

QUESTIONÁRIO DE RISCOS

PARTE 1 – ESTRUTURA ORGANIZACIONAL, PROCESSOS E GOVERNANÇA

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO E DIRETORIA

1. A empresa possui um Conselho de Administração?

() Não.

() Sim.

(Obs: Caso a resposta seja ‘Sim’, ir direto para a pergunta 3)

2. Considerando a estrutura de controle do grupo, indique a entidade controladora mais próxima da empresa que possui um Conselho de Administração:

() Sociedade supervisionada pela Susep. Indicar empresa:_____

() Holding não operacional de seguros constituída no Brasil. Indicar empresa:_____

() Outro tipo de empresa constituída no Brasil. Indicar empresa:_____

() Empresa constituída no exterior. Indicar empresa:_____

() N/A

(Obs: Caso a resposta seja ‘Empresa constituída no exterior’ ou ‘N/A’, ir direto para a pergunta 6)

a. O Conselho de Administração considerado na resposta acima possui a atribuição de supervisionar as operações da empresa?

() Não.

() Sim.

(Obs: Caso a resposta seja ‘Não’, ir direto para a pergunta 6)

3. Quantos membros possui o Conselho de Administração?_____

a. Quantos desses membros são externos (em relação à empresa)?_____

i. Listes seus nomes:_____

b. Quantos desses membros são independentes (em relação à empresa)?_____

i. Liste seus nomes:_____

c. Em relação aos membros independentes, descreva os procedimentos adotados para garantir que os critérios de independência definidos pela Susep são verificados:_____

4. Indique o nome do presidente do Conselho de Administração:_____

5. O Conselho de Administração possui um comitê consultivo com atribuição de assessorá-lo na supervisão da implementação e operacionalização da Estrutura de Gestão de Riscos da empresa?

() Não.

() Sim.

(Obs: Caso a resposta seja ‘Não’, ir direto para a pergunta 6)

a. Que comitê é esse?_____

- i. Listes as atividades que ele desempenha: _____
- b. Quais são os critérios mínimos de qualificação e os procedimentos de indicação para os membros desse comitê? _____
- c. Quantos membros o comitê possui no total? _____
- d. Quantos desses membros são externos (em relação à empresa)? _____
- i. Listes seus nomes: _____
- e. Quantos desses membros são independentes (em relação à empresa)? _____
- i. Liste seus nomes: _____
- f. Em relação aos membros independentes:
- i. Descreva os procedimentos adotados para garantir que os critérios de independência definidos pela Susep são verificados: _____
 - ii. Qual o tempo máximo, em anos, que esses membros podem permanecer no cargo (tempo total de mandato, considerando as reconduções possíveis)? _____
 - iii. Qual o tempo mínimo para reintegração? _____
6. Liste abaixo os comitês ou comissões, ligados à Diretoria e/ou ao Conselho de Administração, que auxiliam na gestão de riscos da empresa, prestando as informações adicionais requeridas (Obs: Não reportar o comitê detalhado na questão 5):

Nome do Comitê/ Comissão:	A que órgão está ligado?	Assinale a opção que melhor descreve sua principal função:	Descrição das atividades:
	<ul style="list-style-type: none"> Diretoria Conselho de Administração 	<ul style="list-style-type: none"> Gerenciar Riscos Monitorar a Gestão de Riscos Outros 	
...			

UNIDADES OPERACIONAIS

7. Informe o organograma da empresa e, se houver, o da *holding* não operacional de seguros (apenas se este for necessário para entender a gestão de riscos da empresa):
8. Indique abaixo as unidades que realizam ou estão envolvidas nas atividades que fazem parte do dia-a-dia da empresa, prestando as informações adicionais requeridas:

Atividade	Indique onde se localiza(m) a(s) unidade(s) responsável(is):	Liste essa(s) unidade(s):	Descreva as atribuições da unidade e explique como se dá sua participação na atividade:
Subscrição de Riscos/Planos	<ul style="list-style-type: none"> Na própria empresa. Na <i>holding</i> não operacional de seguros. Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. Em outra empresa do grupo (não supervisionada). 		

	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa terceirizada. • N/A 		
Regulação de Sinistros / Concessão de Benefícios	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria empresa. • Na <i>holding</i> não operacional de seguros. • Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. • Em outra empresa do grupo (não supervisionada). • Empresa terceirizada. • N/A 		
Concessão de Resgates e Portabilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria empresa. • Na <i>holding</i> não operacional de seguros. • Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. • Em outra empresa do grupo (não supervisionada). • Empresa terceirizada. • N/A 		
Contratação de Resseguro	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria empresa. • Na <i>holding</i> não operacional de seguros. • Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. • Em outra empresa do grupo (não supervisionada). • Empresa terceirizada. • N/A 		
Investimento	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria empresa. • Na <i>holding</i> não operacional de seguros. • Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. • Em outra empresa do grupo (não supervisionada). • Empresa terceirizada. • N/A 		
Desenvolvimento de Produtos	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria empresa. • Na <i>holding</i> não operacional de seguros. • Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. • Em outra empresa do grupo (não supervisionada). • Empresa terceirizada. • N/A 		
Cálculo de Provisões Técnicas	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria empresa. • Na <i>holding</i> não operacional de seguros. • Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. • Em outra empresa do grupo (não supervisionada). • Empresa terceirizada. • N/A 		
Gestão de Recursos Humanos	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria empresa. • Na <i>holding</i> não operacional de seguros. • Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. • Em outra empresa do grupo (não supervisionada). • Empresa terceirizada. • N/A 		
Acompanhamento de	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria empresa. • Na <i>holding</i> não operacional de seguros. 		

Processos Judiciais	<ul style="list-style-type: none"> • Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. • Em outra empresa do grupo (não supervisionada). • Empresa terceirizada. • N/A 		
Gestão de Tecnologia da Informação	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria empresa. • Na <i>holding</i> não operacional de seguros. • Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. • Em outra empresa do grupo (não supervisionada). • Empresa terceirizada. • N/A 		
Gestão da Continuidade dos Negócios	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria empresa. • Na <i>holding</i> não operacional de seguros. • Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. • Em outra empresa do grupo (não supervisionada). • Empresa terceirizada. • N/A 		
Auditoria Interna	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria empresa. • Na <i>holding</i> não operacional de seguros. • Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo. • Em outra empresa do grupo (não supervisionada). • Empresa terceirizada. • N/A 		

GESTOR DE RISCOS

9. Assinale a alternativa que melhor descreve o vínculo funcional do Gestor de Riscos da empresa:

- () Funcionário da própria empresa.
 () Funcionário de outra entidade supervisionada pela Susep que pertence ao mesmo grupo. Indicar empresa: _____
 () Funcionário da *holding* não operacional de seguros. Indicar empresa: _____
 () Empresa terceirizada. Indicar empresa: _____
 () Área de Gestão de Riscos situada em matriz estrangeira. Indicar empresa: _____
 () N/A.
 (Obs: Caso a resposta seja 'Empresa terceirizada', 'Área de Gestão de Riscos situada em matriz estrangeira' ou 'N/A', ir direto para a pergunta 14)

- a. Informe a área a que pertence o Gestor de Riscos:
 b. Liste (se houver) os funcionários, ligados diretamente ao Gestor de Riscos, que realizam atividades relacionadas a gestão de riscos e/ou monitoramento do Sistema de Controles Internos: _____

10. Assinale, dentre as alternativas abaixo, outras atividades que porventura sejam desempenhadas concomitantemente pelo Gestor de Riscos:

- () Monitoramento de Sistema de Controles Internos
 () Outras atividades. Especificar: _____

11. Exceto pelo presidente (ou executivo principal) da empresa, o Gestor de Riscos está hierarquicamente subordinado a pessoa ou área responsável por decisões que levem a companhia a assumir riscos?

() Não.

() Sim.

(Obs: Caso a resposta seja 'Não', ir direto para a pergunta 12)

- a. Descreva os mecanismos e procedimentos de controle utilizados para garantir a independência do Gestor de Riscos e mitigar eventuais conflitos de interesse no exercício de sua função: _____

12. Para o Gestor de Riscos e os funcionários listados no item 9-b (opcional), indique na tabela abaixo quantos anos de experiência cada um possui em cada tipo de atividade/mercado:

	Em Seguradoras, Entidades Abertas de Previdência Complementar, Sociedades de Capitalização ou Resseguradores	Em Seguradoras de Saúde, Entidades Fechadas de Previdência Complementar, Bancos ou outras instituições financeiras	Outros
Finalística			
Suporte			
Controle Interno			
Fiscalização			
Consultoria em Gestão de Riscos			

13. Para o Gestor de Riscos e os funcionários listados no item 9-b (opcional), indique:

- a. A carga horária cumprida em disciplinas dedicadas aos temas Gestão de Riscos, Controles Internos ou Auditoria Interna em cursos/treinamentos realizados nos últimos 5 anos: _____

- b. A carga horária de participação em congressos ou seminários dedicados aos temas Gestão de Riscos, Controles Internos ou Auditoria Interna no último ano: _____

- c. As certificações (dentro do período de validade) que possui(em) em:

() Gestão de Riscos. Especificar: _____

() Controles Internos. Especificar: _____

() Auditoria. Especificar: _____

AUDITORIA INTERNA

14. Liste as áreas e/ou processos relevantes para a Estrutura de Gestão de Riscos que foram auditadas pela Auditoria Interna nos 12 meses anteriores: _____

- a. Nos trabalhos descritos acima foram detectadas não-conformidades relativas à gestão de riscos?

() Não.

() Sim. Listar: _____

PARTE 2 – POLÍTICAS

15. Descreva o Apetite por Risco da empresa em relação aos seguintes aspectos:

- Qualitativo (riscos que a empresa deve assumir ou evitar): _____
- Quantitativo (máxima perda financeira ou de valor considerada aceitável): _____
- Descreva como o Apetite por Risco é considerado na definição dos limites de exposição para riscos individuais e no monitoramento de tais limites: _____

16. Indique as políticas que definem as estratégias e diretrizes para a gestão dos principais riscos associados às atividades que fazem parte do dia-a-dia da empresa, prestando as informações adicionais requeridas:

Atividade	Qual o âmbito de definição da(s) política(s)?	Liste a(s) política(s):	Assinale os itens contemplados na política:	Aprovada por:
Subscrição de Riscos/Planos	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa • Grupo • N/A 		<ul style="list-style-type: none"> • Riscos excluídos • Critérios para aceitação de riscos • Limites máximos de retenção • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos 	<ul style="list-style-type: none"> • Diretoria • CA
Regulação de Sinistros / Concessão de Benefícios	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa • Grupo • N/A 		<ul style="list-style-type: none"> • Critérios para pagamento • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos 	<ul style="list-style-type: none"> • Diretoria • CA
Concessão de Resgates e Portabilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa • Grupo • N/A 		<ul style="list-style-type: none"> • Critérios de aprovação • Limites mínimos de liquidez • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos 	<ul style="list-style-type: none"> • Diretoria • CA
Contratação de Resseguro	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa • Grupo • N/A 		<ul style="list-style-type: none"> • Limites máximos de retenção • Critérios para a contratação do resseguro • Critérios para seleção de contrapartes • Limites de exposição por contraparte • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos 	<ul style="list-style-type: none"> • Diretoria • CA
Investimento / ALM	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa • Grupo • N/A 		<ul style="list-style-type: none"> • Ativos vedados • Critérios para seleção de investimentos • Critérios para seleção de contrapartes • Critérios para ALM • Limites de exposição por ativo • Limites de exposição por contraparte • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos 	<ul style="list-style-type: none"> • Diretoria • CA
Desenvolvimento e Precificação de Produtos	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa • Grupo • N/A 		N/A	<ul style="list-style-type: none"> • Diretoria • CA
Cálculo de Provisões Técnicas e TAP	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa • Grupo • N/A 		N/A	<ul style="list-style-type: none"> • Diretoria • CA

Acompanhamento de Processos Judiciais e suas Estimativas de Valores	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa • Grupo • N/A 		N/A	<ul style="list-style-type: none"> • Diretoria • CA
Gestão de Tecnologia da Informação	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa • Grupo • N/A 		N/A	<ul style="list-style-type: none"> • Diretoria • CA
Gestão da Continuidade dos Negócios	<ul style="list-style-type: none"> • Empresa • Grupo • N/A 		N/A	<ul style="list-style-type: none"> • Diretoria • CA

17. Descreva os mecanismos que a empresa utiliza para incentivar que seus funcionários adotem comportamentos orientados para a observância de seu Apetite por Risco, políticas e procedimentos de gestão de riscos, bem como para coibir ações que sejam incompatíveis com estes: _____

PARTE 3 – PROCESSO DE GESTÃO DE RISCOS

18. Indique abaixo quais são os cenários considerados no Plano de Continuidade de Negócios (PCN) da empresa:

- () Destrução completa do Centro de Processamento de Dados (CPD) principal da empresa.
 () Destrução completa da edificação onde fica o principal local de trabalho da empresa.
 () Impossibilidade de acesso ao principal local de trabalho da empresa.
 () Falha absoluta nas redes de comunicação de voz e dados.
 () Outros. Especificar: _____

19. Descreva como a empresa realiza cada uma das atividades de gestão de riscos listadas abaixo, indicando, sempre que solicitado, sua periodicidade máxima:

Atividade	Periodicidade mínima (nº de meses)	Descrição (destacar unidades e funções envolvidas)
Revisão da Política de Gestão de Riscos e, se houver, de outras políticas que contém estratégias/diretrizes relevantes para a gestão de riscos		
Revisão do Perfil de Risco (desde a identificação dos riscos até a consolidação do documento)		
Reporte das exposições a riscos para a Diretoria		
Reporte das exposições a riscos para o Conselho de Administração		
Avaliação, pela Diretoria, da eficácia da Estrutura de Gestão de Riscos		
Capacitação do corpo funcional em relação à Gestão de Riscos		
Teste do PCN cenário de destruição do CPD		
Teste do PCN cenário de destruição do principal local de trabalho da empresa		
Teste do PCN cenário de impossibilidade de acesso ao principal local de trabalho da empresa		
Teste do PCN cenário de falha absoluta nas redes de comunicação de voz e dados		
Definição e validação de processos, metodologias e ferramentas utilizados na Gestão de Riscos	N/A	
Tratamento de violações aos limites de exposição definidos	N/A	

Tomada decisões estratégicas, considerando informações sobre riscos	N/A	
---	-----	--

20. Assinale abaixo a alternativa que melhor caracteriza as metodologias de mensuração utilizadas pela empresa para definição dos Níveis de Risco em cada categoria de risco, prestando as informações adicionais requeridas:

Categoria	Caracterização das metodologias	Descreva as metodologias qualitativas utilizadas	Descreva as metodologias quantitativas utilizadas
Riscos de Subscrição	<ul style="list-style-type: none"> Exclusivamente qualitativas - não é feita nenhuma mensuração quantitativa Predominantemente qualitativas - existe mensuração quantitativa em poucos casos Predominantemente quantitativas (metodologias próprias) - existe mensuração quantitativa para a maior parte dos casos 		
Riscos de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> Exclusivamente qualitativas - não é feita nenhuma mensuração quantitativa Predominantemente qualitativas - existe mensuração quantitativa em poucos casos Predominantemente quantitativas (metodologias próprias) - existe mensuração quantitativa para a maior parte dos casos 		
Riscos de Mercado	<ul style="list-style-type: none"> Exclusivamente qualitativas - não é feita nenhuma mensuração quantitativa Predominantemente qualitativas - existe mensuração quantitativa em poucos casos Predominantemente quantitativas (metodologias próprias) - existe mensuração quantitativa para a maior parte dos casos 		
Riscos Operacionais	<ul style="list-style-type: none"> Exclusivamente qualitativas - não é feita nenhuma mensuração quantitativa Predominantemente qualitativas - existe mensuração quantitativa em poucos casos Predominantemente quantitativas (metodologias próprias) - existe mensuração quantitativa para a maior parte dos casos 		
Outros	<ul style="list-style-type: none"> Exclusivamente qualitativas - não é feita nenhuma mensuração quantitativa Predominantemente qualitativas - existe mensuração quantitativa em poucos casos Predominantemente quantitativas (metodologias próprias) - existe mensuração quantitativa para a maior parte dos casos 		

a. A empresa tem a intenção de submeter suas metodologias próprias à aprovação da Susep, a fim de que seus resultados sejam considerados pela Autarquia para apuração do CMR?

Não.

Sim.

(Obs: Caso a resposta seja 'Não', ir direto para a pergunta 21)

b. Descreva o atual estágio de desenvolvimento das metodologias próprias, abordando todas as categorias de risco consideradas: _____

c. Qual é o prazo, em anos, previsto para sua submissão à Susep? _____

21. Assinale abaixo as estratégias de tratamento adotadas pela empresa para cada categoria de riscos, detalhando a forma como cada estratégia é utilizada:

Categoria	Estratégias de tratamento:	Descreva de que forma a estratégia é utilizada:
Riscos de Subscrição	<ul style="list-style-type: none"> • Diversificação (operação em muitos ramos com características diversas) • Especialização (operação em poucos ramos, mais estáveis) • Resseguro proporcional • Resseguro não proporcional • Cosseguro • Outros 	
Riscos de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Utilização de ratings externos (agências classificadoras) • Utilização de ratings internos • Diversificação de aplicações • Securitização • Hedge (instrumentos derivativos) • Outros 	
Riscos de Mercado	<ul style="list-style-type: none"> • ALM • Hedge (instrumentos derivativos) • Diversificação de aplicações • Outros 	
Riscos Operacionais	<ul style="list-style-type: none"> • Seguro de bens • Terceirização de funções • Outros 	
Outros	N/A	

PARTE 4 – RISCOS ATUAIS E EMERGENTES

22. Liste abaixo, em ordem decrescente, os dez riscos vistos como mais relevantes pela empresa (onde 1 corresponde ao risco mais relevante), indicando a categoria de cada um deles e, se houver, os indicadores utilizados para o seu monitoramento:

	Risco	Categoria	Indicador
1			
2			
...			
10			

23. Liste abaixo, em ordem decrescente, os cinco produtos/ramos comercializados pela empresa que mais demandam esforços em termos de gestão de riscos (onde 1 corresponde ao produto/ramo que mais demanda):

	Ramo	Produto(s)
1		
2		
...		
5		

24. Liste abaixo, em ordem decrescente, os cinco processos da empresa que mais demandam esforços em termos de gestão de riscos (onde 1 corresponde ao processo que mais demanda):

	Processo
1	
2	
...	
5	

25. Assinale abaixo eventuais mudanças que estejam previstas na operação da empresa para os próximos 12 meses, descrevendo-as e indicando seu potencial impacto:

Tipo de Mudança	Descrição	Impacto potencial
Mudança no portfólio de produtos da empresa		<ul style="list-style-type: none"> • Baixo • Médio • Alto
Mudança nos ramos ou linhas de negócio em que a empresa opera		<ul style="list-style-type: none"> • Baixo • Médio • Alto
Mudança na região geográfica em que a empresa opera		<ul style="list-style-type: none"> • Baixo • Médio • Alto
Transferência de carteira		<ul style="list-style-type: none"> • Baixo • Médio • Alto
Transferência de controle acionário		<ul style="list-style-type: none"> • Baixo • Médio • Alto
Fusão, incorporação ou cisão		<ul style="list-style-type: none"> • Baixo • Médio • Alto
Reestruturação interna		<ul style="list-style-type: none"> • Baixo • Médio • Alto
Mudança nos canais de distribuição		<ul style="list-style-type: none"> • Baixo • Médio • Alto
Substituição/implantação de sistemas de informática		<ul style="list-style-type: none"> • Baixo • Médio • Alto
Mudança nas estratégias adotadas para o tratamento de riscos		<ul style="list-style-type: none"> • Baixo • Médio • Alto

PARTE 5 - OUTRAS INFORMAÇÕES

26. Use o espaço abaixo para fornecer uma descrição geral da Estrutura de Gestão de Riscos da empresa e, se for o caso, fornecer informações adicionais sobre respostas específicas fornecidas neste questionário:
-