



## Proteger o valor da organização

Programa em prevenção e  
detecção de fraude (2.ª edição)



# Introdução

O que é de facto a fraude? Tudo o que parece irregular é fraudulento?

Como devo distinguir ocorrências de fraude de outros aspectos na minha organização?

Que tipos de fraude existem?

Existem obrigações a acautelar no âmbito da regulação anti-fraude?

Como devo actuar e com que meios para resolver uma situação de suspeita de irregularidade?

Que instrumentos tenho ao meu dispor para actuar rapidamente em situações de fraude?

O que posso fazer do ponto de vista prático para prevenir a ocorrência de fraude na minha organização?

**Estas são algumas das questões que iremos dar resposta no nosso programa.**

**No programa em prevenção e detecção de fraude nas organizações partilhamos as nossas experiências e conhecimento.**

# Objectivos e público-alvo



01

02

03

04

05

06

# Objectivos

**A Deloitte pretende partilhar o conhecimento adquirido fruto da experiência desenvolvida ao longo de anos de trabalho na área de Forensic, apoiando as organizações na prevenção e combate à ocorrência de fraude, preservando valor para as organizações e suas pessoas.**

Dessa forma, a Deloitte propõe a criação de um programa intensivo especializado sobre a fraude e todos os temas que a acompanham. O programa será focado na criação de valor prático nas fases a montante e jusante de potenciais suspeitas de ocorrências anómalas numa entidade.

O nosso propósito passa por dar a conhecer os novos desafios do combate a aspectos irregulares por parte de uma entidade do sector financeiro e não financeiro, os impactos adversos que poderão ter em termos financeiros e reputacionais e diferentes modos de o prevenir para preservar o valor da organização.

Neste contexto, a equipa de Forensic da Deloitte delineou o programa em prevenção e detecção de fraude nas organizações, que inclui exposições teóricas e a resolução activa de casos práticos.

O programa será revestido de uma componente fortemente orientada para as problemáticas que usualmente ocorrem no mercado nacional e internacional, o que entendemos que criará valor acrescentado para os participantes e as entidades que estes integram.



01

02

03

04

05

06

# Público-alvo

**Programa desenhado para membros das direcções de bancos, seguradoras e outras organizações do sistema financeiro, e para membros de empresas (administradores, directores e técnicos).**

As direcções que poderão ter um foco maior são as direcções de *compliance*, risco, auditoria interna, concessão e reestruturação de crédito, recuperação de crédito, finanças, supervisão, legal, inspecção e investigação, entre outras. Contudo, este programa está aberto a todos aqueles para quem os instrumentos de prevenção e detecção de fraude sejam úteis.



01

02

03

04

05

06

# Programa



01

02

03

04

05

06

# Programa

O programa terá como base casos práticos similares a situações reais. Durante toda a semana iremos partilhar a nossa experiência de Forensic com recurso a instrumentos que podem ser aplicados no dia-a-dia.

Iremos partilhar casos práticos para resolução, conexos com os tópicos discutidos ao longo de cada dia.



01

02

03

04

05

06



# Agenda

	19 de Setembro	20 de Setembro	21 de Setembro	22 de Setembro	23 de Setembro
	Fraude ou erro: conceitos	Tipificação da fraude: as suas diversas faces	Detecção e regulação da fraude	Metodologias de investigação de fraude	Antecipação da fraude: instrumentos úteis
8.30h–9.30h	Conceitos teóricos	Conceitos teóricos	Conceitos teóricos	Conceitos teóricos	Conceitos teóricos
9.30h–10.30h	Exemplos práticos	Exemplos práticos	Exemplos práticos	Exemplos práticos	Exemplos práticos
	<i>Coffee break</i>	<i>Coffee break</i>	<i>Coffee break</i>	<i>Coffee break</i>	<i>Coffee break</i>
11.00h–12.30h	Resolução acompanhada de caso prático	Resolução acompanhada de caso prático	Resolução acompanhada de caso prático	Resolução acompanhada de caso prático	Resolução acompanhada de caso prático
12.30h–13.00h	Q&A	Q&A	Q&A	Q&A	Q&A



01

02

03

04

05

06

# Programa

## Dia 1 | Fraude ou erro: conceitos

### Conteúdos

#### Principais tópicos e objectivos de aprendizagem

- Introdução ao conceito de fraude e conceitos similares
- Distinção entre a fraude e o erro
- A importância de entender a fraude e como esta se manifesta nas organizações
- A fraude no sector financeiro da economia
- Identificação dos principais intervenientes no combate à fraude no mercado nacional e internacional
- Demonstração de exemplos práticos para explicitação dos conceitos
- Execução de caso prático

### Material disponibilizado

Documento de apoio, contendo os slides projectados.

Ficheiros excel, powerpoint e word de suporte ao caso prático.

Bloco de notas, caneta e lápis.



01

02

03

04

05

06

# Programa

## Dia 2 | Tipificação da fraude: as suas diversas faces

### Conteúdos

#### Principais tópicos e objectivos de aprendizagem

- Introdução aos diferentes tipos de fraude
- Distinção entre corrupção, suborno e fraude de um ponto de vista operacional e económico
- Apresentação dos desafios inerentes à existência de conflitos de interesses
- Exploração da manipulação de resultados de um departamento ou organização
- Apresentação de comportamentos fraudulentos específicos no sector bancário
- Demonstração de exemplos práticos para explicitação dos conceitos
- Execução de caso prático

### Material disponibilizado

Documento de apoio, contendo os slides projectados.

Ficheiros excel, powerpoint e word de suporte ao caso prático.

Bloco de notas, caneta e lápis.



01

02

03

04

05

06

# Programa

## Dia 3 | Detecção e regulação da fraude

### Conteúdos

#### Principais tópicos e objectivos de aprendizagem

- Introdução aos comportamentos padrão que antecedem a realização de fraude
- Apresentação dos diversos instrumentos pelos quais a fraude é detectada numa organização
- Apresentação do benchmark nacional e internacional em termos de regulação anti-fraude e implicações para as organizações nacionais
- Discussão das principais obrigações relativas a medidas anti-fraude aplicáveis ao mercado angolano
- Apresentação dos riscos e impactos de ocorrência de fraude para uma entidade pública ou privada
- Demonstração de exemplos práticos para explicitação dos conceitos
- Execução de caso prático

### Material disponibilizado

Documento de apoio, contendo os slides projectados.

Ficheiros excel, powerpoint e word de suporte ao caso prático.

Bloco de notas, caneta e lápis.



01

02

03

04

05

06

# Programa

## Dia 4 | Metodologias de investigação de fraude

### Conteúdos

#### Principais tópicos e objectivos de aprendizagem

- Introdução a metodologias de investigações de eventos de suspeita de fraude
- Exploração de cada umas das etapas e acções a serem executadas para investigação de fraude
- Exploração dos principais aspectos a acautelar e pessoas a envolver em investigações
- Análise específica das técnicas de análise financeira e não financeira para alcance de conclusões
- Apresentação de especiais cuidados na medição das conclusões e modo de reporte
- Demonstração de exemplos práticos
- Execução de caso prático

### Material disponibilizado

Documento de apoio, contendo os slides projectados.

Ficheiros excel, powerpoint e word de suporte ao caso prático.

Bloco de notas, caneta e lápis.



01

02

03

04

05

06

# Programa

## Dia 5 | Antecipação da fraude: instrumentos úteis

### Conteúdos

#### Principais tópicos e objectivos de aprendizagem

- Introdução à importância da prevenção da ocorrência de fraude numa organização
- Exploração de modelos e instrumentos práticos para a prevenção da fraude
- Apresentação dos principais cuidados a ter no sector financeiro
- Exploração das implicações que o combate preventivo da fraude tem no modelo organizacional de uma entidade financeira
- Demonstração de exemplos práticos
- Execução de caso prático

### Material disponibilizado

Documento de apoio, contendo os slides projectados.

Ficheiros excel, powerpoint e word de suporte ao caso prático.

Bloco de notas, caneta e lápis.



01

02

03

04

05

06

# Vantagens do programa



01

02

03

04

05

06

# Vantagens do programa

## A nossa experiência prática

**O programa permitirá aceder a situações similares a ocorrências reais no mercado nacional e internacional, e a meios e instrumentos geralmente utilizados para a sua resolução. Por ser uma firma global de serviços financeiros, a Deloitte detém conhecimento e acesso às melhores práticas de mercado.**

Iremos procurar ao longo dos cinco dias do programa realizar diversos exercícios práticos em computador, em que cada participante será exposto à necessidade de resolução de problemas que se colocam a uma entidade do sector financeiro e não financeiro. A ferramenta preferencial a utilizar será o Excel, mas iremos solicitar o trabalho com outros elementos.

Iremos procurar fornecer instrumentos de demonstração e utilização ao longo do programa que sejam de aplicabilidade prática pelos participantes e respectivas entidades no seu quotidiano.

Pela natureza das temáticas de fraude, iremos apresentar temáticas de âmbito nacional e internacional, de modo a fomentar o conhecimento do que é actualmente a prática nesta área.

A aquisição de conhecimentos por via da participação neste programa permitirá a cada participante aumentar as suas competências em termos de análise de risco, e encontrar-se-á preparado para estabelecer mecanismos internos de melhoria do combate à fraude, gerando assim um aumento da sua capacidade de desempenho e de evolução na carreira. Igualmente o participante estará mais preparado para auxiliar a sua organização na manutenção do seu valor.



01

02

03

04

05

06



# Equipa



# Equipa



**Vera Pita**  
[vpita@deloitte.pt](mailto:vpita@deloitte.pt)

**Forensic**  
**Associate Partner**  
22 anos de experiência

## Áreas de expertise

Investigação forense  
Consultoria de prevenção forense  
Disputa e litigância

## Formação

- Licenciatura em Economia, Nova School of Business and Economics (Portugal)
- Revisora Oficial de Contas, Ordem dos Revisores Oficiais de Contas (Portugal)
- Programas internacionais em Investigação (Reino Unido), na Deloitte Internacional

## Experiência profissional

Responsável pelo desenvolvimento e promoção da actividade de Forensic da Deloitte Portugal e Angola.

Liderou projectos nas áreas de auditoria e investigações forenses, assessoria para prevenção de fraude e suporte em múltiplos projectos de disputa judicial e extrajudicial.

Suporte a clientes de diversas geografias, incluindo Portugal, Angola, Alemanha, EUA, Reino Unido, Noruega, África do Sul, Brasil e Líbia.



**Tiago Soares**  
[tsoares@deloitte.pt](mailto:tsoares@deloitte.pt)

**Forensic**  
**Senior Manager**  
13 anos de experiência

## Áreas de expertise

Investigação forense  
Consultoria de prevenção forense  
Disputa e litigância

## Formação

- Mestrado em Finanças e Fiscalidade, Faculdade de Economia da Universidade do Porto (Portugal)
- Licenciatura em Economia, Faculdade de Economia da Universidade do Porto (Portugal)
- Programas internacionais em Financial Crime (Bélgica) e Analytics (Alemanha), Deloitte Internacional
- Membro da Ordem dos Economistas (Portugal)

## Experiência profissional

Foco em projectos locais e internacionais de investigação forense, disputa, consultoria forense e apoio a investimento privado. Participação em projectos em diversas geografias, entre as quais Angola, Portugal, Cabo Verde, Brasil, Espanha e Bélgica.

Prestou suporte a múltiplas operações em Angola provenientes de diversos países, incluindo China, Portugal, Itália, EUA, Brasil, África do Sul, Maurícias e Eritreia.



# Local e meios de suporte



01

02

03

04

05

06

# Local e meios de suporte

## Local



Condomínio Cidade Financeira, Bloco 4, 5.º piso  
Talatona, Luanda

## Meios de suporte



Vídeos



Material de suporte



Material  
didático



Participação numa  
rede de networking  
privada



01

02

03

04

05

06

# Calendário e preço



01

02

03

04

05

06

# Calendário e preço

## Inscrições até dia 12 de Setembro de 2022

Por favor contacte o email [tsoares@deloitte.pt](mailto:tsoares@deloitte.pt)



### Público-alvo

Organizações financeiras e não financeiras, do sector privado e público



### Datas

19 a 23 de Setembro de 2022



### Preço

2.500€+IVA por participante, pagos no respectivo contravalor em Kwanzas à data de emissão da factura (1.158.151 AOA à data actual)

### Vagas limitadas

Turma estará limitada a um número máximo de participantes, por forma a permitir a participação activa e permanente dos formandos

### Horário

8.30h – 13.00h

*Coffee break* das 10.30h às 11.00h

### Descontos

A efectivação de 6 ou mais inscrições no programa, efectuada pela mesma entidade, beneficia de uma redução de preço sobre o somatório das inscrições

### Material

A realização de parte dos exercícios práticos será com o recurso a computador dos próprios formandos





“Deloitte” refere-se a uma ou mais firmas membro e respetivas entidades relacionadas da rede global da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”). A DTTL (também referida como “Deloitte Global”) nem cada uma das firmas membro são entidades legais separadas e independentes, que não se obrigam ou vinculam entre si relativamente a terceiros. A DTTL e cada firma membro da DTTL e entidades relacionadas são responsáveis pelos seus próprios atos e omissões e não das restantes. A DTTL não presta serviços a clientes. Para mais informação acesse a [www.deloitte.com/pt/about](http://www.deloitte.com/pt/about).

A Deloitte é líder global na prestação de serviços de audit & assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax e serviços relacionados. A nossa rede de firmas membro compreende mais de 150 países e territórios e presta serviços a quatro em cada cinco entidades listadas na Fortune Global 500®. Para conhecer o impacto positivo criado pelos mais de 345.000 profissionais da Deloitte acesse a [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

Esta comunicação inclui apenas informações gerais e nem a Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), a sua rede global de firmas membro ou entidades relacionadas (coletivamente rede Deloitte) está a prestar aconselhamento ou serviços através desta comunicação. Antes de tomar alguma decisão ou medidas que o afetem financeiramente ou ao seu negócio deve consultar um profissional qualificado. Não são dadas garantias (explícitas ou implícitas) relativamente à precisão ou detalhe da informação constante nesta comunicação, pelo que a DTTL, as suas firmas membro, entidades relacionadas ou colaboradores não deverão ser responsabilizados por quaisquer danos ou perdas decorrentes de ações baseadas nesta comunicação. A DTTL e cada uma das firmas membro são entidades separadas e independentes.



IS 668746