

QUESTIONÁRIO DE RISCOS

PARTE 1 – ESTRUTURA ORGANIZACIONAL, PROCESSOS E GOVERNANÇA

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO E DIRETORIA

1. A supervisionada 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 supervisionada que possui um Conselho de Administração:

- () Sociedade supervisionada pela Susep. Indicar empresa: [<informar empresa>](#)
() Empresa constituída no Brasil que tenha por objeto exclusivo a participação em supervisionadas da Susep (*holding* não operacional de seguros). Indicar empresa: [<informar empresa>](#)
() Outro tipo de empresa constituída no Brasil. Indicar empresa: [<informar empresa>](#)
() Empresa constituída no exterior. Indicar empresa: [<informar empresa>](#)
() N/A

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

3. Quantos membros possui o Conselho de Administração? [<informar número inteiro diferente de zero>](#)

- a. Quantos desses membros são independentes (em relação à supervisionada)? [<informar número inteiro>](#)
- i. Listes seus nomes: [<informar nomes>](#)
- b. Quantos desses membros são externos, mas não independentes (em relação à supervisionada)? [<informar número inteiro>](#)
- i. Liste seus nomes: [<informar nomes>](#)

4. Indique o nome do presidente do Conselho de Administração: [<informar nome>](#)

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 supervisionada?

- () Não.
() Sim.

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

- a. Que comitê é esse? [<informar nome do comitê – texto livre>](#)

i. Liste as atividades que ele desempenha: [<informar atividades – texto livre>](#)

b. Quais são os critérios mínimos de qualificação e os procedimentos de indicação para os membros desse comitê? [<informar critérios e procedimentos de indicação – texto livre>](#)

c. Quantos membros o comitê possui no total? [<informar número inteiro maior que zero>](#)

d. Quantos desses membros são independentes (em relação à supervisionada)? [<informar número inteiro>](#)

i. Listes seus nomes: [<informar nomes>](#)

- e. Quantos desses membros são externos, mas não independentes (em relação à supervisionada)? <informar número inteiro>
- Liste seus nomes: <informar nomes>
- f. Em relação aos membros independentes:
- Qual o tempo máximo, em anos, que esses membros podem permanecer no cargo (tempo total de mandato, considerando as reconduções possíveis)? <informar número com 2 casas decimais>
 - Qual o tempo mínimo, em anos, para reintegração? <informar número com 2 casas decimais>
6. A supervisionada possui comitês ou comissões, ligados à Diretoria e/ou ao Conselho de Administração, que auxiliam no gerenciamento de seus riscos ou na supervisão da Estrutura de Gestão de Riscos? (Obs: exceto o comitê detalhado na questão 5)
- () Não.
 Sim.
- (Obs: Caso a resposta seja 'Não', ir direto para a pergunta 7)

- a. Liste esses comitês/comissões prestando as informações adicionais requeridas:

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

UNIDADES OPERACIONAIS

7. Informe o organograma operacional da supervisionada e, se houver, o da *holding* não operacional de seguros constituída no Brasil (apenas se este for necessário para entender a gestão de riscos da supervisionada):
<Nos organogramas a serem preenchidos, além da hierarquia entre as Unidades, devem ser fornecidas a sigla de cada Unidade e sua descrição>
8. Indique as unidades que realizam ou estão envolvidas nas atividades que fazem parte do dia-a-dia da supervisionada, prestando as informações adicionais requeridas:

Atividade	Indique onde se localiza(m) a(s) unidade(s) responsável(is):	Indique a empresa onde se localiza(m) a(s) unidade(s) responsável(is) ⁽¹⁾ :	Liste essa(s) unidade(s) ⁽¹⁾ :	Descreva as atribuições da unidade e explique como se dá sua participação na atividade ⁽¹⁾ :
Seguros - Subscrição de Riscos e Emissão de Apólices	<ul style="list-style-type: none"> • Na própria supervisionada • Na controladora, sediada no Brasil, cujo objeto exclusivo é a participação em supervisionadas (<i>holding</i> não operacional de seguros) • Em outra supervisionada (seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local) do grupo • Em outra empresa do grupo/conglomerado. • Empresa terceirizada • N/A 	<u><informar nome da empresa></u>	<u><informar sigla da(s) unidade(s)></u>	<u><descrever as atribuições de cada unidade informada – texto livre></u>
Seguros - Regulação e Liquidação de Sinistros

Atividade	Indique onde se localiza(m) a(s) unidade(s) responsável(is):	Indique a empresa onde se localiza(m) a(s) unidade(s) responsável(is) ⁽¹⁾ :	Liste essa(s) unidade(s) ⁽¹⁾ :	Descreva as atribuições da unidade e explique como se dá sua participação na atividade ⁽¹⁾ :
Seguros - Concessão de Resgates e Portabilidades
Seguros - Contratação de Resseguro
Previdência - Subscrição de Planos e Emissão de Certificados
Previdência - Concessão de Benefícios
Previdência - Concessão de Resgates e Portabilidades
Previdência - Contratação de Resseguro
Resseguros - Subscrição de Riscos
Resseguros - Regulação e Liquidação de Sinistros
Resseguros - Contratação de Retrocessão
Capitalização - Subscrição de Títulos
Capitalização - Realização e Pagamento de Sorteios
Capitalização - Resgates de Títulos
Investimentos e ALM
Desenvolvimento e Precificação de Produtos
Cálculo de Provisões Técnicas e TAP ⁽²⁾
Gestão de Recursos Humanos
Acompanhamento de Processos Judiciais e suas Estimativas de Valores
Gestão de Tecnologia da Informação
Gestão da Continuidade dos Negócios
Monitoramento da Estrutura de Gestão de Riscos
Monitoramento do Sistema de Controles Internos (<i>Compliance</i>)
Auditoria Interna

(1) Não aplicável para as atividades preenchidas com localização "N/A".

(2) Para atividades de Capitalização leia-se apenas "Cálculo de Provisões Técnicas".

GESTOR DE RISCOS

9. Informe a unidade a que pertence o Gestor de Riscos:

Localização: *<informar uma das opções abaixo>*

- Na própria supervisionada
- Na controladora, sediada no Brasil, cujo objeto exclusivo é a participação em supervisionadas (holding não operacional de seguros)
- Em outra supervisionada (seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local) do grupo
- Em outra empresa do grupo/conglomerado
- Empresa terceirizada
- N/A

(Obs1: se a Localização for “N/A”, não informar a “Empresa” e a “Unidade” e não preencher as questões 10, 11, 12, e 13)

(Obs2: se a Localização for “Em outra empresa do grupo/conglomerado” ou “Empresa terceirizada”, não preencher as questões 12 e 13)

Empresa: *<informar nome da empresa>*

Unidade: *<informar nome da unidade>*

10. Exceto pelo monitoramento do Sistema de Controles Internos (compliance), o Gestor de Riscos e os funcionários subordinados a ele (direta ou indiretamente) são responsáveis por outras funções que não digam respeito à gestão de riscos?

- Não.
- Sim. Especificar: *<especificar as funções que não dizem respeito à gestão de riscos – texto livre>*

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

- Não.
- Sim.

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

Empresa: *<informar nome da empresa (mesma empresa informada para o Gestor de Riscos na questão 9)>*

Indicar abaixo a Unidade (preferencialmente) OU a Pessoa responsável pelas decisões mencionadas acima:

- Indicar Unidade: *<selecionar o nome da unidade (no FIP será apresentado um menu com o nome das unidades já informadas em questões anteriores, além da opção “Outra”)>*

Se selecionada a opção “Outra” no campo “Indicar Unidade”, especificar a Unidade abaixo:
<informar nome da unidade – texto livre>

- Indicar Pessoa: *<informar nome da pessoa e os demais dados dessa pessoa demandados para seu cadastro na tabela de pessoas do FIP>*

- 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: *<fornecer a descrição demandada - texto livre>*

- b. Explique de que forma se dá a subordinação à pessoa indicada e como as decisões dessa pessoa podem levar a supervisionada a assumir riscos : <fornecer a explicação demandada - texto livre>
 (Obs: o item "b" somente é solicitado no caso de seleção de Pessoa)

12. Para o Gestor de Riscos e seus subordinados listados no Quadro 1 (OPCIONAL), indique quantos anos de experiência cada um possui em cada tipo de atividade/mercado:

Atividade \ Mercado	Em Seguradoras, Entidades de Previdência Complementar, Sociedades de Capitalização ou Resseguradores	Em Seguradoras de Saúde, Bancos ou Outras Instituições Financeiras	Outros
Finalística	<u><informar número com 2 casas decimais></u>	<u><informar número com 2 casas decimais></u>	<u><informar número com 2 casas decimais></u>
Suporte
Controle Interno
Fiscalização
Consultoria em Gestão de Riscos

13. Para o Gestor de Riscos e seus subordinados listados no Quadro 1 (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: <informar número com 2 casas decimais>
- b. A carga horária de participação em congressos ou seminários dedicados aos temas Gestão de Riscos, Controles Internos ou Auditoria Interna no último ano: <informar número com 2 casas decimais>
- c. As certificações (dentro do período de validade) que possui em:
 - Gestão de Riscos. Especificar: <expor detalhes da certificação - texto livre>
 - Controles Internos. Especificar: <expor detalhes da certificação - texto livre>
 - Auditoria. Especificar: <expor detalhes da certificação - texto livre>
 - N/A

AUDITORIA INTERNA

14. Liste as áreas e/ou processos relevantes para a Estrutura de Gestão de Riscos que foram auditadas pela Auditoria Interna no exercício anterior: <informar as áreas e/ou processos - texto livre>

- a. Nos trabalhos descritos acima foram detectadas deficiências relativas à gestão de riscos?
 - Não.
 - Sim. Listar: <informar as deficiências - texto livre>

PARTE 2 – POLÍTICAS

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

- a. Qualitativo (riscos que a supervisionada deve assumir ou evitar): <descrever - texto livre>
- b. Quantitativo (máxima perda financeira ou de valor considerada aceitável): <descrever - texto livre>
- c. Descreva como o Apetite por Risco é considerado na definição dos limites de exposição para riscos individuais e no monitoramento de tais limites: <descrever - texto livre>

16. Indique as políticas, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração (se houver), que definem as estratégias e diretrizes para a gestão dos principais riscos associados às atividades que fazem parte do dia-a-dia da supervisionada, prestando as informações adicionais requeridas:

Atividade	Qual o âmbito de definição da(s) política(s)?	Liste a(s) política(s): <i><nome da política - texto livre></i>	Assinale os itens contemplados na política:
Seguros - Contratação de Resseguro	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	<ul style="list-style-type: none"> • Limites máximos de retenção • Critérios para contratação • Critérios para seleção de contrapartes • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos • Limites de exposição por contraparte • Outros. Especificar: <i><especificação - texto livre></i>
Seguros – Concessão de Resgates e Portabilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	<ul style="list-style-type: none"> • Critérios de aprovação • Limites mínimos de liquidez • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos • Outros. Especificar: <i><especificação - texto livre></i>
Seguros - Regulação e Liquidação de Sinistros	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	<ul style="list-style-type: none"> • Critérios para pagamento • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos • Outros. Especificar: <i><especificação - texto livre></i>
Seguros - Subscrição de Riscos e Emissão de Apólices	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	<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 • Outros. Especificar: <i><especificação - texto livre></i>
Previdência – Concessão de Benefícios	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	<ul style="list-style-type: none"> • Critérios para pagamento • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos • Outros. Especificar: <i><especificação - texto livre></i>
Previdência - Concessão de Resgates e Portabilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	<ul style="list-style-type: none"> • Critérios de aprovação • Limites mínimos de liquidez • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos • Outros. Especificar: <i><especificação - texto livre></i>
Previdência - Subscrição de Planos e Emissão de Certificados	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	<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 • Outros. Especificar: <i><especificação - texto livre></i>

Atividade	Qual o âmbito de definição da(s) política(s)?	Liste a(s) política(s): <i><nome da política - texto livre></i>	Assinale os itens contemplados na política:
Resseguros - Contratação de Retrocessão	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	<ul style="list-style-type: none"> • Limites máximos de retenção • Critérios para contratação • Critérios para seleção de contrapartes • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos • Limites de exposição por contraparte • Outros. Especificar: <i><especificação - texto livre></i>
Resseguros - Regulação e Liquidação de Sinistros	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	<ul style="list-style-type: none"> • Critérios para pagamento • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos • Outros. Especificar: <i><especificação - texto livre></i>
Resseguros - Subscrição de Riscos	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	<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 • Outros. Especificar: <i><especificação - texto livre></i>
Capitalização - Realização de Pagamento de Sorteios	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	N/A
Capitalização - Resgate de Títulos	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	N/A
Capitalização - Subscrição de Títulos	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	N/A
Acompanhamento de Processos Judiciais e suas Estimativas de Valores	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	N/A
Cálculo de Provisões Técnicas e TAP ⁽¹⁾	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	N/A
Desenvolvimento e Precificação de Produtos	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	N/A
Gestão da Continuidade dos Negócios	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	N/A
Gestão de Tecnologia da Informação	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	N/A
Investimentos e ALM	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<i><nome da política - texto livre></i>	<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 • Outros. Especificar: <i><especificação - texto livre></i>

(1) Para atividades de Capitalização leia-se apenas “Cálculo de Provisões Técnicas”.

17. Descreva os mecanismos que a supervisionada 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: [<descrever os mecanismos - texto livre>](#)

PARTE 3 – PROCESSO DE GESTÃO DE RISCOS

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

- () Destrução completa do Centro de Processamento de Dados (CPD) principal da supervisionada
() Destrução completa da edificação onde fica o principal local de trabalho da supervisionada
() Impossibilidade de acesso ao principal local de trabalho da supervisionada
() Falha absoluta nas redes de comunicação de voz e dados
() Outros. Especificar: [<especificar os cenários - texto livre>](#)
() N/A

19. Descreva como a supervisionada realiza cada uma das atividades de gestão de riscos a seguir, indicando, sempre que solicitado, sua frequência mínima:

Atividade	Frequência 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	< número com até 2 casas decimais>	<descrição – texto livre>
Revisão do Perfil de Risco (desde a identificação dos riscos até a consolidação do documento)	< número com até 2 casas decimais>	<descrição – texto livre>
Comunicação formal das exposições a riscos para a Diretoria	< número com até 2 casas decimais>	<descrição – texto livre>
Comunicação formal das exposições a riscos para o Conselho de Administração ⁽¹⁾	< número com até 2 casas decimais>	<descrição – texto livre>
Monitoramento do Apetite por Risco	< número com até 2 casas decimais>	<descrição – texto livre>
Avaliação, pela Diretoria, da eficácia da Estrutura de Gestão de Riscos	< número com até 2 casas decimais>	<descrição – texto livre>
Capacitação do corpo funcional em relação à Gestão de Riscos	< número com até 2 casas decimais>	<descrição – texto livre>
Teste do PCN – cenário de destruição do CPD ⁽²⁾	< número com até 2 casas decimais>	<descrição – texto livre>
Teste do PCN – cenário de destruição do principal local de trabalho ⁽²⁾	< número com até 2 casas decimais>	<descrição – texto livre>
Teste do PCN – cenário de impossibilidade de acesso ao principal local de trabalho ⁽²⁾	< número com até 2 casas decimais>	<descrição – texto livre>
Teste do PCN – cenário de falha absoluta nas redes de comunicação de voz e dados ⁽²⁾	< número com até 2 casas decimais>	<descrição – texto livre>
Definição e validação de processos, metodologias e ferramentas utilizados na Gestão de Riscos	N/A	<descrição – texto livre>
Tratamento de violações aos limites de exposição definidos	N/A	<descrição – texto livre>
Tomada decisões estratégicas, considerando informações sobre riscos	N/A	<descrição – texto livre>

⁽¹⁾ Preencher somente se a questão 1 foi preenchida com “Sim”, ou se a questão 1 foi preenchida com “Não” e a Localização informada na Questão 2 for distinta de “Empresa no exterior” ou “N/A”

⁽²⁾ Não preencher caso o cenário correspondente não tiver sido assinalado na Questão 18

20. Assinale a alternativa que melhor caracteriza as metodologias de mensuração utilizadas pela supervisionada 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 ⁽¹⁾
Riscos de Subscrição	<ul style="list-style-type: none"> • Exclusivamente qualitativas - não é feita nenhuma mensuração quantitativa • Predominantemente qualitativas - existe alguma mensuração quantitativa, mas para poucos riscos • Predominantemente quantitativas (metodologias próprias) - existe mensuração quantitativa para a maior parte dos riscos 	< <i>descrição - texto livre</i> >	< <i>descrição - texto livre</i> >
Riscos de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Exclusivamente qualitativas - não é feita nenhuma mensuração quantitativa • Predominantemente qualitativas - existe alguma mensuração quantitativa, mas para poucos riscos • Predominantemente quantitativas (metodologias próprias) - existe mensuração quantitativa para a maior parte dos riscos 	< <i>descrição - texto livre</i> >	< <i>descrição - texto livre</i> >
Riscos de Mercado	<ul style="list-style-type: none"> • Exclusivamente qualitativas - não é feita nenhuma mensuração quantitativa • Predominantemente qualitativas - existe alguma mensuração quantitativa, mas para poucos riscos • Predominantemente quantitativas (metodologias próprias) - existe mensuração quantitativa para a maior parte dos riscos 	< <i>descrição - texto livre</i> >	< <i>descrição - texto livre</i> >
Riscos Operacionais	<ul style="list-style-type: none"> • Exclusivamente qualitativas - não é feita nenhuma mensuração quantitativa • Predominantemente qualitativas - existe alguma mensuração quantitativa, mas para poucos riscos • Predominantemente quantitativas (metodologias próprias) - existe mensuração quantitativa para a maior parte dos riscos 	< <i>descrição - texto livre</i> >	< <i>descrição - texto livre</i> >
Outros	<ul style="list-style-type: none"> • Exclusivamente qualitativas - não é feita nenhuma mensuração quantitativa • Predominantemente qualitativas - existe alguma mensuração quantitativa, mas para poucos riscos • Predominantemente quantitativas (metodologias próprias) - existe mensuração quantitativa para a maior parte dos riscos • N/A 	< <i>descrição - texto livre</i> >	< <i>descrição - texto livre</i> >

⁽¹⁾ A descrição das metodologias quantitativas (coluna 4) não deverá ser preenchida nos casos em que a caracterização da metodologia (coluna 2) for informada como "exclusivamente qualitativas"

(Obs: preencher o item "a" a seguir somente se houver sido informada a caracterização das metodologias "Predominantemente quantitativas" para alguma das 4 primeiras categorias da tabela anterior - Riscos de Subscrição, Riscos de Crédito, Riscos de Mercado e Riscos Operacionais)

- a. Está no planejamento da supervisionada submeter à aprovação da Susep, nos próximos três anos, suas metodologias próprias de quantificação de riscos a fim de que seus resultados sejam considerados pela Autarquia para apuração do CMR? (Obs: Esta pergunta busca simplesmente antecipar a demanda do mercado em relação à aprovação de metodologias próprias, possibilitando que a Susep se prepare melhor para atende-la. A resposta fornecida não enseja nenhum tipo de ação supervisória específica sobre a supervisionada e não implica em assunção de compromisso junto à Autarquia.)

() Não
 () Sim

21. Assinale as estratégias de tratamento adotadas pela supervisionada 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. Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<i><descrição – texto livre></i>
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. Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<i><descrição – texto livre></i>
Riscos de Mercado	<ul style="list-style-type: none"> ALM Hedge (instrumentos derivativos) Diversificação de aplicações Outros. Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<i><descrição – texto livre></i>
Riscos Operacionais	<ul style="list-style-type: none"> Seguro de bens Terceirização de funções Outros. Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<i><descrição – texto livre></i>
Outros	<ul style="list-style-type: none"> Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<i><descrição – texto livre></i>

PARTE 4 – RISCOS ATUAIS E EMERGENTES

22. Liste, em ordem decrescente, até dez riscos vistos como mais relevantes pela supervisionada (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	<u><informar risco – texto livre></u>	<ul style="list-style-type: none"> Subscrição Crédito Mercado Operacional Outra. Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<i><informar indicadores – texto livre></i>
2	<u><informar risco – texto livre></u>	<ul style="list-style-type: none"> Subscrição Crédito Mercado Operacional Outra. Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<i><informar indicadores – texto livre></i>
...
10	<u><informar risco – texto livre></u>	<ul style="list-style-type: none"> Subscrição Crédito Mercado Operacional Outra. Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<i><informar indicadores – texto livre></i>

23. Liste, em ordem decrescente, até cinco processos da supervisionada que mais demandam esforços em termos de gestão de riscos (onde 1 corresponde ao processo que mais demanda):

Processo	
1	<informar processo – texto livre>
2	<informar processo – texto livre>
...	...
5	<informar processo – texto livre>

24. A supervisionada decidiu implementar mudanças em sua estrutura ou operação nos próximos 12 meses (estejam tais mudanças em curso ou não)?

- () Não
 () Sim

(Obs: Caso a resposta seja ‘Não’, ir direto para a pergunta 25)

- a. Assinale a(s) alternativa(s) que melhor descreve(m) essa(s) mudança(s), descrevendo-a(s) e indicando seu potencial impacto:

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

PARTE 5 - OUTRAS INFORMAÇÕES

25. Use o espaço abaixo para fornecer uma descrição geral da Estrutura de Gestão de Riscos da supervisionada e, se for o caso, fornecer informações adicionais sobre respostas específicas fornecidas neste questionário: <preencher com informações solicitadas – texto livre>