

Auditoria Interna e Compliance

Convergências e Diferenças

Eduardo Freitas

Eugenio Felipe

“A fim de fortalecer as políticas de governança corporativa, é preciso promover um alinhamento mais estreito dos processos e disciplinas ligados ao tema.

Essa abordagem mais ampla possibilita, por exemplo, combater com maior proficiência os ilícitos praticados no âmbito das empresas, adequando-as melhor aos dispositivos estipulados na Lei Anticorrupção.”

Rogéria Gieremek, gerente executiva de Compliance Serasa Experian

Convergências



“Para assegurar a coordenação efetiva entre as funções de Compliance e Auditoria Interna é essencial que elas estabeleçam uma **linguagem comum de risco e controle**.

Uma **metodologia comum** proporciona um acordo de definições entre tipos de riscos e materialidade. Adicionalmente, as organizações devem prover soluções de **tecnologia comum** para essas áreas, pois a utilização de tecnologias diferentes coloca a organização em risco de inconsistências e inefetividades e maiores custos.

Finalmente, uma **comunicação forte entre as áreas de Compliance e Auditoria Interna** e o Conselho de Administração deve ser estabelecida.”

Internal Audit/Risk

Por Angela Gillis (tradução literal).

Convergências



Para que existam convergências entre as áreas de Compliance e Auditoria Interna, essas devem ser preferencialmente formadas e desenvolvidas em conjunto, respeitando a complexidade e tamanho da organização.

Vejamos algumas similaridades nas definições da Circular SUSEP 280/04 de responsabilidades pertinentes a Compliance e Auditoria Interna.

Convergências



Circular SUSEP 280/04

Art. 3º Para os efeitos desta norma, entende-se:

I – como ambiente de controle, a cultura de controles da sociedade na qual as atividades de negócio são executadas, especialmente a postura da sociedade supervisionada e a consciência de controles das pessoas que a compõe;

II – como avaliação de riscos, a identificação e a análise dos riscos associados aos objetivos do negócio, tanto no âmbito da sociedade supervisionada, quanto no dos processos;

III – como atividades de controle, as políticas e os procedimentos que asseguram que as ações necessárias para gerenciar riscos sejam executadas adequadamente;

Auditoria Interna

Compliance

Circular 280/04

Art. 3º Para os efeitos desta norma, entende-se:

IV – como processos de informação e comunicação, aqueles que garantem a identificação, a captura e a comunicação das informações necessárias ao gerenciamento da sociedade supervisionada; e

V – como monitoração, o processo que avalia a qualidade da performance do sistema ao longo do tempo, através de um acompanhamento contínuo das atividades, avaliações separadas, ou uma combinação dos dois.

Compliance

Auditoria Interna

Compliance

deve possuir um nível de independência, assim como deve ser colaborativa e integrada ao negócio, provendo consultorias e ações educativas efetivas.

Diferenças

Interna

deve possuir total independência

Compliance

presente e futuro para
certificar que as operações
estão de acordo com os
requerimentos
regulatórios.

Auditoria Interna

passado e
presente para
asseguração
dos controles
internos.

Diferenças

Auditoria Interna

verifica todos os riscos
da organização

Compliance
e

foco nos
riscos
regulatórios

Diferenças

Caso Prático 1



Desenvolvimento das áreas de Compliance e Auditoria Interna do Grupo Segurador JMalucelli

Compliance



Auditoria Interna



Auditoria Interna
Terceirizada



Controles Internos



Desenvolvimento das áreas de Compliance e Auditoria Interna do Grupo Segurador JMalucelli

Compliance



Auditoria Interna



Jan/12

Jan/13

Compliance



- ✓ Programa de Combate a Lavagem em de Dinheiro
- ✓ Monitoria regulatória
- ✓ Programa Anti-corrupção e Fraudes
- ✓ Relacionamento SUSEP e Auditoria Externa
- ✓ Gestão das políticas internas
- ✓ Ética e Conduta
- ✓ Treinamentos
- ✓ Reporte direto ao CEO

Auditoria Interna



- ✓ Análises e testes sobre os Controles internos
- ✓ Trabalhos regulatórios conforme Circulares específicas
- ✓ Comunicação direta com comitê de auditoria
- ✓ Reporte direto ao CEO

Compliance



Status:

- ✓ Processos e responsabilidades claramente definidas; e
- ✓ Equipe definida.
- ✓ Equipe segregada e subordinada ao Superintendente de AI/Compliance

Auditoria Interna



Status:

- ✓ Metodologia definida, aprovada e em implementação; e
- ✓ Equipe em desenvolvimento.
- ✓ Equipe segregada e subordinada ao Superintendente de AI/Compliance

Compliance



Auditoria Interna



- ❖ **A formação das áreas em conjunto garante que metodologias e estratégias sejam equivalentes.**
- ❖ **A proximidade na comunicação entre as áreas auxilia na agilidade de identificação e resolução de deficiências.**
- ❖ **Devido aos objetivos comuns a interação entre as equipes é natural e empreendedora.**

Lições aprendidas



Compliance



Auditoria Interna



Os departamentos de Auditoria Interna e Compliance terão gestores independentes tão logo estejam maduras considerando o tamanho e complexidade dos negócios.

Projeto final



Caso Prático 2

MONGERAL AEGON

Construa seu amanhã

Mongeral Aegon
Seguros e Previdência S/A