

1.ª Edição



FORMAÇÃO AVANÇADA PARA SUPERVISORES

Macau | 12 a 23 de maio

Entidades promotoras



ÍNDICE

Apresentação da Formação	2
Lista de Participantes	4
Temas de Formação	5
Lista de Formadores	6
Programa da Formação	7
Formadores	11
Visitas de Estudo	21

APRESENTAÇÃO DA FORMAÇÃO

A Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF) e a Autoridade Monetária de Macau (AMCM) têm o prazer de apresentar uma iniciativa conjunta no âmbito da capacitação técnica das autoridades de supervisão que integram a Associação de Supervisores de Seguros Lusófonos (ASEL).

Este programa de formação avançado foi concebido com o objetivo de aprofundar conhecimentos e fortalecer competências essenciais para o desempenho das funções de supervisão nos setores dos seguros e dos fundos de pensões. Os trabalhos preparatórios decorreram desde o início do ano, refletindo o compromisso de ambas as instituições na criação de uma ação formativa de excelência.

Destinatários

Os formandos desta iniciativa são técnicos das diferentes autoridades de supervisão, contando com um mínimo de três anos de experiência, fator que contribuirá para a maximização do aproveitamento das competências ministradas. A seleção criteriosa dos participantes visa garantir que o conhecimento adquirido possa ser aplicado de forma eficaz no contexto das respetivas jurisdições.

Metodologia

O desenvolvimento da estrutura curricular segue as boas práticas da formação adotada por organizações de referência, nomeadamente pelas Escolas de Formação de Executivos, permitindo a definição de um modelo ajustado às necessidades dos participantes e das respetivas instituições.

A metodologia de ensino proposta assenta numa abordagem mista, combinando uma componente expositiva com a análise e resolução de um caso de estudo. Desta forma, os formandos terão a oportunidade de aplicar os conhecimentos adquiridos em contextos práticos, promovendo uma aprendizagem dinâmica e orientada para desafios reais do setor.

Local e Duração

O programa terá a duração de duas semanas, num total de 20 horas de formação, e decorrerá em Macau, entre os dias 12 e 23 de maio do corrente ano. Este período intensivo permitirá aos participantes aprofundar conhecimentos, trocar experiências e fortalecer redes de contacto dentro da comunidade de supervisores de seguros lusófonos.

"A ASF tem vindo a reforçar o seu empenho na criação de oportunidades de formação que promovam uma supervisão cada vez mais eficaz e alinhada com as melhores práticas internacionais. Este programa representa um importante passo na valorização dos técnicos das autoridades de supervisão, incentivando a partilha de experiências e o aprimoramento das capacidades essenciais ao desempenho das suas funções, em benefício da robustez dos sistemas financeiros lusófonos".



Margarida Corrêa de Aguiar
Presidente da ASF

"A promoção da capacitação técnica e da troca de conhecimentos entre supervisores do setor segurador é essencial para fortalecer a regulação e garantir a estabilidade dos mercados. Esta iniciativa, fruto da cooperação entre a AMCM e a ASF, reflete o nosso compromisso com a excelência na supervisão, proporcionando um ambiente de aprendizagem que favorece a colaboração e o desenvolvimento de competências fundamentais para enfrentar as oportunidades e os desafios do setor".



Wilson Vong
Administrador da AMCM

LISTA DE PARTICIPANTES

Djanira Marlene Branquinho Rosa de Barros	Técnica Superior Departamento de Conduta de Mercado	Angola - Agência Angolana de Regulação e Supervisão de Seguros
Filomena Rossana M Airosa Manjata	Presidente do Conselho de Administração	Angola - Agência Angolana de Regulação e Supervisão de Seguros
Flávio Sebastião Guilherme	Chefe do Departamento da Supervisão de Seguros	Angola - Agência Angolana de Regulação e Supervisão de Seguros
Leonel Domingos Sebastião	Técnico Superior Departamento da Supervisão de Seguros	Angola - Agência Angolana de Regulação e Supervisão de Seguros
Carolina Lins e Mello Pereira	Analista Técnico - Assessora	Brasil - Superintendência de Seguros Privados
Jerónimo Gonçalves Silva	Analista Técnico	Brasil - Superintendência de Seguros Privados
Thales Henrique Pinheiro de Azevedo	Analista Técnico	Brasil - Superintendência de Seguros Privados
Fidélia Rocha da Costa Neves	Técnica Superior - Jurista	Cabo Verde - Banco de Cabo Verde
Zuleica Marina da Cruz Pires	Técnica Superior - Contabilista	Cabo Verde - Banco de Cabo Verde
Carlos Alfredo Mutisse	Chefe de Departamento dos Ramos Não Vida	Moçambique - Instituto de Supervisão de Seguros de Moçambique
Ester dos Santos José	Presidente do Conselho de Administração	Moçambique - Instituto de Supervisão de Seguros de Moçambique
Francelina Salvador Sitoe	Directora de Estudos, Estatística e Cooperação	Moçambique - Instituto de Supervisão de Seguros de Moçambique
Ana Evangelista	Técnica Superior - Jurista	Portugal - Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões
Tomás Baptista	Técnico Superior - Jurista	Portugal - Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões

TEMAS DE FORMAÇÃO

Práticas e tendências da transformação digital das seguradoras de ramo vida na China

Gestão do risco associado às tecnologias de informação e comunicação

A importância da governação de dados no processo de supervisão digital

Noções Básicas da Engenharia de *Prompt*

Governança e Supervisão da Inteligência Artificial

Necessidade da supervisão das instituições seguradoras

Procedimentos para o licenciamento das instituições seguradoras

Governança empresarial, gestão dos riscos e controlo interno (sector segurador)

Diretivas emitidas pela AMCM para a proteção dos clientes

Aplicação de *InsurTech*

Governança e supervisão da inteligência artificial

Supervisão dos mediadores de seguros

Licenciamento inicial e monitorização/supervisão da sua atividade

Reclamações, tratamento de reclamações e investigação

Contabilidade e solvência - o impacto das IFRS na transparência do negócio segurador

Conduta de Mercado

Comunicação com os *stakeholders* / Comunicação com o consumidor

LISTA DE FORMADORES

Ada Sio	Autoridade Monetária de Macau
Alice Tam	Autoridade Monetária de Macau
Ana Byrne	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões
António Félix Pontes	Fundação Greater Bay Area Impact Forum ¹
Chan Chi Shing	PwC
Chris Mo	PwC
Derek Cheong	Autoridade Monetária de Macau
Eduardo Pereira	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões
Hannah Lei	Autoridade Monetária de Macau
Isaac Chang	Autoridade Monetária de Macau
Jiang Fan	Administração Nacional de Regulação Financeira
José Jardim	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões
Raymond Tsang	Alibaba Cloud
Rui Fidalgo	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões
Teresa Risso	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões
Wesley Li	Autoridade Monetária de Macau

¹ Responsável pela moderação da discussão dos temas lecionados pela AMCM

PROGRAMA FORMAÇÃO

Dia 12

Local: Edifício Sede da AMCM

Abertura da ação de formação:

- / Intervenções do Dr. Wilson Vong e da Dra. Margarida Corrêa de Aguiar
- / Fotos de grupo
- / Fotos com os formandos

15h00 - 17h00

Open Session:

- / Cada formando é convidado a apresentar-se e a falar sobre as funções que desempenha, quais as expetativas sobre a formação.

Dia 13

Local: Edifício Sede da AMCM

09h00 - 10h00

Formador Dr. Jiang Fan (NRFA)

Tema: Práticas e tendências da transformação digital das seguradoras de ramo vida na China

10h15 - 12:30

Formadora Dra. Ana Byrne (ASF)

Tema: Gestão do risco associado às tecnologias de informação e comunicação.

Partilha de um *case study* para discussão em grupo.

14h00 - 16h15

Formadora Dra. Teresa Risso (ASF)

Tema: A importância da governação de dados no processo de supervisão digital.

Partilha de um *case study* para discussão em grupo.

Dia 19

Local: Edifício Sede da AMCM

09h30 - 13h00

Formador Raymond Tsang

Tema: Noções Básicas da Engenharia de *Prompt*;

Formador Raymond Tsang

Tema: Governança e Supervisão da Inteligência Artificial.

PROGRAMA FORMAÇÃO

Formadora Alice Tam

Tema: Necessidade da supervisão das instituições seguradoras.

Formador Derek Cheong

Tema: Procedimentos para o licenciamento das instituições seguradoras.

Formadores Hannah Lei e Wesley Li

Tema: Governança empresarial, gestão dos riscos e controlo interno (sector segurador).

14h30 - 16h00

Moderador Dr. António Félix Pontes

Discussão em grupo dos temas lecionados durante a manhã.

Dia 20

Local: Edifício Sede da AMCM

Formador Chan Chi Shing

Tema: Aplicação de InsurTech;

Formador Chris Mo

Tema: Governança e supervisão da inteligência artificial.

Formadores Ada Sio e Isaac Cheang

Tema: Supervisão dos mediadores de seguros;

09h30 - 13h00

Formadores Ada Sio e Isaac Cheang

Tema: Licenciamento inicial e monitorização/supervisão da sua atividade.

Formadores Hannah Lei, Alice Tam e Ada Sio

Tema: Reclamações, tratamento de reclamações e investigação.

Formador Hannah Lei

Tema: Diretivas emitidas pela AMCM para a proteção dos clientes.

14h30 - 16h00

Moderador Dr. António Félix Pontes

Discussão em grupo dos temas lecionados durante a manhã.

PROGRAMA FORMAÇÃO

Dia 21

	Local: Edifício Sede da AMCM
09h30 - 11h30	Formador Dr. José Jardim (ASF) Tema: Contabilidade e solvência - o impacto das IFRS na transparência do negócio segurador
11h45 - 15h00	Formador Dr. Eduardo Pereira (ASF) Tema: Conduta de Mercado
15h00 - 16h45	Formador Dr. Rui Fidalgo (ASF) Tema: Comunicação com os stakeholders / Comunicação com o consumidor

Dia 23

10h00 - 12h00	Cerimónia de Encerramento
----------------------	---------------------------

FORMADORES¹

¹ Incluídas as notas curriculares fornecidas pelos formadores.



Raymond Tsang

Alibaba Cloud
Consultor Global de Formação em Inteligência Artificial /
Instrutor Técnico Sénior

Notas Curriculares

Raymond Tsang é, atualmente, consultor global de formação em inteligência artificial e instrutor técnico sénior na Alibaba Cloud, contando com mais de 20 anos de experiência no ensino e formação na área de Tecnologias da Informação (TI). É detentor de 12 certificações da AWS, além de qualificações profissionais como AAI, MCT e MCPS. Anteriormente, desempenhou funções como instrutor técnico sénior na AWS, destacando-se pela sua paixão em conceber e oferecer soluções de aprendizagem inspiradoras e eficazes para clientes de diversos setores, incluindo empresas, governos e instituições de ensino superior.

As áreas de especialização de Raymond incluem computação em nuvem, desenvolvimento web, desenvolvimento de aplicações, segurança da informação, infraestrutura, SEO e SEM. É altamente proficiente em tecnologias como PHP, Linux e Microsoft, dedicando-se a ajudar profissionais de TI a maximizar o potencial dos recursos avançados da AWS, criando soluções escaláveis e inovadoras para as suas organizações e indústrias.

Raymond possui um Mestrado em Educação em Tecnologia da Informação pela Universidade de Hong Kong e uma Licenciatura em Matemática, com especialização em Otimização Combinatória e Ciência da Computação, pela Universidade de Waterloo, no Canadá. Para além disso, detém várias certificações profissionais da Microsoft, como MCPS e MCT, entre outras.

Fluente em chinês e inglês, Raymond valoriza a colaboração com equipas diversificadas e internacionalizadas, promovendoativamente o desenvolvimento global da educação tecnológica.



Chan Chi Shing

PwC
Sócio de Cibersegurança

Notas Curriculares

O Sr. Chan Chi Shing é sócio da PwC Hong Kong, contando com mais de 15 anos de experiência no setor. A sua especialização e experiência abrangem uma ampla gama de áreas, incluindo: transformação digital e estratégia de TI, conceção de arquitetura empresarial e planeamento de roteiros, implementação de tecnologias emergentes (inteligência artificial, *blockchain*, Internet das Coisas), avaliação tecnológica e design de arquitetura, desenvolvimento de provas de conceito, transformação de modelos de negócios, conceção de governança de plataformas, alianças e configuração operacional, análise de dados e inteligência empresarial, análise avançada, bem como inteligência artificial e aprendizagem automática.

Enquanto especialista temático nos serviços de *InsurTech* da PwC, o Sr. Chan é frequentemente convidado a participar como orador em seminários do setor de *InsurTech*, bem como em conferências dedicadas à transformação digital e à governança.



Chris Mo

PwC
Sócio de Cibersegurança

Notas Curriculares

O Sr. Chris Mo é sócio da PwC Hong Kong e possui mais de 22 anos de experiência na área de cibersegurança. A sua especialização e experiência abrangem diversos domínios, incluindo transformação digital, governança de inteligência artificial e dados, consultoria em conformidade com normas de privacidade, arquitetura e engenharia de *data lakes*, gestão de riscos tecnológicos, conceção de processos de negócios e auditoria de sistemas de TI.

Enquanto especialista temático nos serviços de Inteligência Artificial Responsável da PwC, o Sr. Mo é regularmente convidado a participar como orador em seminários do setor e conferências relacionadas com transformação digital e governança.



António José Félix Pontes

Principal representante em Macau para a Fundação *Greater Bay Area Impact Forum* (GBAIF)

Notas Curriculares

O Dr. António José Félix Pontes desempenha actualmente o cargo de Principal Representante em Macau da Fundação *Greater Bay Area Impact Forum* (GBAIF), sendo também membro do seu Conselho Consultivo Regional. É, ainda, Presidente do Conselho Fiscal do Well Link Bank, Limited, onde anteriormente exerceu funções como Administrador Independente Não-Executivo durante cinco anos. Adicionalmente, é sócio da *FnA Financial and Insurance Consulting Company Limited*, membro do Conselho de Administração da *A&P Investment Fund Management Company Limited* e Presidente do Conselho Fiscal da Escola Internacional Sino-Luso de Macau.

O Dr. Pontes é consultor honorário de várias associações profissionais e de formação na área de seguros, além de integrar órgãos de gestão de duas organizações sem fins lucrativos. Para além disso, exerce funções como Professor Distinto na Faculdade de Finanças da *City University* de Macau.

Com uma carreira de mais de 35 anos na Autoridade Monetária de Macau (AMCM), dos quais 25 anos como administrador do Conselho de Administração, responsável pela supervisão de Seguros, o Dr. Pontes acumulou uma vasta e sólida experiência nos sectores financeiro e segurador. No passado, desempenhou também o papel de deputado na Assembleia Legislativa de Macau.

Em termos académicos, o Dr. Pontes é licenciado em Finanças, possui um Mestrado em Administração de Empresas (MBA) e um Diploma Avançado em Finanças.



Ana Moitinho Byrne

Coordenadora do Núcleo de Gestão e Desenvolvimento
Departamento de Análise de Riscos e Solvência

Notas Curriculares

Licenciatura em Matemática Aplicada à Economia e à Gestão (1993-1998), Pós-Graduação em Análise Financeira (2001-2002), Mestrado em Segurança da Informação e Direito no Ciberespaço (2021-2023).

Coordenadora do Grupo de Especialização do Modelo Integrado de Supervisão em Resiliência Operacional Digital da ASF.

Coordenadora do Núcleo de Gestão e Desenvolvimento da ASF do Departamento de Análise de Riscos e Solvência.

Encarregada da Proteção de Dados da ASF.

Coordenadora do Gabinete de Relações Internacionais da ASF.

Adjunta da Direção de Supervisão Prudencial da ASF.

Adjunta da Direção de Conduta de Mercado e Relações Institucionais da ASF.

Adjunta da Direção de Desenvolvimento e Relações Institucionais da ASF.

Técnica no Departamento de Análise de Riscos e Solvência da ASF.

Técnica no Departamento de Desenvolvimento da ASF.

Consultora sénior na área de Entidades Financeiras na DMR Consulting.

Consultora sénior em Management Consulting Services na PWC Consulting.



Teresa Risso

Data Officer

Notas Curriculares

Licenciatura em Matemática e Ciências da Computação (2004), Mestrado em Estatística (2008), Doutoramento em Estatística e Processos Estocásticos (2017) e Pós-Graduação em Gestão do Conhecimento e *Business Intelligence* (2021).

Docente na área da Matemática, Estatística e Informática, em vários graus de ensino e em diversas instituições.

Data Officer da ASF – Autoridade de Seguros e Fundos de Pensões, com a responsabilidade de criação de uma visão holística da gestão dos dados, permitindo um fluxo de dados consistente, seguro, inovador e eficiente.

Data Scientist no Departamento de Análise de Riscos e Solvência da ASF - Autoridade de Seguros e Fundos de Pensões.

Analista de Dados na ERSAR - Entidade Reguladora dos Serviços de Águas e Resíduos.

Analista de Mercado no Infarmed - Autoridade Nacional do Medicamento e Produtos de Saúde.

Técnica Superior de Estatística no Núcleo de Preços no Consumidor do INE – Instituto Nacional de Estatística.

Docente de Matemática e de Tecnologias da Informação e Comunicação.



José Filipe Jardim

Coordenador do Núcleo de Relato Financeiro do
Departamento de Supervisão Prudencial

Notas Curriculares

Licenciatura em Finanças, 2003, Pós-Graduação em Mercados e Ativos Financeiros, 2006, Mestrado em Finanças, 2010.

Publicação de diversos artigos e de vários estudos em diferentes publicações.

Coordenador do Núcleo de Relato Financeiro do Departamento de Supervisão Prudencial da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos.

Coordenador do Grupo de trabalho responsável pela implementação da Norma Internacional de Relato Financeiro (IFRS 17).

Técnico do Departamento de Análise de Riscos e Solvência da ASF, com responsabilidade na regulamentação contabilística.

Coordenador do Grupo de trabalho responsável elaboração do Boletim de Seguros da Associação de Supervisão de Seguros Lusófonos (ASEL).

Técnico do Departamento de Estatística da ASF.

Auditor financeiro na PricewaterhouseCoopers, PwC.



Eduardo Farinha Pereira

Diretor do Departamento de Supervisão Comportamental

Notas Curriculares

Licenciatura em Economia, 1985, Pós-Graduação em Atuariado Não Vida, 1998. Docente em diversas disciplinas, em vários graus de ensino e em diversas instituições. Publicação de diversos artigos e de vários trabalhos em diversas publicações.

Representante da ASF no Comité de Coordenação do Plano Nacional de Educação Financeira e no Comité Técnico da International Network on Financial Education (OCDE/INFE).

Diretor do Departamento de Supervisão Comportamental da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF).

Representante da ASF no júri de certificação dos atuários responsáveis das empresas de seguros & Vice-Presidente (de 2011-2021).

Técnico com funções na área técnica-atuarial no Departamento de Desenvolvimento e no Departamento de Relações Institucionais, ambos da Direção de Supervisão, ISP.

Técnico no Gabinete de Estudos e Análise Técnica da Direção de Relações Internacionais, Estudos, Documentação e Estatística, ISP.

Técnico de análise de clausulados e tarifas no Núcleo de Seguro de Danos do Departamento Técnico, ISP.



Rui Fidalgo

Diretor do Departamento de Comunicação

Notas Curriculares

Licenciatura em Direito, 1990; Pós-Graduação em Gestão de Seguradoras e de Fundos de Pensões, 1996; Pós-Graduação em Mercados, Consumo e Consumidores, 2001; Pós-Graduação em Direito do Consumo, 2001; Mestrado em Comunicação Empresarial, 2013; Programa Avançado em Gestão de Recursos Humanos, 2016.

Formador certificado pelo Conselho Científico-Pedagógico da Formação Contínua (Universidade do Minho), nas área do Direito e Educação do Consumidor.

Diretor do Departamento de Comunicação da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF).

Secretário-Geral da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões.

Membro da Comissão de Coordenação do Plano Nacional de Formação Financeira.

Docente universitário no Instituto Superior de Comunicação Empresarial.

Membro da Comissão Técnica de Apreciação dos Cursos para a Qualificação Técnica de Mediadores.

Diretor da Direção de Comunicação e Relações com os Consumidores do Instituto de Seguros de Portugal (ISP).

Membro do grupo de trabalho responsável pela elaboração da Estratégia Nacional de Segurança Rodoviária.

Jornalista da Área Económica (O Século; Correio da Manhã; Expresso).

VISITAS DE ESTUDO

VISITAS DE ESTUDO

Dia 14

Saída do Hotel às 08h30

Hengqin

09h00 - 13h30

- *BoardWare Intelligence Technology Limited*
- Centro de Prestação de Serviços ao Público de Hengqin

15h30 - 18h00

Dongguan

- *European Town of Huawei Headquarters*



BoardWare Intelligence Technology Limited

Fornecedores de soluções de TI empresariais fiáveis, completas e de alta qualidade, abrangendo serviços profissionais de TI, serviços geridos e serviços de consultoria e manutenção de TI. Os clientes incluem utilizadores finais, tais como empresas de telecomunicações e empresas de tecnologia e intermediários, como empresas de soluções.



Centro de Prestação de Serviços ao Público de Hengqin

Uma plataforma de serviços administrativos que promove, de forma abrangente, a padronização do funcionamento dos serviços administrativos na Zona de Cooperação, a normalização na prestação de serviços e a facilitação do processamento transfronteiriço.



Dongguan - European Town of Huawei Headquarters

A cidade da Huawei, localizada na aldeia de Xiliupo, junto ao Lago Songshan, em Dongguan, foi construída com um investimento de 10 mil milhões de RMB e ocupa uma área de 127 hectares. Esta cidade inovadora está dividida em 12 distritos, cada um inspirado por uma cidade europeia.

Dia 15

09h00 - 12h00	Visita à <i>Huawei Headquarters</i>
14h30 - 18h00	Visita ao <i>Shenzhen Art Museum</i> Visita à cidade



Huawei Headquarters

Fundada em 1987, a Huawei é uma fornecedora líder global de soluções de Tecnologia da Informação e Comunicação (TIC). Levar o poder da conectividade para cada pessoa, lar e organização, rumo a um mundo totalmente conectado e inteligente: essa é a missão da Huawei.



Shenzhen Art Museum

Dia 16

09h30 - 11h30	Visita à Sede da Seguradora Pingan
17h00 - 20h30	Hengqin • Espetáculo de Circo de Chimelong



Sede da Seguradora Pingan



Espetáculo de Circo de Chimelong

VISITAS DE ESTUDO

Dia 22

10h00 - 12h00 Pavilhão de Exposição da Plataforma de Serviços para a Cooperação Comercial entre a China e os Países de Língua Portuguesa

12h00 - 18h00 Visita a Macau



Pavilhão de Exposição da Plataforma de Serviços para a Cooperação Comercial entre a China e os Países de Língua Portuguesa



ASF

AUTORIDADE DE SUPERVISÃO
DE SEGUROS E FUNDOS DE PENSÕES

www.asf.com.pt