



# Academia de Risco e Compliance

## Enquadramento

O principal objetivo desta Academia é oferecer aos participantes uma perspetiva abrangente sobre o papel da função de gestão de risco (RMF), considerando os requisitos regulamentares aplicáveis e as principais expectativas de supervisão, nomeadamente em termos de (i) requisitos de governação interna (EBA/GL/2021/05 e Aviso n.º 5/2017 do Banco de Cabo Verde), (ii) abordagens gerais à gestão de risco bancário e (iii) um conjunto de metodologias, técnicas e processos de apoio à gestão e medição de categorias de risco financeiro e não financeiro.

Durante o curso, os principais conceitos, princípios, processos e ferramentas de gestão de risco serão adequadamente abordados, permitindo aos participantes adquirir conhecimentos fundamentais para o desempenho de funções relacionadas com a gestão e controlo de risco.

## Destinatários

O curso é adequado para um público mais amplo que deseja obter uma melhor compreensão dos processos de gestão de risco dentro de um banco e como os bancos são regulamentados.

## Metodologia

Com uma metodologia muito prática, este programa proporcionará o contacto com diferentes profissionais da PwC com vasta experiência e momentos de *networking*.

**Duração:**  
13 horas (2 dias)

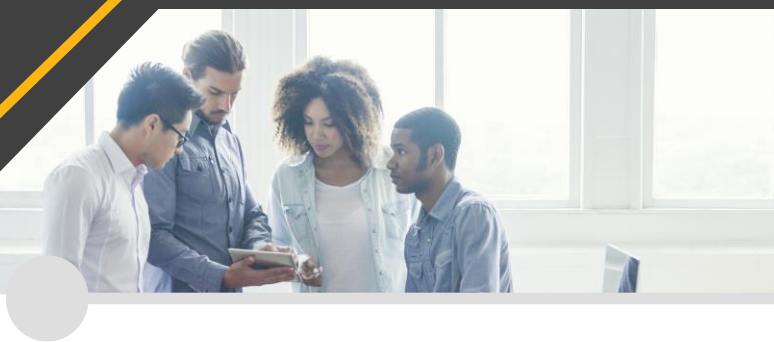
**Localização:**  
Cidade da Praia

**Datas:**  
15 & 16 Outubro '25

**Horário:**  
09h – 16h30



# Programa



## PLC/CFT & Sanções

(3.5 horas)

### Conceitos Gerais & Enquadramento Legal de PLC/CFT & Sanções

- Principais Conceitos - PLC/CFT & Sanções.
- Enquadramento legal e regulamentar.
- Responsabilidades, multas e sanções acessórias razões que levam à aplicação de medidas sancionatórias.

### Know Your Client/Counterpart (“KYC”)

- Dever de identificação e Dever de diligência:
  - como identificar os Beneficiários Efetivos;
  - como detectar e identificar Pessoas Politicamente Expostas;
- como e quando devemos realizar diligências reforçadas;
- como e quando devemos exercer o Dever de Recusa;
- boas práticas no âmbito dos procedimentos de atualização de informação dos clientes;
- procedimentos no âmbito das Relações de Correspondência.

### Know Your Transactions (“KYT”)

- Potenciais indicadores de suspeição em transações.
- Boas práticas a realizar para examinar transações – Dever de Exame.
- Como e quando exercer a Dever de Abstenção.

### Know Your Processes (“KYP”)

- Dever de Controlo.
- Modelo Global de Gestão de Risco.
- Dever de Comunicação.
- Dever de Formação.
- Dever de Conservação.
- Dever de Colaboração.

### Proposta de Lei Nº X/2024

- As principais alterações e potenciais impactos.

## Gestão de Risco

(9.5 horas)

### O sistema de gestão de riscos: enquadramento e principais conceitos

- Introdução e principais conceitos sobre o sistema de gestão de riscos.
- A gestão de risco como função e seu alinhamento com a estratégia da Instituição.
- Ciclo de gestão de risco.
- Principais elementos do sistema de gestão de risco:
  - apetite ao risco;
  - processos estratégicos de gestão de risco;
  - modelo de governo e a importância das 3 linhas de defesa;
  - cultura de risco.

### O contexto regulamentar da gestão de riscos

- Evolução de Basileia I a Basileia III.
- Os três pilares de Basileia.
- A adoção das regras de Basileia no Sistema Financeiro de Cabo Verde.
- Caracterização do quadro de supervisão do Banco Central de Cabo Verde em alinhamento com o quadro de supervisão da UE.
- Quantificação dos requisitos de capital em linha com os requisitos do Banco Central de Cabo Verde.
- Testes de esforço na quantificação do capital.

### Visão geral das principais categorias de risco

- Risco de crédito.
- Risco de taxa de juro.
- Risco de liquidez.
- Risco de taxa de câmbio.
- Riscos não financeiros.
- ESG.

# A nossa experiência

## Formadores



**Luís Filipe Barbosa**  
FS Risk & Regulation Partner

luis.filipe.barbosa@pwc.com  
+351 914 201 014



**Rita Maria Pereira**  
Advisory Forensics Senior Manager

rita.maria.pereira@pwc.com  
+351 918 936 312



**Inês Correia Neves**  
FS Risk & Regulation Director

ines.correia.neves@pwc.com  
+351 919 283 151



**Ana Monteiro Martins**  
Advisory Forensics Manager

ana.monteiro.martins@pwc.com  
+351 910 046 773

Além da equipa nacional, a PwC dispõe de uma sólida rede global de profissionais, o que nos permite identificar as melhores práticas seguidas pelo setor bancário de outros países e os vários requisitos prudenciais em vigor, de forma a garantir uma resposta consistente com as expectativas da autoridade supervisora.

## Condições de inscrição

**Preço: 140.000 CVE (+ IVA)**

Inclui materiais, *coffee-breaks*, almoços de *networking* e entrega de certificado PwC

**Política de descontos:**

- 10% no valor da 3ª inscrição e seguintes



A inscrição poderá ser efetuada através do nosso website [pwc.com/cv/academy](https://pwc.com/cv/academy) utilizando a nossa [ficha de inscrição](#).

**O pagamento deverá ser efetuado até à data do curso.**

## Contactos

### Informações

PwC's Academy em Cabo Verde  
pt\_pwcsacademy@pwc.com

### Cidade da Praia

Edifício BAI Center  
Avenida Cidade de Lisboa, Piso 2 Direito  
C.P. 303 Cidade da Praia,  
República de Cabo Verde



**Catarina J. Morgado**  
PwC's Academy Director

catarina.joao.morgado@pwc.com  
+351 918 774 770



[pwc.com/cv/academy](https://pwc.com/cv/academy)

