

A Função de Compliance no Grupo Zurich

Murilo Chaim

Zurich América Latina



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

Mapa de Riscos de Compliance

Modelo de atuação da área de Compliance



Muito obrigado

Murilo Chaim
murilo.chaim@zurich.com