



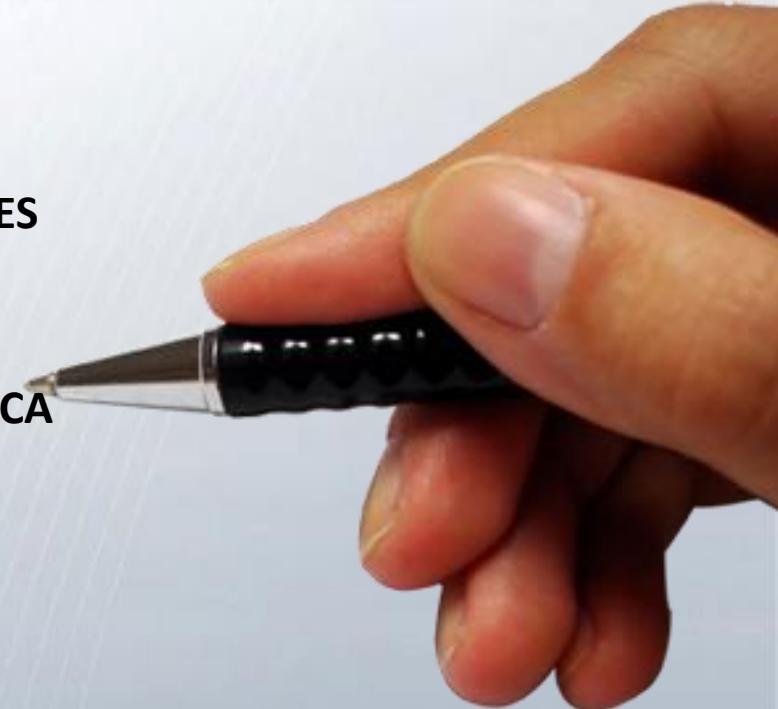
# Bradesco Seguros



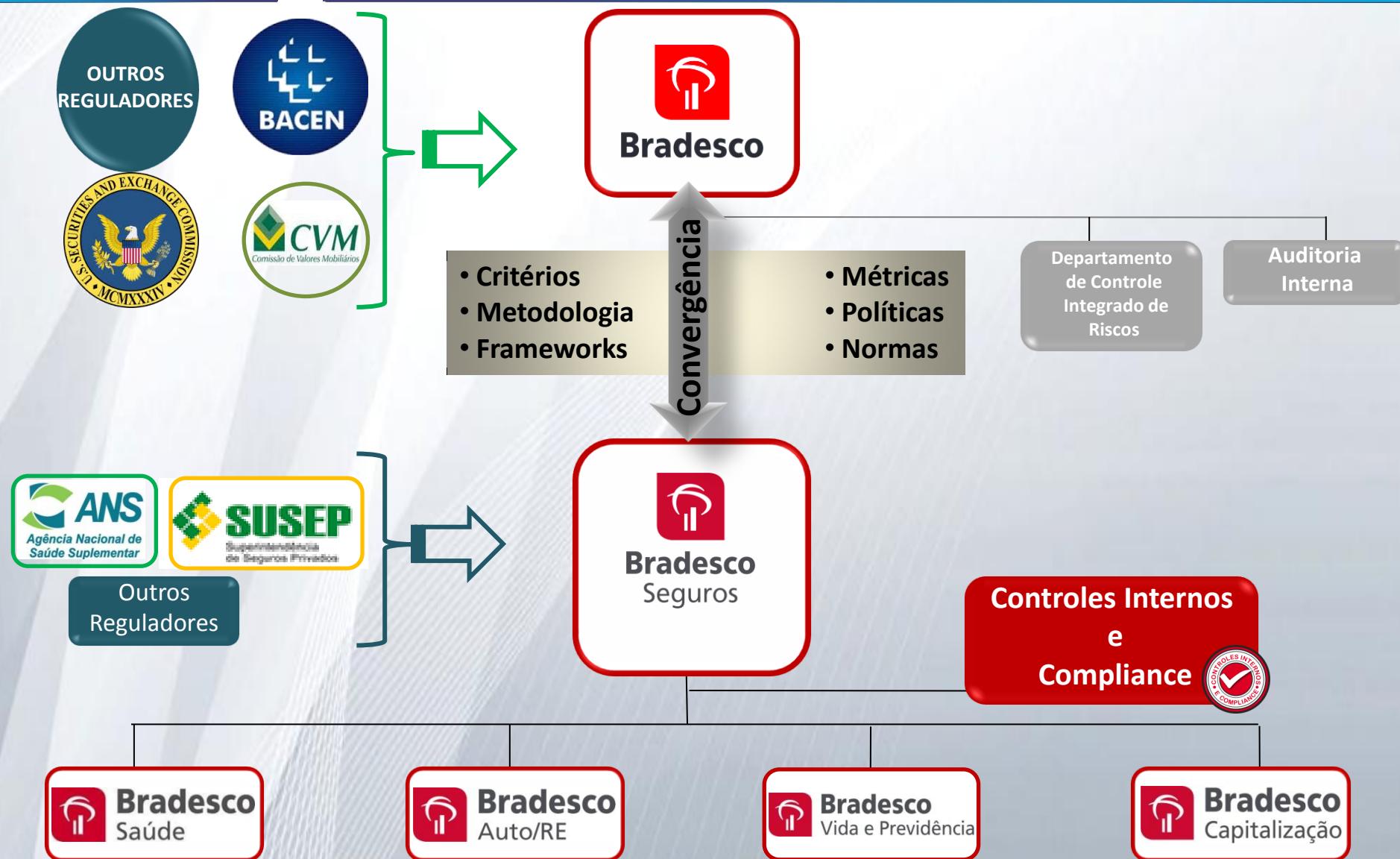
## CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE



- ESTRUTURA ORGANIZACIONAL
- ESTRUTURAÇÃO DA ÁREA DE CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE
- PROGRAMA DE COMPLIANCE NA PRÁTICA
- AÇÕES E ATIVIDADES DA ÁREA



# ESTRUTURA ORGANIZACIONAL



# AMBIENTE DE CONTROLE (Linhas de Defesa)

1<sup>a</sup> Linha

*Gestor do Processo*



2<sup>a</sup> Linha

- ❖ Controles Internos e Compliance - 41 Funcionários
- ❖ Agentes de Compliance – 32 Funcionários Full Time
- ❖ Estudos Atuariais e Gestão de Riscos - 9 Funcionários

3<sup>a</sup> Linha

- ❖ Auditoria Interna – 22 Auditores
- ❖ Auditoria Externa - 15 Auditores
- ❖ Órgãos Reguladores - Fiscais (*In Loco*)

# ESTRUTURAÇÃO DA ÁREA DE CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE

## GOVERNANÇA CORPORATIVA



## PILARES PARA IMPLANTAÇÃO

# ALINHAMENTO

Definir com a Alta Administração o nível de Governança Corporativa a ser implementado consoante sua cultura, contemplando, mas não se limitando a:

**Filosofia de Gestão de Riscos**

**Apetite a Riscos**

**Integridade e Valores Morais e Éticos**

**Estrutura Organizacional**

**Delegação de Alçadas e Atribuição de Responsabilidades**

**Compliance com Leis e Regulamentos**

**Conflitos de Interesses**

**Definição de padrões para desenvolvimento das atividades.**

# PRINCIPAIS ATIVIDADES DA ÁREA - GBS

**Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo;**

**Prevenção à Fraude;**

**Conduta Ética;**

**Gestão de Demandas Regulatórias (Compliance Legal);**

**Avaliação dos Normativos Internos;**

**Gestão de Correspondências de Órgãos Reguladores;**

**Follow up de Apontamentos da Auditoria Interna e Externa;**

**Avaliação de Alçadas Corporativas;**

**Relatórios de Conformidade;**

**Lei Anticorrupção / FATCA;**

**Inventários de Risco e Controles (Processos Operacionais, TI e Gestão da Informação – incluindo SOX);**

**GCN - Gestão de Continuidade de Negócios;**

**Avaliação do Ambiente de Controle de Unidades Externas;**

**Segurança da Informação;**

**Treinamento e Disseminação do Ambiente de Controle**

# CANAIS DE CONTATO



## CÓDIGO DE CONDUTA ÉTICA



## PESQUISA DE AVALIAÇÃO

# CANAIS DE COMUNICAÇÃO



## CANAIS DE DENÚNCIA



INTRANET



TELEFONE



E-MAIL <sup>7</sup>

# OBRIGADO

## VALDINEI SILVA

[valdinei.silva@bradescoseguros.com.br](mailto:valdinei.silva@bradescoseguros.com.br)



[valdinei.silvamg@gmail.com](mailto:valdinei.silvamg@gmail.com)



(11) 97194-8690 / 3265-5657

