

Auditoria em Continuidade de Negócio, Recuperação Financeira e Gestão de Riscos no Setor Bancário

Objetivos Gerais:

Este curso é dirigido a todos os profissionais relacionados com a auditoria em Continuidade de Negócio, Recuperação Financeira e Gestão de Riscos no Setor Bancário. Durante o curso os profissionais do departamento de auditoria de um banco ficarão capacitados para compreender, avaliar e auditar os processos relacionados à continuidade de negócio, recuperação financeira, gestão de contas a receber, bem como os aspetos legais e regulatórios aplicáveis no contexto do setor bancário nacional e internacional.

Objetivos Específicos:

No final deste Curso os participantes saberão:

- Compreender os conceitos fundamentais de gestão da continuidade de negócio, incluindo a Análise de Impacto no Negócio (BIA), e a elaboração de planos eficazes de continuidade;
- Conhecer os principais componentes e metodologias de um plano de recuperação financeira, com foco na reestruturação de ativos e passivos;
- Dominar as etapas e os princípios do processo de recuperação de crédito, reconhecendo os aspetos económicos, financeiros e legais envolvidos nas contas a receber;
- Interpretar corretamente a legislação e regulamentação aplicável em Angola;
- Aplicar os princípios dos Acordos de Basileia II e III no contexto da auditoria bancária, com foco em risco operacional, capital e liquidez;
- Identificar os principais riscos de auditoria relacionados à continuidade de negócio e recuperação financeira, adotando práticas de controlo e mitigação apropriadas;
- Estabelecer a inter-relação entre continuidade de negócio, planos de recuperação e a gestão de riscos, integrando esses conceitos numa abordagem de auditoria eficaz;
- Desenvolver competências práticas para auditar planos e processos relacionados à continuidade e recuperação, utilizando ferramentas, indicadores e metodologias apropriadas.

Destinatários:

Este Curso destina-se a todos os profissionais com responsabilidades nas áreas de Auditoria, Risco, Concessão e Recuperação de Crédito.

Carga Horária:

24horas

Conteúdo Programático:**Módulo I – Fundamentos e Enquadramento Regulatórios**

- Requisitos do BNA;
- Padrões internacionais: DORA, EBA, FSB, Basileia III, ISO 22301 – Gestão de Continuidade de Negócio;
- Papel da auditoria na verificação da conformidade.

Módulo II – Fundamentos de Gestão da Continuidade de Negócio (GCN)

- Conceito e objetivos da GCN;
- Sistema de Gestão de Continuidade de Negócio (SGCN);
- Modelo de governança e responsabilidades;
- Importância da cultura organizacional;
- Interligação com a gestão de riscos e auditoria.

Módulo III – Planeamento da Continuidade de Negócio

- Etapas do planeamento;
- Análise de Impacto no Negócio (BIA): identificação de processos críticos;
- Requisitos de recuperação: RTO, RPO, recursos críticos;
- Capacidades de recuperação e análise de risco;
- Casos práticos de falhas e boas práticas.

Módulo IV – Gestão de Incidentes e Resposta a Crises

- Integração com gestão de incidentes;
- Estrutura e responsabilidades na gestão de crises;
- Comunicação coordenada: interna, externa, regulador;
- Simulações e lições aprendidas;
- Indicadores-chave de desempenho e risco.

Módulo V – Plano de Recuperação – Estrutura e Execução

- Requisitos do PR (BNA, FSB, Basileia);
- Governança do PR e relação com a continuidade de negócio;
- Estratégias de recuperação: medidas e impactos;
- Cenários adversos e respostas estruturadas;
- Incorporação do PR na estratégia institucional.

Módulo VI – Divulgação e Testes

- Plano de comunicação do PR e da CN;
- Tipos de testes: simulados, tabletop, técnicos;
- Planeamento de testes anuais;
- Papel da auditoria nos testes e na revisão do plano;
- Workshop prático: planeamento de teste e comunicação de crise.

Módulo VII – Recuperação de Crédito e Contas a Receber

- Etapas do processo de recuperação de crédito;
- Princípios negociais e gestão de imparidades;
- Aspetos económicos e financeiros das contas a receber;
- Enquadramento legal e impacto regulatório;
- Riscos associados à recuperação de crédito.

Módulo VIII – Auditoria e Riscos na CN e PR

- Riscos principais nas áreas de continuidade e recuperação;
- Ferramentas de auditoria aplicadas;
- Indicadores e red flags a monitorizar;
- Alinhamento com gestão de risco e Compliance;
- Auditoria contínua vs auditoria periódica.
-