

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>
- i. Liste seus nomes: <informar nomes>
- f. Em relação aos membros independentes:
- i. 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>
- ii. 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:
<texto livre>	<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 	<texto livre>
...

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 	<informar nome da empresa>	<informar sigla da(s) unidade(s)>	<descrever as atribuições de cada unidade informada – texto livre>
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 (Compliance)
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):	Assinale os itens contemplados na política:
Seguros - Contratação de Resseguro	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<u><nome da política - texto livre></u>	<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: <u><especificação - texto livre></u>
Seguros – Concessão de Resgates e Portabilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<u><nome da política - texto livre></u>	<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: <u><especificação - texto livre></u>
Seguros - Regulação e Liquidação de Sinistros	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<u><nome da política - texto livre></u>	<ul style="list-style-type: none"> • Critérios para pagamento • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos • Outros. Especificar: <u><especificação - texto livre></u>
Seguros - Subscrição de Riscos e Emissão de Apólices	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<u><nome da política - texto livre></u>	<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: <u><especificação - texto livre></u>
Previdência – Concessão de Benefícios	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<u><nome da política - texto livre></u>	<ul style="list-style-type: none"> • Critérios para pagamento • Alçadas de aprovação • Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos • Outros. Especificar: <u><especificação - texto livre></u>
Previdência - Concessão de Resgates e Portabilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<u><nome da política - texto livre></u>	<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: <u><especificação - texto livre></u>
Previdência - Subscrição de Planos e Emissão de Certificados	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisionada • Grupo • N/A 	<u><nome da política - texto livre></u>	<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: <u><especificação - texto livre></u>

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

(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:

- () Destruição completa do Centro de Processamento de Dados (CPD) principal da supervisionada
 () Destruição 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 	<descrição – texto livre>	<descrição – texto livre>
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 	<descrição – texto livre>	<descrição – texto livre>
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 	<descrição – texto livre>	<descrição – texto livre>
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 	<descrição – texto livre>	<descrição – texto livre>
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 	<descrição – texto livre>	<descrição – texto livre>

⁽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 atendê-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> 	<u><descrição – texto livre></u>
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> 	<u><descrição – texto livre></u>
Riscos de Mercado	<ul style="list-style-type: none"> ALM Hedge (instrumentos derivativos) Diversificação de aplicações Outros. Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<u><descrição – texto livre></u>
Riscos Operacionais	<ul style="list-style-type: none"> Seguro de bens Terceirização de funções Outros. Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<u><descrição – texto livre></u>
Outros	<ul style="list-style-type: none"> Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<u><descrição – texto livre></u>

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> 	<u><informar indicadores – texto livre></u>
2	<u><informar risco – texto livre></u>	<ul style="list-style-type: none"> Subscrição Crédito Mercado Operacional Outra. Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<u><informar indicadores – texto livre></u>
...
10	<u><informar risco – texto livre></u>	<ul style="list-style-type: none"> Subscrição Crédito Mercado Operacional Outra. Especificar: <u><especificar – texto livre></u> 	<u><informar indicadores – texto livre></u>

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>