



# A Função de Compliance no Grupo Zurich

Murilo Chaim

Zurich América Latina



# Missão da Função de Compliance



- Apoiar a administração na promoção de uma cultura baseada na ética e no cumprimento (disseminação do código de conduta)
- Desenvolver e implementar políticas, processos, controles e treinamentos relacionados aos riscos de Compliance
- Assegurar à administração que os riscos de Compliance estão devidamente identificados e controlados (monitoramento)

# Principais Atividades da Função de Compliance



## Consultoria/Análise



## Monitoramento e controle



## Treinamentos



# Modelo de Três Linhas de Defesa



Linha de Defesa	Função	Responsável
1ª Administração	<ul style="list-style-type: none"><li>• Responsável pelo risco</li><li>• Implementa procedimentos e controles</li><li>• Realiza controles de qualidade</li></ul>	Administração Controle de Qualidade
2ª Funções de Controle	<ul style="list-style-type: none"><li>• Identificação e gestão dos riscos</li><li>• Consultoria e apoio à 1ª linha</li><li>• Monitoramento das atividades da 1ª linha</li></ul>	Risk Management Compliance
3ª Auditoria	<ul style="list-style-type: none"><li>• Supervisiona e revisa de forma independente a aderência aos procedimentos e controles</li></ul>	Auditoria Interna Auditoria Externa

# Mapa de Riscos de Compliance

## Modelo de atuação da área de Compliance



# Muito obrigado

**Murilo Chaim**  
**[murilo.chaim@zurich.com](mailto:murilo.chaim@zurich.com)**