

## 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 2)

a. As operações da empresa são supervisionadas por Conselho de Administração pertencente a alguma sociedade controladora?

Não.

Sim.

(Obs: Caso a resposta seja 'Não', ir direto para a pergunta 5)

b. Assinale abaixo a alternativa que melhor descreve a controladora considerada na resposta ao item "a":

(  ) Sociedade supervisionada pela Susep. Indicar empresa: \_\_\_\_\_

(  )  *Holding*  não operacional de seguros. Indicar empresa: \_\_\_\_\_

(  ) Outra. Indicar empresa: \_\_\_\_\_

(Obs: Caso a resposta seja 'Outra', ir direto para a pergunta 5)

2. Quantos membros possui o Conselho de Administração? \_\_\_\_\_

a. Quantos membros são independentes (não executivos / não funcionários)? \_\_\_\_\_

b. Indique os membros independentes do Conselho de Administração: \_\_\_\_\_

3. O presidente do Conselho de Administração é também presidente (ou executivo principal) da empresa?

Não.

Sim.

4. O Conselho de Administração possui um 'Comitê de Riscos' que o auxilia na supervisão da gestão de riscos da empresa?

Não.

Sim.

5. Liste abaixo os comitês ou comissões, ligados à Diretoria e/ou ao Conselho de Administração (se houver), que auxiliam esses órgãos no monitoramento da gestão de riscos da empresa, prestando as informações adicionais requeridas (Obs: Não reportar o 'Comitê de Riscos' se a resposta à questão 4 tiver sido 'Sim'):

Nome do Comitê/	A que órgão está ligado?	Assinale a opção que melhor	Descrição das
-----------------	--------------------------	-----------------------------	---------------

Comissão:		descreve sua principal função:	atribuições:
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diretoria</li> <li>• Conselho de Administração</li> <li>• Ambos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gerenciar Riscos</li> <li>• Avaliar a Gestão de Riscos</li> <li>• Outros</li> </ul>	
...			

## UNIDADES OPERACIONAIS

6. 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):
7. 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"> <li>• Na própria empresa.</li> <li>• Na <i>holding</i> não operacional de seguros.</li> <li>• Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo.</li> <li>• Em outra empresa do grupo (não supervisionada).</li> <li>• Empresa terceirizada.</li> <li>• N/A</li> </ul>		
Regulação de Sinistros / Concessão de Benefícios	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Na própria empresa.</li> <li>• Na <i>holding</i> não operacional de seguros.</li> <li>• Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo.</li> <li>• Em outra empresa do grupo (não supervisionada).</li> <li>• Empresa terceirizada.</li> <li>• N/A</li> </ul>		
Concessão de Resgates e Portabilidades	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Na própria empresa.</li> <li>• Na <i>holding</i> não operacional de seguros.</li> <li>• Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo.</li> <li>• Em outra empresa do grupo (não supervisionada).</li> <li>• Empresa terceirizada.</li> <li>• N/A</li> </ul>		
Contratação de Resseguro	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Na própria empresa.</li> <li>• Na <i>holding</i> não operacional de seguros.</li> <li>• Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo.</li> <li>• Em outra empresa do grupo (não supervisionada).</li> <li>• Empresa terceirizada.</li> <li>• N/A</li> </ul>		
Investimento	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Na própria empresa.</li> <li>• Na <i>holding</i> não operacional de seguros.</li> <li>• Em outra seguradora, EAPC, sociedade de capitalização ou ressegurador local do grupo.</li> <li>• Em outra empresa do grupo (não supervisionada).</li> <li>• Empresa terceirizada.</li> <li>• N/A</li> </ul>		

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

## GESTOR DE RISCOS

8. 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:

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

( ) Não.

( ) Sim.

(Obs: Caso a resposta seja 'Não', ir direto para a pergunta 10)

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: \_\_\_\_\_

10. Indique na tabela abaixo quantos anos de experiência o Gestor de Riscos da empresa possui em cada tipo de área/indústria:

	Em sociedades supervisionadas pela Susep	Em entidades supervisionadas pelo BACEN ou ANS	Em outras indústrias
Área finalística			
Área de suporte			
Área de controle			

11. Indique a carga horária cumprida pelo Gestor de Riscos em cada um dos topos de formação abaixo:

a. Disciplinas voltadas para os temas Gestão de Riscos, Controles internos e Auditoria, em cursos reconhecidos pelo MEC (qualquer período): \_\_\_\_\_

b. Disciplinas voltadas para os temas Gestão de Riscos, Controles internos e Auditoria, em cursos não reconhecidos pelo MEC (somente nos cinco exercícios anteriores): \_\_\_\_\_

c. Participação em seminários ou congressos sobre os temas Gestão de Riscos, Controles internos e Auditoria (somente no exercício anterior): \_\_\_\_\_

12. O Gestor de Riscos da empresa possui alguma certificação (dentro do período de validade) na área de gestão de riscos, Controles Internos e/ou Auditoria?

Não.

Sim, em Gestão de Riscos. Especificar: \_\_\_\_\_

Sim, em Controles Internos. Especificar: \_\_\_\_\_

Sim, em Auditoria. Especificar: \_\_\_\_\_

13. 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: \_\_\_\_\_

#### 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:

a. Qualitativo (riscos que a empresa deve assumir ou evitar): \_\_\_\_\_

b. Quantitativo (máxima perda financeira ou de valor considerada aceitável): \_\_\_\_\_

c. 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"> <li>• Empresa</li> <li>• Grupo</li> <li>• N/A</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Riscos excluídos</li> <li>• Critérios para aceitação de riscos</li> <li>• Limites máximos de retenção</li> <li>• Alçadas de aprovação</li> <li>• Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diretoria</li> <li>• CA</li> </ul>
Regulação de Sinistros / Concessão de Benefícios	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresa</li> <li>• Grupo</li> <li>• N/A</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Critérios para pagamento</li> <li>• Alçadas de aprovação</li> <li>• Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diretoria</li> <li>• CA</li> </ul>

Concessão de Resgates e Portabilidades	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresa</li> <li>• Grupo</li> <li>• N/A</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Critérios de aprovação</li> <li>• Limites mínimos de liquidez</li> <li>• Alçadas de aprovação</li> <li>• Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diretoria</li> <li>• CA</li> </ul>
Contratação de Resseguro	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresa</li> <li>• Grupo</li> <li>• N/A</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Limites máximos de retenção</li> <li>• Critérios para a contratação do resseguro</li> <li>• Critérios para seleção de contrapartes</li> <li>• Limites de exposição por contraparte</li> <li>• Alçadas de aprovação</li> <li>• Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diretoria</li> <li>• CA</li> </ul>
Investimento / ALM	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresa</li> <li>• Grupo</li> <li>• N/A</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ativos vedados</li> <li>• Critérios para seleção de investimentos</li> <li>• Critérios para seleção de contrapartes</li> <li>• Critérios para ALM</li> <li>• Limites de exposição por ativo</li> <li>• Limites de exposição por contraparte</li> <li>• Alçadas de aprovação</li> <li>• Mecanismos de mitigação ou compartilhamento de riscos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diretoria</li> <li>• CA</li> </ul>
Desenvolvimento e Precificação de Produtos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresa</li> <li>• Grupo</li> <li>• N/A</li> </ul>		N/A	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diretoria</li> <li>• CA</li> </ul>
Cálculo de Provisões Técnicas e TAP	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresa</li> <li>• Grupo</li> <li>• N/A</li> </ul>		N/A	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diretoria</li> <li>• CA</li> </ul>
Acompanhamento de Processos Judiciais e suas Estimativas de Valores	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresa</li> <li>• Grupo</li> <li>• N/A</li> </ul>		N/A	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diretoria</li> <li>• CA</li> </ul>
Gestão de Tecnologia da Informação	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresa</li> <li>• Grupo</li> <li>• N/A</li> </ul>		N/A	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diretoria</li> <li>• CA</li> </ul>
Gestão da Continuidade dos Negócios	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresa</li> <li>• Grupo</li> <li>• N/A</li> </ul>		N/A	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diretoria</li> <li>• CA</li> </ul>

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. 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 Plano de Continuidade de Negócios		
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	

19. 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:

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

- a. A empresa tem a intenção de submeter sua metodologia própria de quantificação (também conhecida como Modelo Interno) 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 19)

- b. Descreva o atual estágio de desenvolvimento da metodologia própria, abordando todas as categorias de risco consideradas: \_\_\_\_\_

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

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

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

21. Indique abaixo quais são os cenários considerados no Plano de Continuidade de Negócios da empresa:

Destruição completa do CPD principal da empresa

Destruição completa da edificação onde fica o principal local de trabalho da empresa

Impossibilidade de se chegar ao principal local de trabalho da empresa

Falha absoluta nas redes de comunicação de voz e dados

\_\_\_\_\_ )

Outros.

Especificar: \_\_\_\_\_

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"> <li>• Baixo</li> <li>• Médio</li> <li>• Alto</li> </ul>
Mudança nos ramos ou linhas de negócio em que a empresa opera		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baixo</li> <li>• Médio</li> <li>• Alto</li> </ul>
Mudança na região geográfica em que a empresa opera		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baixo</li> <li>• Médio</li> <li>• Alto</li> </ul>
Transferência de carteira		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baixo</li> <li>• Médio</li> <li>• Alto</li> </ul>
Transferência de controle acionário		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baixo</li> <li>• Médio</li> <li>• Alto</li> </ul>
Fusão, incorporação ou cisão		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baixo</li> <li>• Médio</li> <li>• Alto</li> </ul>
Reestruturação interna		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baixo</li> <li>• Médio</li> <li>• Alto</li> </ul>
Mudança nos canais de		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baixo</li> </ul>

distribuição		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Médio</li> <li>• Alto</li> </ul>
Substituição/implantação de sistemas de informática		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baixo</li> <li>• Médio</li> <li>• Alto</li> </ul>
Mudança nas estratégias adotadas para o tratamento de riscos		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baixo</li> <li>• Médio</li> <li>• Alto</li> </ul>

#### **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: \_\_\_\_\_