

Academias de Risco, *Compliance* e Auditoria Interna

Programas de Formação no âmbito
das Funções de Controlo Interno

Enquadramento

Na sequência da Carta Circular n.º 08/23 na qual o Banco Nacional de Angola (BNA) define a obrigatoriedade das instituições financeiras terem “Programas de Formação no âmbito das funções de Controlo Interno” com conteúdos e âmbito específico, e com uma periodicidade obrigatória, apresentamos a nossa proposta para a uniformização de programas de formação, com conteúdos organizados para dar resposta aos desafios relativos às funções de *Compliance*,

Gestão de Risco e Auditoria, direccionados aos membros dos órgãos de administração/gestão e fiscalização, bem como aos gestores e colaboradores cujas funções sejam relevantes para o sistema de controlo interno e ainda para funções de negócio e suporte.



Programas de formação no âmbito das funções de controlo

Em linha com a Carta Circular do BNA n.º 08/23

	Nº Horas	Sessões	Tipo	Público alvo	Honorários
Nível básico					
Formação aos Órgãos Sociais	12	1	Presencial	Órgãos de administração e de fiscalização	15.500.000
Formação sobre Risco	6	1	On-line	Todos os colaboradores	9.000.000
Formação sobre Compliance	8	1	On-line	Todos os colaboradores	14.000.000
Formação sobre Auditoria Interna	12	1	On-line	Todos os colaboradores	17.500.000
Nível intermédio					
Formação sobre Risco	14	1	On-line	Todos os colaboradores	21.000.000
Formação sobre Compliance	12	1	On-line	Todos os colaboradores	17.500.000
Formação sobre Auditoria Interna	12	1	On-line	Todos os colaboradores	20.000.000
Nível avançado/especialidade					
Formação sobre Risco	20	1	Presencial	Função de gestão de risco e Diretores primeira linha	30.000.000
Formação sobre Compliance	16	1	Presencial	Função de compliance e Diretores primeira linha	28.000.000
Formação sobre Auditoria Interna	12	1	Presencial	Função de Auditoria Interna e Diretores primeira linha	20.000.000
					192.500.000

Notas

A formação para os órgãos sociais vai incluir de forma mais resumida todas as matérias da formação básica e avançada.

As formações presenciais estão limitadas a turmas de 20 pessoas. No caso de serem necessárias mais turmas, poderemos estimar o esforço adicional.

Formadores



Luís Filipe Barbosa
Risk & Regulation Partner



Fernando Manuel Vasconcelos
Financial Services Partner



Marcelo Ferreira Rodrigues
Cybersecurity & Privacy Partner



Tito Moreira Tavares
Financial Services Director



Roberto Bilro Mendes
Risk & Regulation Director



Jacqueline Fernandes Pereira
Risk & Regulation Senior Manager



Rita Maria Pereira
Advisory Forensics Senior Manager



Paulo Silva
Financial Services Senior Manager



Gonçalo Santarém Semedo
Financial Services Senior Manager

Contactos

Informações

PwC's Academy em Luanda
Tel: +244 227 286 109
ao_pwcsacademy@pwc.com

Luanda

Torre X
Rua Manuel Fernandes Caldeira, n.º 5, 10.º andar
Bairro dos Coqueiros
Luanda – República de Angola



Visite-nos nas redes sociais

pwc.com/ao/academy

Anexo I

Programa | Nível básico: semestral

COMPLIANCE

PBC/FT/PADM

- Introdução ao BC/FT/PADM e enquadramento regulamentar;
- Fases do BC;
- Introdução ao KYC e KYP;
- Indicadores de suspeição;
- Comunicação de operações suspeitas;
- Introdução a matriz de risco de BC/FT e classificação de clientes na IF;
- Diligência simplificada e reforçada.

Sanções Internacionais

- Introdução às sanções internacionais.

Prevenção à Corrupção, Fraude, e Outros crimes Financeiros

- Introdução ao suborno, corrupção, fraude e outros crimes financeiros.

Código de Conduta/Ética

- Introdução aos princípios éticos/condução da IF.

Denúncias de Irregularidades

- Introdução às regras de denúncia de irregularidades;
- Introdução comportamental e medidas de gestão (outros temas associados).

Outros temas que se mostrem pertinentes, considerando o risco identificado, novos métodos e ou tendências do mercado relativas ao BC/FT/PADM

GESTÃO DE RISCO

Noções Gerais de Risco

- O que é o risco;
- A importância da gestão de risco para a estratégia num conceito de transformação do sector financeiro;
- A gestão de risco como função e seu alinhamento com a estratégia;
- As diferentes etapas do sistema de Gestão de Risco, Identificação, Avaliação, Acompanhamento, Controlo e Prestação da Informação;
- Os riscos bancários relevantes, crédito, mercado, operacional, liquidez, taxa de juro, taxa de câmbio, reputacional e estratégico;
- A importância dos factores ESG e a sua integração no sistema na gestão do risco;
- Riscos cibernéticos, tecnologias, seus impactos e principais sanções.

Governança da Gestão do Risco

- A organização da função de gestão do risco;
- O reforço do modelo de governação, aplicação dos princípios básicos e implementação das melhores práticas;
- O modelo das três linhas de defesa;
- A cultura de gestão de risco nas organizações;
- A função do *Chief Risk Officer* (CRO).
- Fóruns de Gestão de Risco, composição e funções.

Gestão Estratégica do Risco

- *Framework* de gestão de Risco;
- O apetite ao risco (RAS) e a monitorização através de métricas (*Risk Indicators*);
- O *Trade Off* risco - rentabilidade, probabilidade e impacto económico;
- Risco rentabilidade e robustez (os 3 RRR fundamentais da gestão).

Outros temas integrados a nível da Gestão do Risco pela IF.

AUDITORIA

- Introdução ao Sistema de Controlo Interno e Função de Auditoria;
- Normas para Práticas Profissionais de Ética e Auditoria Interna;
- Práticas Profissionais de Auditoria Interna;
- Auditoria Interna e *Compliance*;
- Auditoria e Gestão de Risco;
- Sistemas de Governo e Controlo Interno - Aviso do BNA n.º 01/2022;
- Normas de contabilidade internacionalmente aceites (IAS/IFRS).

Outros temas em função do negócio e da Função de Auditoria Interna.

COMPLIANCE

PBC/FT/PADM

- Diligência contínua: KYT, KYC, KYCC e consequências de incumprimento;
- Avaliação de Clientes PEP, Fonte de Riqueza na Diligência Contínua e Controlos Adicionais.

Sanções Internacionais

- Regimes especiais de Sanções Internacionais e ONU (Entidades Designadas e Congelamento de Fundos);
- Identificação, Prevenção e Gestão de Conflitos de Interesse: Introdução comportamental e medidas de gestão (outros temas associados) em função de especialidade.

GESTÃO DE RISCO

Gestão de Risco – Contexto Regulamentar

- Evolução de Basileia I a Basileia IV;
- Novos requisitos de supervisão prudencial a nível internacional (CRR/CR) IV;
- Os três pilares de Basileia;
- A adopção das regras de Basileia no Sistema Financeiro Angolano;
- Os 4 pilares do SREP: modelo de negócio, governo interno e gestão do risco, adequação do capital e adequação da liquidez;
- Caracterização do quadro de supervisão do BNA em alinhamento com o quadro de supervisão da UE; e,
- Governo e Qualidade dos Dados BCBS 239.

Processos Estratégicos de Gestão do Risco

- Autoavaliação da gestão de risco;
- Prevenção dos riscos materialmente relevantes;
- Plano de Financiamento e Capital como suporte aos processos estratégicos de gestão de risco;
- ICAAP;
- ILAAP;
- Testes de esforço;
- Disciplina de Mercado.

Adequação de Capital

- Capital Regulamentar e Capital Económico e componentes do risco de FPR (reservas, requisitos e orientações);
- Quantificação dos requisitos de capital para os riscos do pilar 1 sugestões de modernização;
- Abordagem stress na quantificação do capital;
- Abordagem de diversificação na qualificação de capital (correlação entre riscos).

Outros temas integrados a nível de Gestão do Risco pela Instituição Financeira Bancária (IFB).

AUDITORIA

- Auditoria contínua e Processos de Auditoria Interna;
- Relatórios de Auditoria – As melhores práticas;
- O Risco de Fraudes e Auditoria interna;
- Auditoria e Sistemas de Gestão de Riscos Corporativos;
- Plano Anual de Auditoria: Construção de KPIs e KRIs;
- Auditoria à *Corporate Social Responsibility* (CSR);
- Auditoria à Governança Corporativa;
- Gestão de projectos para Auditores Internos;
- Auditoria Interna e a prevenção de BC/FT;
- Audit Risk Assessment – Avaliação dos Riscos em Auditoria Interna;
- Normas de contabilidade internacionais aceites;
- Fiscalidade angolana.

Outros temas em função da materialidade dos temas associados ao negócio e da própria Função de Auditoria Interna.

Anexo III

Programa | Nível avançado: bienal

COMPLIANCE

PBC/FT/PADM

- Comércio Internacional, Regras *SWIFT*, Correspondência Bancária e sanções;
- Mercado Financeiro e Avaliação de Produtos;
- Risco de BC/FT na Gestão de Crédito;
- Avaliação de Risco de BC/FT, sanções e Risco Reputacional;
- Compliance, PBC/FT/PADM e Sanções;
- Modelo de Governança de Risco de BC/FT/PADM, Controlos Internos e Independência da Função de Compliance.

Outros temas que se mostrem pertinentes, considerando o risco identificado, novos métodos e ou tendências do mercado relativas ao BC/FT/PADM.

GESTÃO DE RISCO

Modelos Estatísticos para Quantificação dos Riscos

- Modelos de quantificação do Risco de Liquidez;
- Modelos de quantificação do Risco de Crédito;
- Modelos de quantificação do Risco de Mercado;
- Modelos de quantificação do Risco Operacional;
- Modelos de quantificação do Risco da Taxa de Juro;
- Modelos de quantificação do Risco da Taxa de Câmbio;
- Modelos de quantificação do Risco Reputacional;
- Modelos de quantificação do Risco Estratégico;
- Modelos de quantificação do Risco ESG;
- Modelos de quantificação do Risco de Outros riscos.

Modelo Estatísticos IFRS9

- Classificação e Mensuração de instrumentos e conceito de imparidade;
- Modelos de PD (probabilidade de Default);
- Modelos de LGD (perda de dado o incumprimento)
- Consolidação PD&LGD;
- Modelos de CCF (factores de conservação);
- Modelos de BM (maturidade comportamental);
- Modelos de PPT (pré-pagamentos).

Modelos Estatísticos – VaR (*Value at Risk*)

- Metodologia do VaR;
- VaR Delta Normal, histórico, Monte Carlo.

Modelos *Backtesting*

- *Backtesting* PD, LGD, PPT, BM, CCF, PD, LGD (T test, Chi Quadrado)
- *Backtesting* VaR.

Outros temas integrados a nível de Gestão do Risco pela IFB.

AUDITORIA

- Normas para as Práticas Profissional de Auditoria Interna;
- Normas de contabilidade internacionalmente aceites (IAS/IFRS);
- Avaliação da qualidade e performance em Auditoria interna;
- Certificação do Institute of Internal Audit (CIA);
- Certificação em Risk Management *Assurance* (CRMA);
- COSO Enterprise Risk Management (ERM).
- COSO Internal Control Integrated Framework (ICIF).

Outros temas em função da materialidade dos temas associados ao negócio e da própria Função de Auditor interna.