



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)

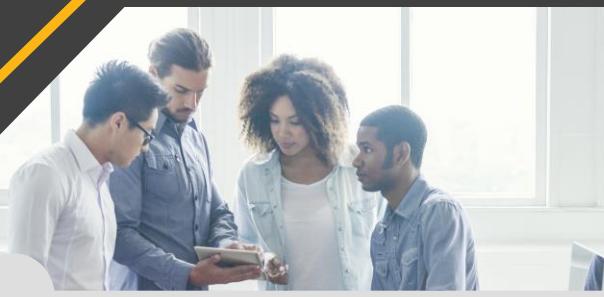
Localização:
Cidade da Praia

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;
 - boa 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

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 expetativas da autoridade supervisora.



Inês Correia Neves
FS Risk & Regulation Director

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



Rita Maria Pereira
Advisory Forensics Senior Manager

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



Ana Monteiro Martins
Advisory Forensics Manager

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

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 3^a inscrição e seguintes



A inscrição poderá ser efetuada através do nosso website 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



Catarina J. Morgado
PwC's Academy Director

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

Cidade da Praia

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



pwc.com/cv/academy

