

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"> • Diretoria • Conselho de Administração • Ambos 	<ul style="list-style-type: none"> • Gerenciar Riscos • Avaliar a Gestão de Riscos • Outros 	
...			

UNIDADES OPERACIONAIS

- 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):
- 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). • 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 Processos Judiciais	<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 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

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">• 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. 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:

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 (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 (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 (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 (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 (existe mensuração quantitativa para a maior parte dos casos) 		

- 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:

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	

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"> 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		<ul style="list-style-type: none"> Baixo

distribuição		<ul style="list-style-type: none"> • 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: _____