

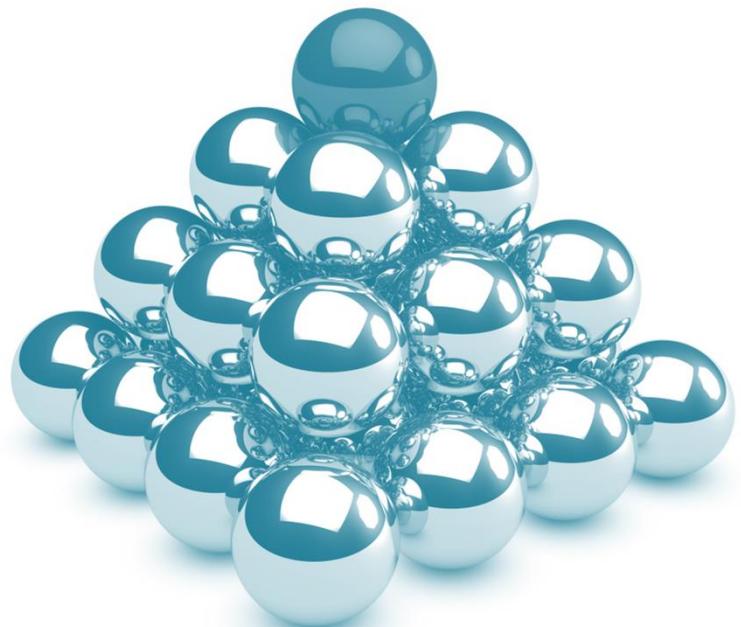
Deloitte.

A Importância do *Compliance* para a Garantia da Ética e da Governança Corporativa

Seminário de Controles Internos e *Compliance*

7º CONSEGURO

Setembro de 2015



Índice

Planejamento para o Evento

Painel de Notícias

Reação do Mercado Internacional e Brasileiro

Mercado de Seguros

Compliance e Governança Corporativa

Visão Deloitte

Publicações e Fontes de Conteúdo

Agradecimento e Contato

Painel de Notícias

Escândalos no Brasil

Brasil

CPI da

6/3/2015 às 23h16

SAIBA MAIS-Veja lista de 47 políticos investigados em escândalo da

TEMPO

[REDACTED] é apontado como “chefe da organização” de lavagem de dinheiro

E, segundo a PF, a mulher do governador de [REDACTED] recebia dinheiro de empresas ligadas ao [REDACTED]

19/03/2014 21h11 - Atualizado em 19/03/2014 21h11

[REDACTED] pagou R\$ 48 mi em propina e superfaturamento, diz ex-executivo

Valor foi pago por contrato de R\$ 263 milhões na área de energia elétrica. Denunciante diz que houve suborno a servidores e políticos do [REDACTED]

11/09/2015 12h49 - Atualizado em 11/09/2015 21h28

Polícia Federal pede ao STF para ouvir [REDACTED] em inquérito da Lava Jato

Para delegado, [REDACTED] pode ter se beneficiado de esquema na [REDACTED]. Em visita à Argentina, [REDACTED] disse não ter sido comunicado.

Painel de Notícias

Escândalos no mundo

/ MUNDO

17/11/2006 - 17h48m - Atualizado em 17/11/2006 - 17h50m



EX-EXECUTIVOS DA ██████████ SÃO CONDENADOS À PRISÃO

RSS

Imprimir

Enviar por e-mail

Receber Newsletter

27/05/2005 – SÃO PAULO – FOLHA DE SÃO PAULO

PANORÂMICA

SEGUROS

██████████ é processada por fraude nos Estados Unidos

13/08/2013 06h00 - Atualizado em 13/08/2013 11h15

BBC BRASIL

Escândalo da ██████████ 'ensinou empresários alemães a não pagar propina'

Pagamento de propina a governos derrubou diretoria da empresa, rendeu multa recorde e marcou virada na história corporativa da Alemanha na década passada.

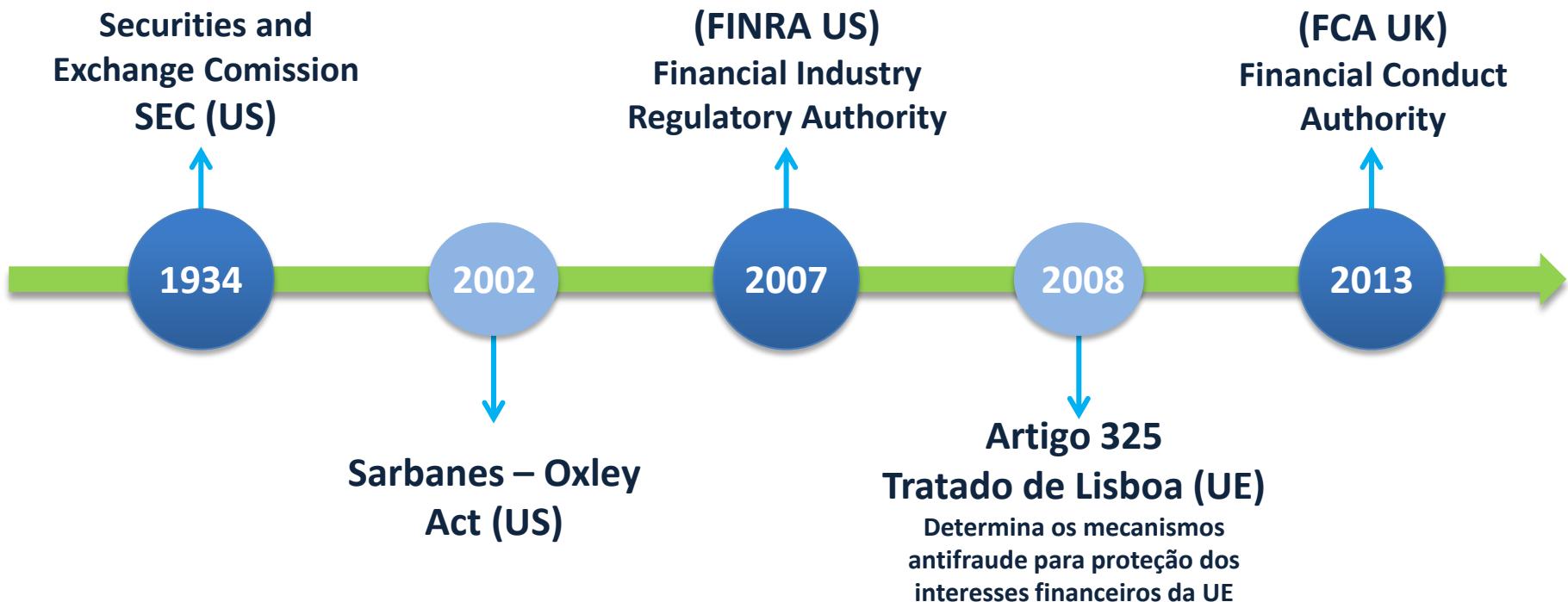
BUSINESS DAY

██████████ Sentenced to 110-Year Term in \$7 Billion Ponzi Case

By CLIFFORD KRAUSS JUNE 14, 2012

Reações do Mercado Internacional

Exemplo de Regulamentações relacionados a Ética e Governança



No mercado financeiro, a **regulação de mercado focada em ética profissional** é o **ponto de partida** crucial para evitar crimes de fraude e corrupção.

Reações do Mercado Brasileiro

Exemplo de Regulamentações relacionados a Ética e Governança



Controles Internos

Res.2554

1998

Circular 249

2004

Inst. Norm. 14

2007

Res. CGPC No 13

2004

Prevenção a Lavagem de Dinheiro

Res. 3.461

2009

Circular 445

2012

Res. Norm. 244

2011

Instrução SPC 18

2007

Prevenção a Fraude

Res.2554

1998

Circular 344

2007

Res. Norm. 244

2011

Instrução SPC 18

2007

Lei nº 9.613/1998

Lei nº 12.846/2013

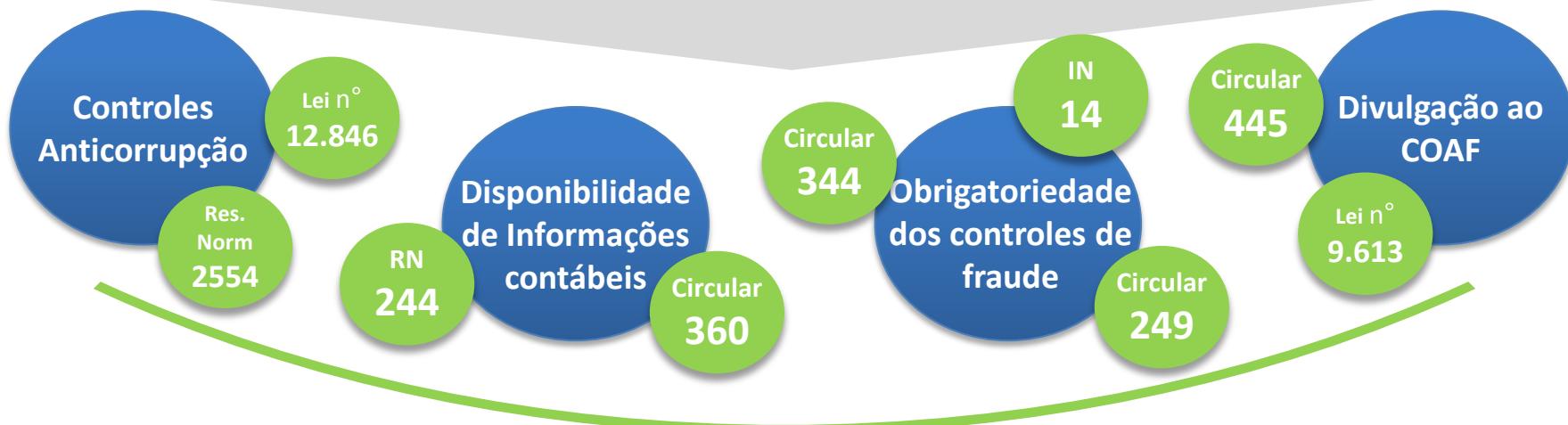
A **SUSEP** vem divulgando normativos de grande importância para aumentar o nível de governança e de cultura do mercado sobre as questões de ética, fraude, risco e solvência, tendo o BACEN como referência.

Mercado de Seguros

Movimento da Regulação Financeira no Brasil



Alinhamento dos Órgãos Reguladores



Estabelecimento de
Governança
Corporativa

Reporte e
Transparência nas
Informações

Controles de
Prevenção a Crimes
Corporativos

Sistematização dos
Riscos e Controles
das Instituições

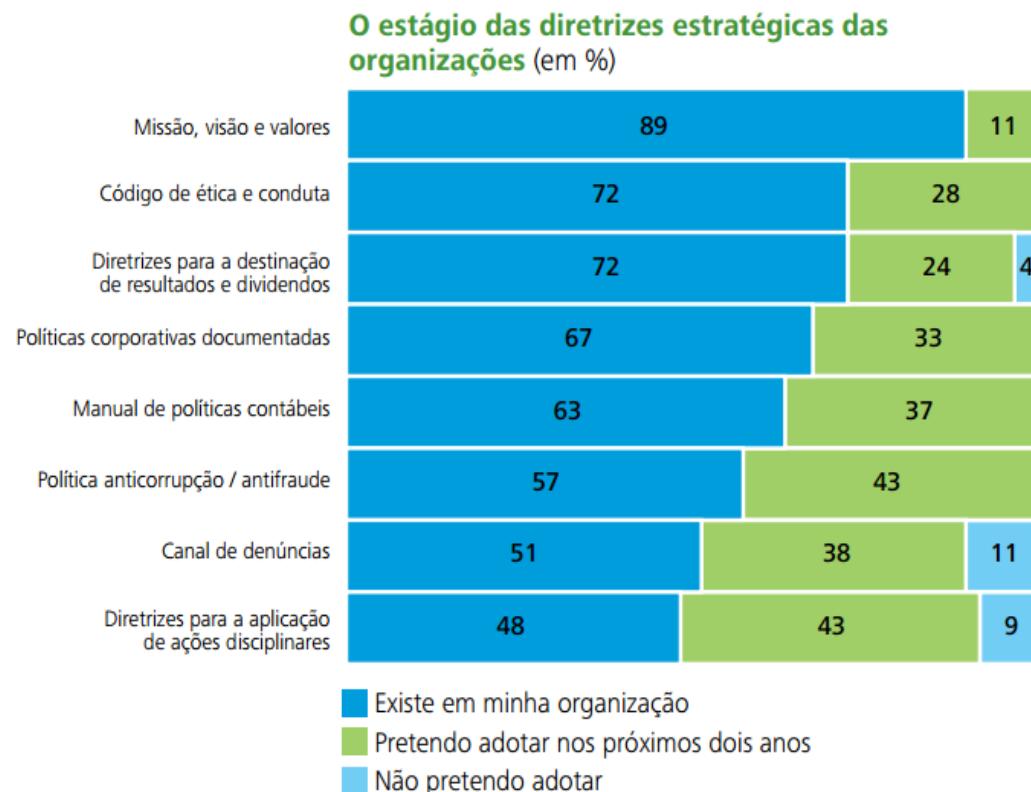
Compliance e Governança Corporativa

Pesquisa Deloitte - Transparência em Movimento

A Deloitte realizou uma pesquisa em 2013 com 76 empresas, a fim de retratar as percepções de conselheiros e executivos sobre as práticas de Governança Corporativa.

49% das empresas entrevistadas não possuem Canal de Denúncias ou ações disciplinares estabelecidas formalmente.

De 67 a 89% das organizações já possuem implementados elementos básicos: Missão, Visão, Valores, Código de Ética e Políticas Contábeis.

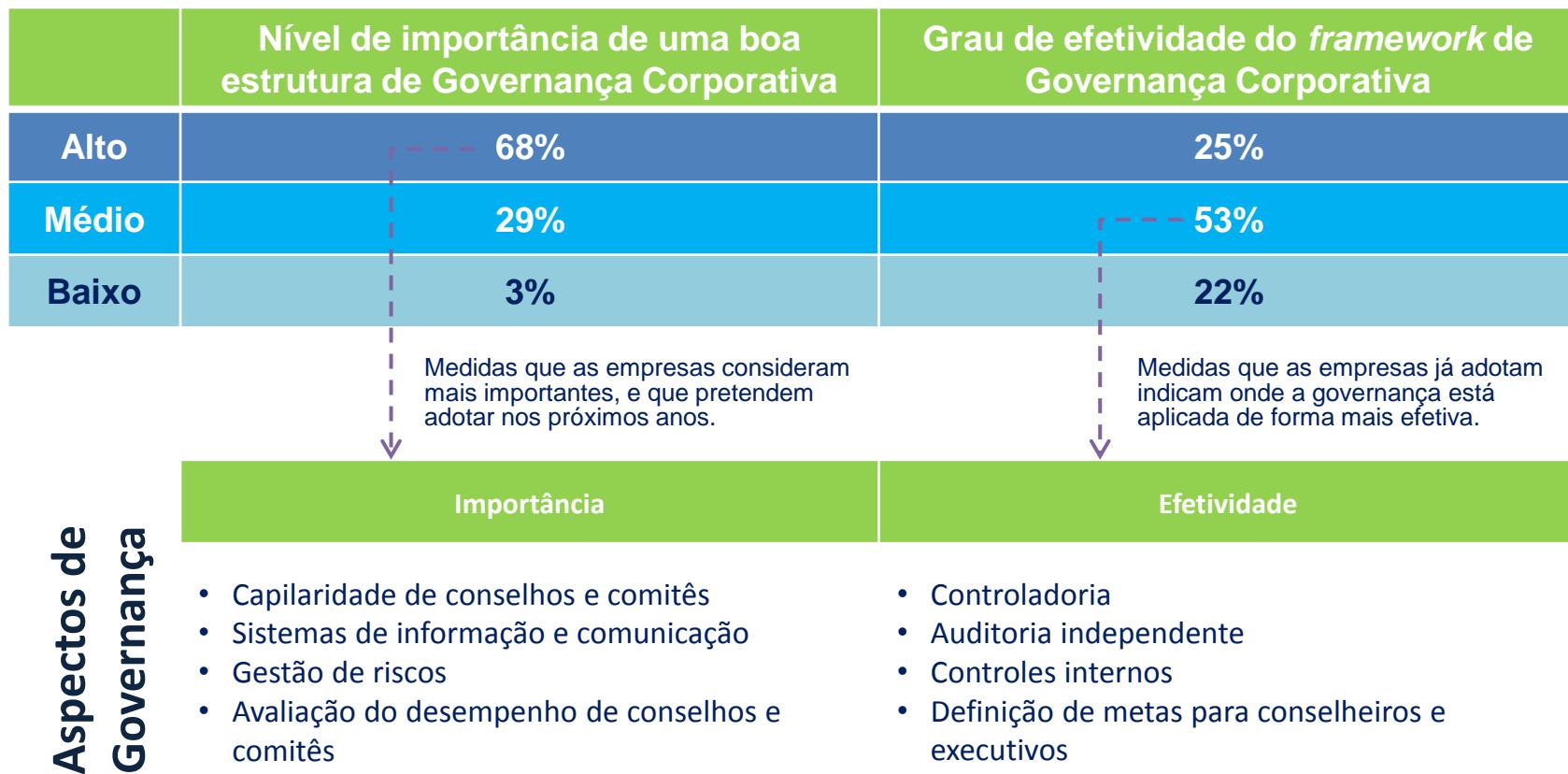


Fonte: Transparência em Movimento – o Atual estágio da Governança Corporativa no Brasil

Compliance e Governança Corporativa

Pesquisa Deloitte - Transparência em Movimento

Para **68%** das empresas a **governança é vista como importante**, no entanto, pouco mais da metade considera **médio o grau de efetividade do framework de governança adotado pela organização**.



Compliance e Governança Corporativa

Impacto de Compliance na Estrutura de Controles

A estrutura de controles de Governança é composta por áreas chaves responsáveis por monitorar e sustentar o modelo de Governança. A atuação do Programa de *Compliance* é fundamental para composição das linhas de defesa dentro da estrutura de controles.

Atividades de monitoramento

Canal de Denúncias

Auditoria Interna

Programa de *Compliance*

Gestão de Riscos

Responsabilidades



Garantir a adequação aos novos normativos publicados



Participar de discussões de mercado sobre regulação



Gerenciar a exposição ao risco de multas e autuações

Atua como linha de defesa

Apoia nos Testes de Controles Internos

Suporta na gestão de riscos operacionais e estratégicos

Compliance e Governança Corporativa

Atuação de Compliance nas Linhas de Defesa

O modelo de **Linhas de Defesa** pode aumentar a clareza dos riscos e controles e potencializar a eficácia dos sistemas de gerenciamento de riscos.



Compliance e Governança Corporativa

Papéis e Responsabilidades nas Linhas de Defesa

Compliance

- ❖ Assegurar a adequação, fortalecimento e o atendimento aos normativos vigentes;
- ❖ Disseminar a cultura de *compliance* entre as áreas operacionais;
- ❖ Atuar na orientação e conscientização à prevenção de atividades e condutas que possam ocasionar riscos à imagem e operação da instituição.

Áreas Operacionais

- ❖ Implementar as ações corretivas para dirimir deficiências em processos e controles;
- ❖ Manter controles internos eficazes e conduzir procedimentos de riscos e controles periodicamente;
- ❖ Resposta aos órgãos reguladores.

Controles Internos/ Gestão de Riscos

- ❖ Apoiar as políticas de gestão, definir papéis e responsabilidades e estabelecer metas para implementação;
- ❖ Fornecer estruturas de gerenciamento de riscos;
- ❖ Identificar mudanças no apetite ao risco implícito da organização;
- ❖ Auxiliar no desenvolvimento de processos e controles.

Auditoria Interna

- ❖ Atuar de acordo com as normas internacionais reconhecidas para a prática de auditoria interna;
- ❖ Reportar às camadas executivas da organização, de modo a cumprir com suas responsabilidades de forma independente;
- ❖ Ter uma linha de reporte ativa e eficaz ao órgão de governança.

Compliance e Governança Corporativa

Atividades de Monitoramento

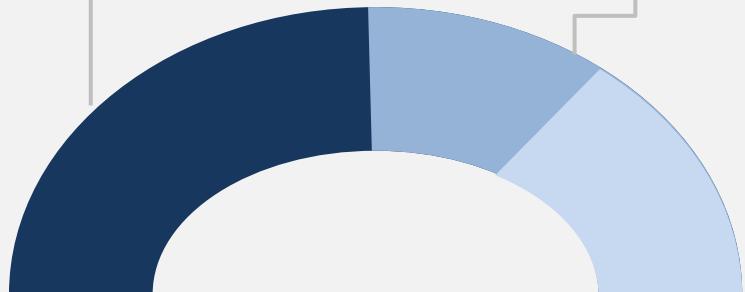
O estudo da Deloitte de 2014 sobre práticas de *Compliance* demonstrou que a maior parte das empresas não tem um programa completo que assegure o cumprimento das normas e legislações.

49%

Abrangente, com atuação em assuntos de maior relevância e risco para estratégia

21%

Completo, englobando todas as áreas e estratégias da empresa



Fonte: Estudo da Deloitte “Lei Anticorrupção – Um retrato das práticas de compliance na era da empresa limpa”

30%

Limitado, com restrição em processos como gestão de riscos

Modelo Otimizado

Adequação Inicial à Norma

1

Reavaliação da Situação

2

Terceirização

4

Fiscalização do Órgão regulador

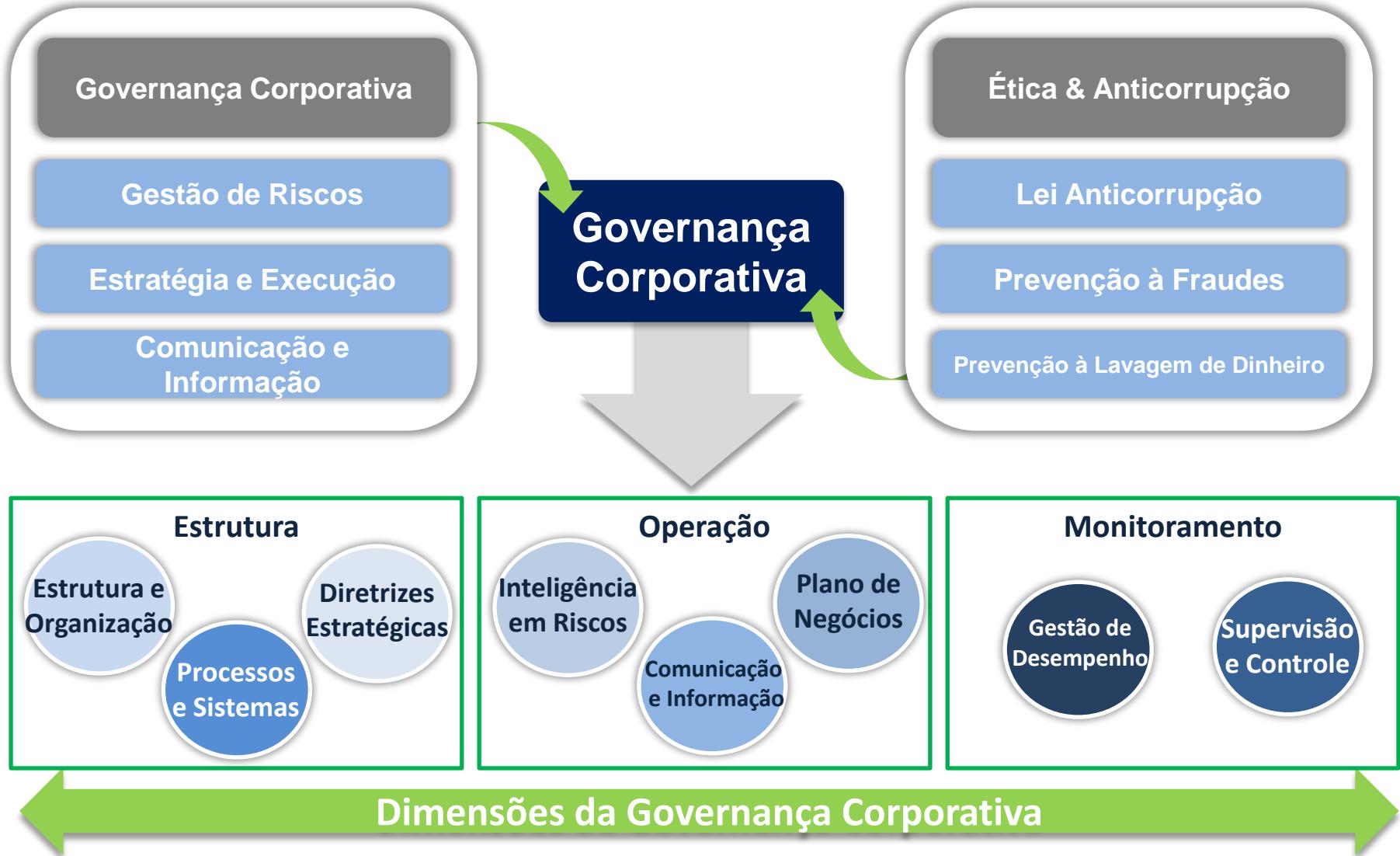
Finding de Auditoria

3

Apoio nos Ajustes e Adequação

Compliance e Governança Corporativa

A Ética e a Governança Corporativa



Compliance e Governança Corporativa

Principais Desafios

Desafios de Compliance para Governança Corporativa

Desafios

Reportar e gerenciar o nível de atendimento das áreas operacionais

Familiarizar-se com as exposições aos riscos operacionais.

Conscientizar as áreas operacionais das necessidades de adaptação.

Acompanhamento das regulações e discussões de mercado.

Tendências



Modernização da Infraestrutura de Tecnologia

Monitoramento e Controle Operacional



Mercado mais participativo nas discussões regulatórias



Inteligência na Gestão Integrada de Riscos



A governança corporativa está inserida em um contexto amplo de capacidades que precisam ser desenvolvidas na empresa:

Governança e controle

Estratégia e alinhamento

Portfólio e finanças

Arquitetura empresarial

Organização e entrega



Diretrizes, responsabilidades, transparéncia e controles propriamente ditos requeridos para gerenciar os riscos, a fim de se garantir o cumprimento da regulação.

A estratégia de *compliance* e Governança deve ser desenvolvida como parte integral dos objetivos da corporação e também deve influenciar o cumprimento desses objetivos.

Iniciativas de tecnologia e processos que suportam a estratégia. A dimensão de finanças considera os investimentos e os recursos financeiros requeridos.

Níveis que suportam o negócio, como estrutura de dados, processos, controles , aplicações e infraestrutura tecnológica de suporte – incluindo hardware, conectividade e software.

Estrutura, papéis e competências internas, além de funções terceirizadas e fornecedores que determinam a maneira como a área de apoio suporta o negócio

Visão Deloitte

GR^C – Governança, Risco e Compliance

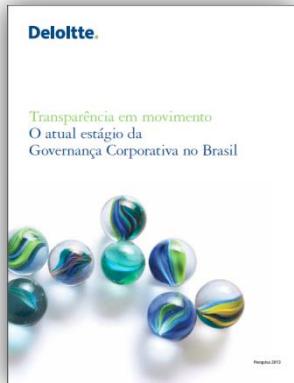
Originado por prepostos regulatórios, as disciplinas de Governança Corporativa, Risco e *Compliance* se tornaram fundamentais para enfatizar a transparência e responsabilidade corporativa dentro das empresas.



Publicações e Fontes de Conteúdo

Conteúdos para Geração de Valor

Deloitte.



Folder
Transparência em movimento: O atual estágio da Governança Corporativa no Brasil

The screenshot displays the "Centro de Governança Corporativa" section of the Deloitte website. It includes a search bar, a sidebar with "Temas similares" like Cyber Risk Services, Bens de Consumo, Infraestrutura, Serviços financeiros, and Life Sciences & Health Care, and a main content area with articles on Internal Audit in Brazil and Strategic Audit for Value Generation.

Hotsite
Centro de Governança Corporativa

<http://www2.deloitte.com/br/pt/pages/governance-risk-and-compliance/topics/dttl-global-center-for-corporate-governance.html#>



Deloitte + Estadão
Questões Críticas sob o olhar dos Conselhos de Administração

The screenshot shows the "Center for Corporate Governance" section of the Deloitte website. It includes a search bar, a sidebar with "Similar topics" like Financial Executives, Executives, and Enterprise Risk Services, and a main content area with articles on the future of corporate governance and the Audit Committee Brief.

Hotsite
Center for Corporate Governance

<http://www2.deloitte.com/us/en/pages/center-for-corporate-governance/topics/center-for-corporate-governance.html>

Agradecimentos e Contatos

Deloitte.



Elias Zoghi

Sócio Líder da Indústria de Seguros do Brasil

Deloitte Touche Tohmatsu

Av. Presidente Wilson 231, Rio de Janeiro, 20030-905, Brasil

Celular: +55 21 99975 7271

e-mail: eliaszogbi@deloitte.com | www.deloitte.com.br



A Deloitte refere-se a uma ou mais entidades da Deloitte Touche Tohmatsu Limited, uma sociedade privada, de responsabilidade limitada, estabelecida no Reino Unido ("DTTL"), sua rede de firmas-membro, e entidades a ela relacionadas. A DTTL e cada uma de suas firmas-membro constituem entidades legalmente separadas e independentes. A DTTL (também chamada "Deloitte Global") não presta serviços a clientes. Consulte www.deloitte.com/about para obter uma descrição mais detalhada da DTTL e suas firmas-membro.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.