

Auditória 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;

Auditória 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 continuo 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.

Interna
deve possuir
total
independênci
a

Diferenças

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

Compliance
e
foco nos
riscos
regulatórios

Auditoria Interna
verifica todos os riscos
da organização

Diferenças

Caso Prático 1



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



Auditoria Interna Terceirizada



Controles Internos

Associada a TRAVELERS
JMalucelli
Grupo Segurador

Compliance

Associada a TRAVELERS
JMalucelli
Seguradora

Associada a TRAVELERS
JMalucelli
Resseguradora

Associada a TRAVELERS
JMalucelli
Seguros

Associada a TRAVELERS
JMalucelli
Controle de Riscos

Jan/12

Jan/13

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

Auditoria Interna

Associada a TRAVELERS
JMalucelli
Grupo Segurador



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

Associada à TRAVELERS
JMalucelli
Seguradora

Associada à TRAVELERS
JMalucelli
Resseguradora

Associada à TRAVELERS
JMalucelli
Seguros

Associada à TRAVELERS
JMalucelli
Controle de Riscos



Auditoria Interna

Associada à TRAVELERS
JMalucelli
Grupo Segurador



Status:

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

Status:

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

Compliance

Associada à TRAVELERS
JMAlucelli
Seguradora

Associada à TRAVELERS
JMAlucelli
Resseguradora

Associada à TRAVELERS
JMAlucelli
Seguros

Associada à TRAVELERS
JMAlucelli
Controle de Riscos



Auditoria Interna

Associada à TRAVELERS
JMAlucelli
Grupo Segurador



- ❖ 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

Associada à TRAVELERS
JMAlucelli Seguradora

Associada à TRAVELERS
JMAlucelli Resseguradora

Associada à TRAVELERS
JMAlucelli Seguros

Associada à TRAVELERS
JMAlucelli Controle de Riscos



Auditoria Interna

Associada à TRAVELERS
JMAlucelli Grupo Segurador



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**