



ALTA DIREÇÃO

# PROGRAMA DE FORMAÇÃO PARA ALTA DIREÇÃO

**...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.**

**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 1<sup>a</sup> Linha e Titulares de Funções Essenciais.

**HORÁRIO:** Formação Online através de Videoconferência | 3<sup>a</sup> e 5<sup>a</sup> feira 17h00-20h00



Início:  
03.MAR.26 \*

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

**PREÇO:**

**Curso Completo:** 4 182€ (Associado APB); 4 809€ (Tabela Geral)

**Por Módulo:** 260€ (Associado APB); 299€ (Tabela Geral)

## SÍNTESE DOS CONTEÚDOS PROGRAMÁTICOS [1]

**Carga horária por módulo = 3 horas**

ALTA DIREÇÃO



<b>Auditória e Reporte Financeiro</b> <ul style="list-style-type: none"><li>O Reporte das instituições financeiras<ul style="list-style-type: none"><li>- Reporte financeiro</li><li>- Reporte prudencial</li><li>- Reporte não financeiro</li></ul></li><li>O papel do auditor<ul style="list-style-type: none"><li>- O papel do auditor/revisor no processo de prestação de informação financeira</li><li>- O papel do auditor/revisor em outras vertentes</li></ul></li></ul>	<b>Docente:</b> Mário Freire
<b>Automatização de Processos em Gestão</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Evolução da eficiência e automatização de processos;</li><li>• Robotic Process Automation (RPA);</li><li>• Intelligent Process Automation (IPA);</li></ul>	<b>Docente:</b> Pedro Feliciano <ul style="list-style-type: none"><li>Potencial de Automatização na Indústria Financeira;</li><li>Identificação de Processos Automatizáveis.</li></ul>
<b>Basileia: Pacote Legislativo CRD 6 / CRR 3</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Enquadramento sobre a evolução regulamentar prudencial;</li><li>Principais alterações nos Pilares I, II e III;</li></ul>	<b>Docente:</b> Carlos Rafael Branco <ul style="list-style-type: none"><li>Output Floor;</li><li>Basileia IV?</li></ul>
<b>Centralidade no Cliente</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Tendências e expectativas dos clientes;</li><li>Estratégia para a Centralidade no Cliente (CC) e a transformação da experiência do cliente (CX);</li></ul>	<b>Docente:</b> João Filipe Torneiro <ul style="list-style-type: none"><li>Contributos para o estudo da Cultura, da Liderança e da Gestão da Mudança num contexto de Centralidade no Cliente;</li><li>“Business cases” – implementação de estratégias CC e transformação de CX.</li></ul>
<b>Cibersegurança na Ótica do Utilizador – Engenharia Social</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Enquadramento legal;</li><li>Tipologia e anatomia dos ciberataques;</li></ul>	<b>Docente:</b> Agostinho Valente <ul style="list-style-type: none"><li>Técnicas de reconhecimento com fontes abertas;</li><li>Continuidade do Negócio.</li></ul>
<b>Contabilidade Bancária para Análise e Decisão</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Conteúdos das Demonstrações Financeiras;</li><li>Principais Critérios de Reconhecimento e Mensuração;</li><li>Contabilização de Instrumentos Financeiros – O IFRS 9;</li><li>Imparidade e Perda Esperada;</li></ul>	<b>Docente:</b> João Senos Gonçalves <ul style="list-style-type: none"><li>A contabilidade com base para a análise financeira;</li><li>Principais Rácios para análise de Bancos e benchmark;</li><li>Medidas contabilísticas de avaliação de desempenho.</li></ul>
<b>Cooperação Fiscal Internacional e Europeia</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Aspectos fundamentais da tributação internacional;</li><li>Prioridades da cooperação internacional e o impacto nos mercados;</li><li>Nova geração de meios antievasão fiscal e o impacto na vida;</li></ul>	<b>Docente:</b> Nuno Sampayo Ribeiro <ul style="list-style-type: none"><li>Emergência do imposto como fonte de risco legal e reputacional;</li><li>Corporate governance;</li><li>Responsabilidade social corporativa.</li></ul>
<b>Corporate Governance (Visão Jurídica)</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Princípios gerais do sistema de governação de Bancos;</li><li>Estrutura do sistema e instrumentos de governação;</li><li>Critérios de adequação individual e coletiva;</li><li>Administração;</li></ul>	<b>Docente:</b> Inês Palma Ramalho <ul style="list-style-type: none"><li>Fiscalização;</li><li>Titulares de funções essenciais;</li><li>Sistema de controlo interno;</li><li>Remuneração.</li></ul>
<b>Criptomoedas e Aplicações em Produtos Financeiros</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Infraestrutura de criptomoedas;</li><li>Introdução ao bitcoin;</li></ul>	<b>Docente:</b> André Coutinho <ul style="list-style-type: none"><li>Introdução à DeFi e aplicações básicas de cripto;</li><li>Produtos bancários com cripto.</li></ul>
<b>DORA (Digital Operational Resilience for the Financial Sector)</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Enquadramento Geral</li><li>Principais Características</li><li>Âmbito Objetivo e Âmbito Subjetivo</li><li>Obrigações para Entidades Financeiras</li></ul>	<b>Docente:</b> João Luz Soares <ul style="list-style-type: none"><li>Modelos de Superintendência</li><li>Cronologia e Prazos de Conformidade</li><li>Exigências de Compliance</li></ul>
<b>Enquadramento Regulatório dos Riscos ESG no Setor Bancário</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Introdução;</li><li>Enquadramento regulatório;</li></ul>	<b>Docente:</b> Carlos António <ul style="list-style-type: none"><li>Gestão de risco;</li><li>Conclusões.</li></ul>
<b>Gestão de Risco e Controlo Interno</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Gestão de riscos na atividade bancária;</li><li>Estrutura do balanço dos bancos;</li><li>Risco de crédito;</li></ul>	<b>Docente:</b> Isabel Soares de Moura <ul style="list-style-type: none"><li>Risco de mercado;</li><li>Risco operacional e risco reputacional;</li><li>Principais reportes.</li></ul>

# PROGRAMA DE FORMAÇÃO PARA ALTA DIREÇÃO



ALTA DIREÇÃO



## SÍNTESE DOS CONTEÚDOS PROGRAMÁTICOS [ II ]

<b>Governação e Gestão de Cibersegurança nas Organizações</b>	<b>Docente:</b> José Carlos Martins
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Principais abordagens de Segurança da Informação e Cibersegurança;</li> <li>• Principais ciberameaças;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Design de um Sistema de Gestão de Segurança da Informação;</li> <li>• Factores de Sucesso e dificuldade na Implementação e Operação de um SGSI.</li> </ul>
<b>Inovação, Fintech e Inteligência Artificial</b>	<b>Docente:</b> Mariana Falcão
<ul style="list-style-type: none"> <li>• O Fim da Banca como a Conhecemos? <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fintechs, Big Techs e infraestruturas emergentes: quem está a capturar o valor?</li> </ul> </li> <li>• A Inovação como Ativo Estratégico <ul style="list-style-type: none"> <li>- Modelos comprovados de Open Innovation com fintechs</li> <li>- Como transformar iniciativas pontuais em alavancas estruturais</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Inteligência Artificial com Impacto de Negócio <ul style="list-style-type: none"> <li>- Retorno em risco, compliance, produto e cliente</li> <li>- Regulação, minimização de riscos e criação de valor</li> <li>- Decisões com IA: do scoring à segmentação e do onboarding à gestão de carteiras</li> </ul> </li> </ul>
<b>Machine Learning para Alta Direção</b>	<b>Docente:</b> Pedro Feliciano
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desmistificar os conceitos de Inteligência Artificial, Machine Learning e Deep Learning;</li> <li>• Que problemas devem e não devem ser resolvidos com Machine Learning;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Framework para a utilização de Machine Learning / Usar o Machine Learning na realidade empresarial;</li> <li>• Como gerir e implementar um projeto de Machine Learning;</li> <li>• Casos de uso de Machine Learning no Sector Financeiro.</li> </ul>
<b>Modern Governance in Banking (Visão Comportamental)</b>	<b>Docente:</b> António Neto da Silva
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desafios Modernos ao Governo das Instituições Financeiras;</li> <li>• Regras e Legislação vs Consciência, Julgamento próprio e Ação;</li> <li>• As variáveis que enquadram o futuro e a resposta adequada dos Administradores;</li> <li>• O paradoxo da Inovação nas Instituições Financeiras;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Novas realidades: como adaptar a Cultura vs Missão;</li> <li>• O que mudou com as crises: as novas interdependências;</li> <li>• Como formar equipas de Alto Desempenho;</li> <li>• Os perfis eficazes para a Liderança dos Administradores;</li> <li>• O impacto da Liderança dos Administradores.</li> </ul>
<b>NPL: Supervisão, Accounting e Modelos de Gestão</b>	<b>Docente:</b> João Antas Martins
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A Evolução de NPL na Europa e em Portugal;</li> <li>• NPL: Conceito, Medidas e Implicações;</li> <li>• Reação dos Supervisores: Novos Modelos de Gestão de NPL;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• IFRS 9, Staging e Imparidade;</li> <li>• Estratégias de Redução de NPL: Impactos e Constrangimentos.</li> </ul>
<b>Prevenção do Branqueamento e do Financiamento do Terrorismo e da Proliferação de Armas de Destruição em Massa</b>	<b>Docente:</b> Marina Moreira
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atual Enquadramento – Desenvolv. Recentes e Desafios Futuros;</li> <li>• Principais Conceitos e Breve Caracterização dos Deveres;</li> <li>• Execução de Medidas Restritivas – Normas e Boas Práticas;</li> <li>• Papel e Responsabilidade do Órgão de Administração e a Interacção com a Função de Controlo do Cumprimento Normativo;</li> <li>• Procedimentos Operac. para Cumprimento do Dever de Controlo;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Boas Práticas para o Cumprimento dos Restantes Deveres;</li> <li>• Tipologias, Tendências e Técnicas Associadas à Prevenção do Branqueamento e do Financiamento do Terrorismo e da Proliferação de Armas de Destruição em Massa – Casos Práticos;</li> <li>• Tratamento de Dados Pessoais na PBFTPADM;</li> <li>• Consequências do Não Cumprimento dos Deveres.</li> </ul>
<b>RGPD: Desafios e Oportunidades para o Sector Financeiro</b>	<b>Docente:</b> Miguel Jacinto
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Enquadramento geral do RGPD;</li> <li>• Desafios e impactos para as entidades financeiras;</li> <li>• Desafios na gestão da conformidade;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A posição do Encarregado de Proteção de Dados na organização;</li> <li>• Security vs Privacy;</li> <li>• Outros temas relevantes.</li> </ul>
<b>Sistemas de Pagamento e Banca Digital</b>	<b>Docente:</b> Carlos Oliveira Andrade
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Introdução aos sistemas de pagamento;</li> <li>• Quadro regulatório de referência;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tendências de pagamentos e banca digital.</li> </ul>
<b>Sustentabilidade: A Dimensão Estratégica para os Boards</b>	<b>Docente:</b> António Neto da Silva
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Génese e enquadramento de um problema urgente e alinhamento de definições;</li> <li>• Esforços Mundiais e mudança radical no foco das crises;</li> <li>• A perda de reputação e de competitividade e os riscos de não incorporar a Sustentabilidade nas suas decisões; Os ODS/SDG como guias;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• O nível de sensibilização dos Boards e a visão prudencial do BCE; A redefinição de sucesso;</li> <li>• O pipeline legislativo de Bruxelas e as alterações de enquadramento no funcionamento das Empresas em geral e das Inst. Financ. em particular;</li> <li>• Os focos para um governo eficaz da sustentabilidade.</li> </ul>
<b>The Future of Retail Payments</b>	<b>Docente:</b> David Gyori (lecionado em inglês)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mobile Wallets, the Uber of Banking: The Four Types of Mobile Wallets, Getting Rid of the Bank Account</li> <li>• PFM Dashboards: Personal Financial Management, from Wealth to Health, API Ecosystems and Open Banking Payment</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rich Payments: Getting Rid of the Legacy of SWIFT; from Mail to Email; from Email to Chat in Payments</li> <li>• Emerging Channels in Payments: Voice, AR, VR</li> </ul>
<b>Trade Finance</b>	<b>Docente:</b> Joaquim Biancard Cruz
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Banca Correspondente;</li> <li>• Risco Contraparte;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Negócio Internacional &amp; Trade Finance;</li> <li>• BlockChain</li> </ul>