

# 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, direcionados 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
<b>Nível básico</b>				
Formação aos Órgãos Sociais	12	1	Presencial	Órgãos de administração e de fiscalização
Refresh semestral	4	1	Online	
Formação sobre Risco	3	1	E-learning	Todos os colaboradores
Formação sobre Compliance	4	1	E-learning	Todos os colaboradores
Formação sobre Auditoria Interna	6	1	E-learning	Todos os colaboradores
Formação sobre Risco	6	1	On-line	Todos os colaboradores
Formação sobre Compliance	8	1	On-line	Todos os colaboradores
Formação sobre Auditoria Interna	12	1	On-line	Todos os colaboradores
<b>Nível intermédio</b>				
Formação sobre Risco	8	1	On-line	Funções de Risco
Formação sobre Compliance	8	1	On-line	Funções de Compliance
Formação sobre Auditoria Interna	12	1	On-line	Funções de Auditoria Interna
<b>Nível avançado/especialidade</b>				
Formação sobre Risco	16	1	Presencial	Função de gestão de risco e Diretores primeira linha
Formação sobre Compliance	16	1	Presencial	Função de compliance e Diretores primeira linha
Formação sobre Auditoria Interna	12	1	Presencial	Função de Auditoria Interna e Diretores primeira linha

A formação em elearning dispõe de uma avaliação final de conhecimentos por tema (Risco, Compliance e Auditoria interna) sendo necessário obtenção da classificação de 70% para a formação ser dada como concluída com sucesso.

## Formadores



**Luís Filipe Barbosa**  
Risk & Regulation Partner



**Jacqueline Fernandes Pereira**  
Risk & Regulation Senior Manager



**Nuno Filipe Cordeiro**  
Risk & Regulation Partner



**Rita Maria Pereira**  
Advisory Forensics Senior Manager



**Fernando Manuel Vasconcelos**  
Financial Services Partner



**Horácio Abelha**  
Risk Assurance Senior Manager



**Inês Correia Neves**  
Risk & Regulation Director



**Carlos Pires Estrela**  
Risk Assurance 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](http://pwc.com/ao/academy)

# Anexo I

## Programa | Nível básico: semestral

COMPLIANCE	GESTÃO DE RISCO	AUDITORIA
<b>PBC/FT/PADM</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Introdução ao BC/FT/PADM e enquadramento regulamentar;</li><li>Fases do BC;</li><li>Introdução ao KYC e KYP;</li><li>Indicadores de suspeição;</li><li>Comunicação de operações suspeitas;</li><li>Introdução a matriz de risco de BC/FT e classificação de clientes na IF;</li><li>Diligência simplificada e reforçada.</li></ul>	<b>Noções Gerais de Risco</b> <ul style="list-style-type: none"><li>O que é o risco;</li><li>A importância da gestão de risco para a estratégia num conceito de transformação do sector financeiro;</li><li>A gestão de risco como função e seu alinhamento com a estratégia;</li><li>As diferentes etapas do sistema de Gestão de Risco, Identificação, Avaliação, Acompanhamento, Controlo e Prestação da Informação;</li><li>Os riscos bancários relevantes, crédito, mercado, operacional, liquidez, taxa de juro, taxa de câmbio, reputacional e estratégico;</li><li>A importância dos factores ESG e a sua integração no sistema na gestão do risco;</li><li>Riscos cibernéticos, tecnologias, seus impactos e principais sanções.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Introdução ao Sistema de Controlo Interno e Função de Auditoria;</li><li>Normas para Práticas Profissionais de Ética e Auditoria Interna;</li><li>Práticas Profissionais de Auditoria Interna;</li><li>Auditoria Interna e <i>Compliance</i>;</li><li>Auditoria e Gestão de Risco;</li><li>Sistemas de Governo e Controlo Interno - Aviso do BNA n.º 01/2022;</li><li>Normas de contabilidade internacionalmente aceites (IAS/IFRS).</li></ul>
<b>Sanções Internacionais</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Introdução às sanções internacionais.</li></ul>		Outros temas em função do negócio e da Função de Auditoria Interna.
<b>Prevenção à Corrupção, Fraude, e Outros crimes Financeiros</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Introdução ao suborno, corrupção, fraude e outros crimes financeiros.</li></ul>		
<b>Código de Conduta/Etica</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Introdução aos princípios éticos/conduta da IF.</li></ul>		
<b>Denúncias de Irregularidades</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Introdução às regras de denúncia de irregularidades;</li><li>Introdução comportamental e medidas de gestão (outros temas associados).</li></ul>	<b>Governança da Gestão do Risco</b> <ul style="list-style-type: none"><li>A organização da função de gestão do risco;</li><li>O reforço do modelo de governação, aplicação dos princípios básicos e implementação das melhores práticas;</li><li>O modelo das três linhas de defesa;</li><li>A cultura de gestao de risco nas organizacoes;</li><li>A função do <i>Chief Risk Officer</i> (CRO).</li><li>Fóruns de Gestão de Risco, composição e funções.</li></ul>	
<b>Outros temas que se mostrem pertinentes, considerando o risco identificado, novos métodos e ou tendências do mercado relativas ao BC/FT/PADM</b>	<b>Gestão Estratégica do Risco</b> <ul style="list-style-type: none"><li><i>Framework</i> de gestao de Risco;</li><li>O apetite ao risco (RAS) e a monitorização através de métricas (<i>Risk Indicators</i>);</li><li>O <i>Trade Off</i> risco - rentabilidade, probabilidade e impacto económico;</li><li>Risco rentabilidade e robustez (os 3 RRR fundamentais da gestão).</li></ul>	Outros temas integrados a nível da Gestão do Risco pela IF.

# Anexo II

## Programa | Nível intermédio: anual

COMPLIANCE	GESTÃO DE RISCO	AUDITORIA
<b>PBC/FT/PADM</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Diligência contínua: KYT, KYC, KYCC e consequências de incumprimento;</li><li>• Avaliação de Clientes PEP, Fonte de Riqueza na Diligência Contínua e Controlos Adicionais.</li></ul> <b>Sanções Internacionais</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Regimes especiais de Sanções Internacionais e ONU (Entidades Designadas e Congelamento de Fundos);</li><li>• Identificação, Prevenção e Gestão de Conflitos de Interesse: Introdução comportamental e medidas de gestão (outros temas associados) em função de especialidade.</li></ul>	<b>Gestão de Risco – Contexto Regulamentar</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Evolução de Basileia I a Basileia IV;</li><li>• Novos requisitos de supervisão prudencial a nível internacional (CRR/CR) IV;</li><li>• Os três pilares de Basileia;</li><li>• A adopção das regras de Basileia no Sistema Financeiro Angolano;</li><li>• Os 4 pilares do SREP: modelo de negócio, governo interno e gestão do risco, adequação do capital e adequação da liquidez;</li><li>• Caracterização do quadro de supervisão do BNA em alinhamento com o quadro de supervisão da UE; e,</li><li>• Governo e Qualidade dos Dados BCBS 239.</li></ul> <b>Processos Estratégicos de Gestão do Risco</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Autoavaliação da gestão de risco;</li><li>• Prevenção dos riscos materialmente relevantes;</li><li>• Plano de Financiamento e Capital como suporte aos processos estratégicos de gestão de risco;</li><li>• ICAAP;</li><li>• ILAAP;</li><li>• Testes de esforço;</li><li>• Disciplina de Mercado.</li></ul> <b>Adequação de Capital</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Capital Regulamentar e Capital Económico e componentes do risco de FPR (reservas, requisitos e orientações);</li><li>• Quantificação dos requisitos de capital para os riscos do pilar 1 sugestões de modernização;</li><li>• Abordagem stress na quantificação do capital;</li><li>• Abordagem de diversificação na qualificação de capital (correlação entre riscos).</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Auditoria contínua e Processos de Auditoria Interna;</li><li>• Relatórios de Auditoria – As melhores práticas;</li><li>• O Risco de Fraudes e Auditoria interna;</li><li>• Auditoria e Sistemas de Gestão de Riscos Corporativos;</li><li>• Plano Anual de Auditoria: Construção de KPIs e KRIS;</li><li>• Auditoria à <i>Corporate Social Responsibility</i> (CSR);</li><li>• Auditoria à Governança Corporativa;</li><li>• Gestão de projectos para Auditores Internos;</li><li>• Auditoria Interna e a prevenção de BC/FT;</li><li>• Audit Risk Assessment – Avaliação dos Riscos em Auditoria Interna;</li><li>• Normas de contabilidade internacionais aceites;</li><li>• Fiscalidade angolana.</li></ul> <p>Outros temas em função da materialidade dos temas associados ao negócio e da própria Função de Auditoria Interna.</p>
		<p>Outros temas integrados a nível de Gestão do Risco pela Instituição Financeira Bancária (IFB).</p>

# Anexo III

## Programa | Nível avançado: bienal

COMPLIANCE	GESTÃO DE RISCO	AUDITORIA
<b>PBC/FT/PADM</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Comércio Internacional, Regras SWIFT, Correspondência Bancária e sanções;</li><li>• Mercado Financeiro e Avaliação de Produtos;</li><li>• Risco de BC/FT na Gestão de Crédito;</li><li>• Avaliação de Risco de BC/FT, sanções e Risco Reputacional;</li><li>• Compliance, PBC/FT/PADM e Sanções;</li><li>• Modelo de Governação de Risco de BC/FT/PADM, Controlos Internos e Independência da Função de Compliance.</li></ul> <p>Outros temas que se mostrem pertinentes, considerando o risco identificado, novos métodos e ou tendências do mercado relativas ao BC/FT/PADM.</p>	<b>Modelos Estatísticos para Quantificação dos Riscos</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Modelos de quantificação do Risco de Liquidez;</li><li>• Modelos de quantificação do Risco de Crédito;</li><li>• Modelos de quantificação do Risco de Mercado;</li><li>• Modelos de quantificação do Risco Operacional;</li><li>• Modelos de quantificação do Risco da Taxa de Juro;</li><li>• Modelos de quantificação do Risco da Taxa de Câmbio;</li><li>• Modelos de quantificação do Risco Reputacional;</li><li>• Modelos de quantificação do Risco Estratégico;</li><li>• Modelos de quantificação do Risco ESG;</li><li>• Modelos de quantificação do Risco de Outros riscos.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Normas para as Práticas Profissional de Auditoria Interna;</li><li>• Normas de contabilidade internacionalmente aceites (IAS/IFRS);</li><li>• Avaliação da qualidade e performance em Auditoria interna;</li><li>• Certificação do Institute of Internal Audit (CIA);</li><li>• Certificação em Risk Management Assurance (CRMA);</li><li>• COSO Enterprise Risk Management (ERM).</li><li>• COSO Internal Control Integrated Framework (ICIF).</li></ul> <p>Outros temas em função da materialidade dos temas associados ao negócio e da própria Função de Auditor interna.</p>
	<b>Modelo Estatístico IFRS9</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Classificação e Mensuração de instrumentos e conceito de imparidade;</li><li>• Modelos de PD (probabilidade de Default);</li><li>• Modelos de LGD (perda de dado o incumprimento)</li><li>• Consolidação PD&amp;LGD;</li><li>• Modelos de CCF (factores de conservação);</li><li>• Modelos de BM (maturidade comportamental);</li><li>• Modelos de PPT (pré-pagamentos).</li></ul>	
	<b>Modelos Estatísticos – VaR (Value at Risk)</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Metodologia do VaR;</li><li>• VaR Delta Normal, histórico, Monte Carlo.</li></ul>	
	<b>Modelos Backtesting</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Backtesting PD, LGD, PPT, BM, CCF, PD, LGD (T test, Chi Quadrado)</li><li>• Backtesting VaR.</li></ul>	<p>Outros temas integrados a nível de Gestão do Risco pela IFB.</p>