactos e Desafios do Open Banking (norma PSD2);

- Novos Modelos de Negócio no Sector Financeiro - Partilha de casos de sucesso;
- Criação de uma proposta de valor Digital;
- O que se segue? Novas tendências - Robotização, Artificial Intelligence e IoT.

**Docente:** Luís Baptista

### 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.

**Docente:** Rui Correia

### Machine Learning para Alta Direção

- Desmistificar os conceitos de Inteligência Artificial, *Machine Learning* e *Deep Learning*;
- Que problemas devem ser resolvidos com *Machine Learning* e que problemas não devem ser resolvidos com *Machine Learning*;

- Framework para a utilização de *Machine Learning* / Usar o *Machine Learning* na realidade empresarial;
- Como gerir e implementar um projeto de *Machine Learning*;
- Casos de uso de *Machine Learning* no Sector Financeiro.

**Docente:** Pedro Feliciano

### Mercados Financeiros

- Enquadramento;
- Âmbito de Aplicação;
- Abuso de Informação Privilegiada;

- Manipulação de Mercado;
- Comunicação de Operações Suspeitas;
- Denúncia de Infrações.

**Docente:** Filomena Oliveira

### Modern Governance in Banking

- Desafios Modernos ao Governo das Sociedades;
- Critérios de Adequação Indiv. e Coletiva - EBA/Fit and proper;
- Deveres e Responsabilidades dos Membros Executivos e Não Executivos;
- As funções do Administrador Não Executivo;

- O perfil de Liderança para o Administrador Não Executivo (qualificações, estilos pessoais e papéis a desempenhar);
- O impacto da Liderança do Administrador Não Executivo.

**Docente:** António Neto da Silva

### Novos Desafios Regulamentares – Contabilidade, Gestão e Risco e Supervisão

- Principais Regulamentos;
- Testes de *Stress*;
- IFRS 9 – Cenários Macro económicos e Imparidade;

- Análise da qualidade dos ativos dos bancos (AQR-Assets Quality Review);
- *Fundamental Review of the Trading Book*;
- Gestão de Créditos Não Produtivos (NPL/NPE).

**Docente:** João Senos Gonçalves

### 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.

**Docente:** Carlos Rafael Branco

### NPL: Supervisão, Accounting e Modelos de Gestão

- A Evolução de NPL na Europa e em Portugal;
- NPL: Conceito, Medidas e Implicações;
- Reação dos Supervisores: Novos Modelos de Gestão de NPL;

- IFRS 9, Staging e Imparidade;
- Estratégias de Redução de NPL: Impactos e Constrangimentos.

**Docente:** João Antas Martins

### 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.

**Docente:** Marina Moreira

### 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).

**Docente:** Rui Correia

### Sustentabilidade: Um novo Curriculum para os Boards

- Enquadramento de um problema urgente;
- Esforços Mundiais;
- A perda de reputação e de competitividade e os riscos para as Instituições que não incorporem a Sustentabilidade nas suas decisões;

- O nível medido de sensibilização dos Boards e a impossibilidade de ignorarem as transformações exigidas pela Sustentabilidade;
- O pipeline legislativo de Bruxelas e as alterações de enquadramento no funcionamento das Empresas em geral e das Inst. Financeiras em particular.

**Docente:** António Neto da Silva



ALTA DIREÇÃO

Possibilidade de  
Frequência de  
MÓDULOS  
ISOLADOS



FULL MEMBER OF



**Pedidos de Cancelamento:** Só poderão dar origem ao reembolso total do valor pago, quando recebidos até 5 dias úteis antes da data de início do curso. A partir deste prazo, a inscrição será paga na totalidade, podendo, no entanto, o participante ser substituído por outro; Deverão ser efetuados por e-mail e rececionados pelo IFB dentro do prazo acima estabelecido.

IFB FORMAÇÃO PARA ALTA DIREÇÃO

© 2019, IFB/APB, Lisboa