



SulAmérica

**GOVERNANÇA, RISCOS
E COMPLIANCE - GRC**

"...uma abordagem integrada, holística, para governança, risco e compliance de toda a organização"



"...inventada como uma referência sucinta às aptidões críticas que devem trabalhar juntas..."

"...que busca sincronizar informações e atividades através de governança, gestão de riscos e compliance a fim de operar mais eficientemente..."

GESTÃO DE RISCOS CORPORATIVOS

SOLVÊNCIA II NO MUNDO



MÉXICO
Own Risk and Solvency Assessment (ORSA), 2014; evolução do modelo de capital regulatório

EUROPA
Solvência II, Ano: 2016 (2014 fase preparatória)

CHINA
China Risk Oriented Solvency System (C-ROSS), 2016 (2015 período de transição)

AUSTRÁLIA
Life And General Insurance Capital (LAGIC), 2013

BRASIL
Solvência II (2010-2017)

EMIRADOS ÁRABES UNIDOS
Instrução proposta para um capital baseado em riscos

ARÁBIA SAUDITA
Em junho de 2014 seu banco central anunciou um rascunho de regulações de governança corporativa

NOVA ZELÂNDIA
Padrões de Solvência, conjunto revisado efetivo em 2015

CHILE
Capital baseado em riscos, 2018 (introdução faseada até 2018)

ÁFRICA DO SUL
Solvency Assessment and Management (SAM), 2016 (2014 fase preparatória)

GESTÃO DE RISCOS CORPORATIVOS

SOLVÊNCIA II PROCESSO



1 CAPITAL BASEADO EM RISCOS

Requerimentos mínimos de capital de solvência e avaliação econômica do capital.



2 PROCESSOS INTERNOS DE GESTÃO DE RISCOS

O.R.S.A. e processos e procedimentos internos de gestão de riscos.



3 TRANSPARÊNCIA E DIVULGAÇÃO

Diretrizes sobre divulgação e transparência da informação para todas as partes interessadas.

GESTÃO DE RISCOS CORPORATIVOS

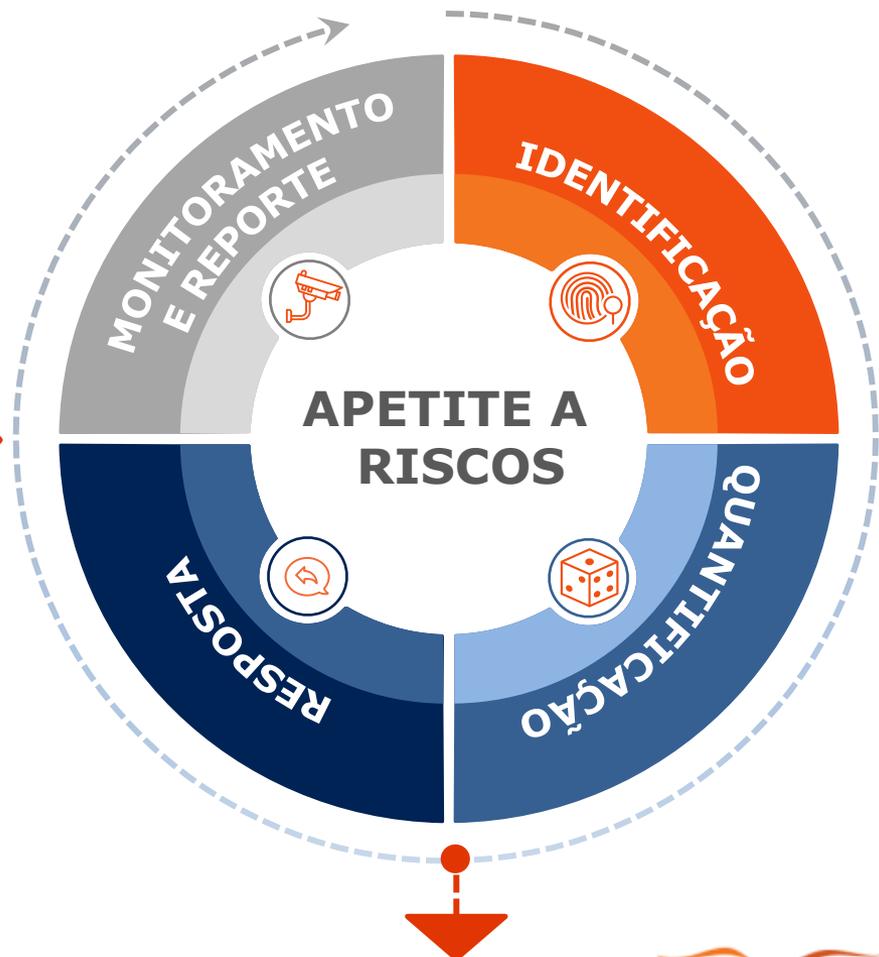
Processo da SulAmérica



Processos contínuos

 Maximizando Retorno dos Acionistas

 Garantindo Lucratividade Operacional



Contribui para o alcance dos objetivos

GESTÃO DE RISCOS CORPORATIVOS

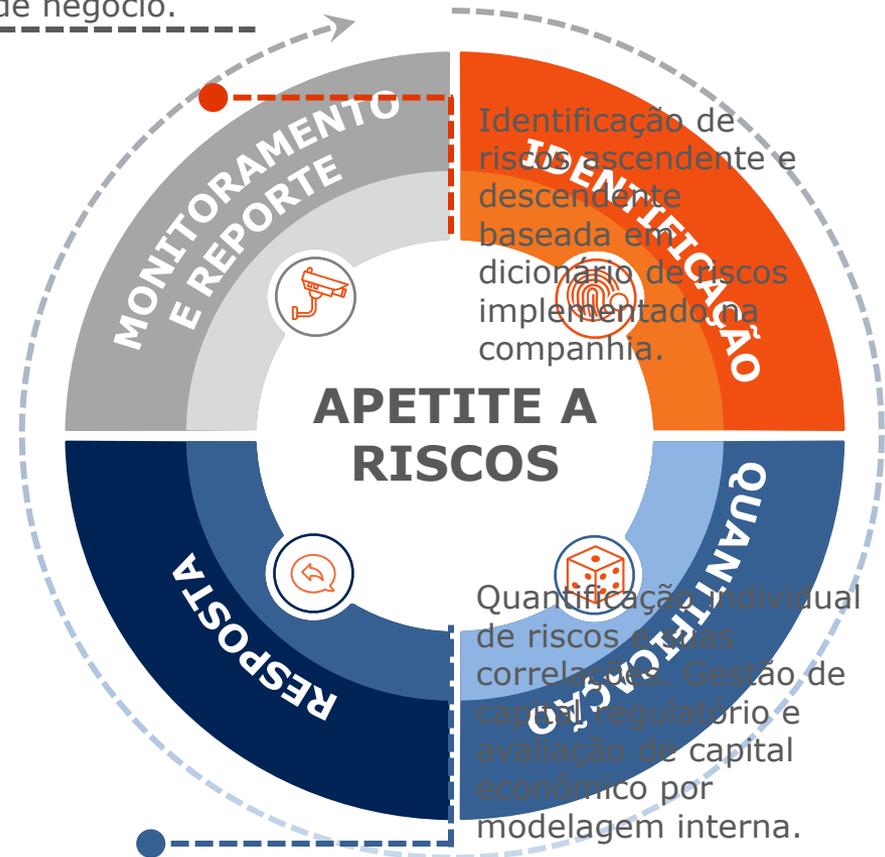
Processo da SulAmérica



Preferências qualitativas de risco, tolerâncias a risco globais qualitativas e limites a risco quantitativos específicos para as linhas de negócio.

Monitoramento de exposição ao risco e planos de ação. Indicadores de risco/retorno da companhia; KRIs; reuniões frequentes com gestão e comitês.

Fase de decisão: evitar, aceitar, transferir ou mitigar os riscos.



GESTÃO DE RISCOS CORPORATIVOS

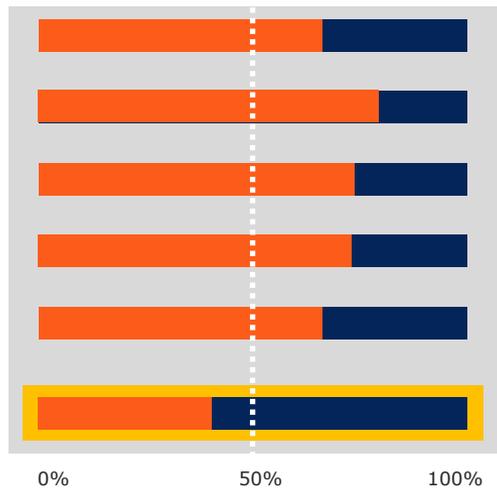
DESAFIOS



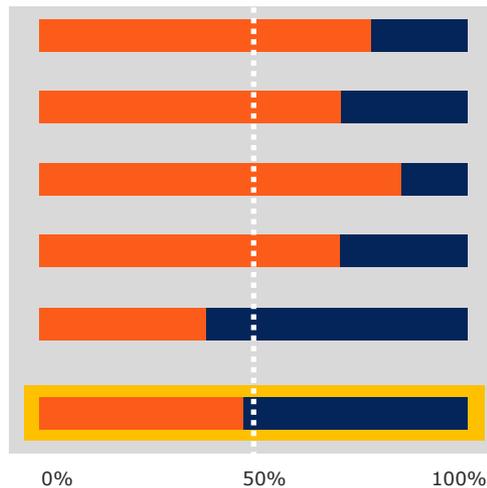
Apesar dos esforços e discussões relacionados a risco operacional, ainda é um desafio implementar completamente sua gestão nos processos de ERM.

QUAL PROPORÇÃO DE CROs TEM LIMITES QUANTITATIVOS PARA ESTES RISCOS?*

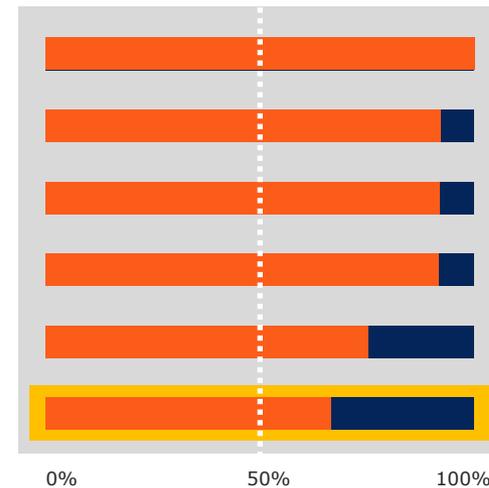
EUROPA, ORIENTE MÉDIO, ÍNDIA E ÁFRICA



AMÉRICA DO NORTE



ÁSIA-PACÍFICO



■ Há limites quantitativos ■ Não há limites quantitativos

*EY Global Insurance CRO Survey 2016 - EMEIA, América do Norte e APAC

COMPLIANCE

O QUE DEVERÍAMOS FAZER



COMPLIANCE NA SULAMÉRICA

Programa de Compliance consiste de quatro pilares que guiam o comportamento da companhia, baseados em sua cultura ética, moral e valores:



CULTURA DE COMPLIANCE

Treinamento e Comunicação

Desenvolvimento da cultura de compliance através de ferramentas de treinamento e planos de comunicação.



PREVENÇÃO E COMBATE DE PRÁTICAS ILÍCITAS

Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Corrupção

Análise e reporte de operações e/ou atividades incomuns.



CUMPRIMENTO LEGAL

Cumprimento Regulatório

Monitoramento de regulações e políticas internas.



PRINCÍPIOS E VALORES

Conduta Ética

Gestão do Código de Conduta Ética da SulAmérica.

Shell (2004)

Superavaliou reservas de petróleo em 23%, o que resultou em lucros inflacionados de US\$ 276 milhões. Gerou multa de US\$ 150 milhões.

Siemens (2008)

Pagamentos ilegais para garantir contratos (US\$ 1,5 bilhão)

HSBC (2015)

US\$ 170 bilhões em contas

COMPLIANCE

DESAFIOS: FRAUDES MUNDIAIS E CORRUPÇÃO

Johnson & Johnson (2008)

Acusada de submissão a médicos europeus, gerando multa de US\$ 70 milhões.

BAE Systems (2010)

US\$ 400 milhões em multas por corrupção de funcionários públicos na Europa.

FIFA (2015)

US\$ 150 milhões. Favorecimento na escolha de países como sede da Copa do Mundo.

Caso Madoff (2008)

Esquema de Pirâmide de US\$ 17 bilhões.

Volkswagen (2015)

Software alterou a informação de emissão de poluentes em pesquisas. (Estimado > US\$ 15 bilhões em multas)

Panama Papers (2016)

Conjunto de 11,5 milhões de documentos confidenciais do escritório de advocacia panamenho Mossack Fonseca, que dão informações detalhadas de mais de 214 mil empresas de paraísos fiscais offshore, incluindo as identidades dos acionistas e administradores.

GOVERNANÇA



"Governança corporativa é o sistema pelo qual as empresas e demais organizações são dirigidas, monitoradas e incentivadas, envolvendo os relacionamentos entre sócios, conselho de administração, diretoria, órgãos de fiscalização e controle e demais partes interessadas."

Definição do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa

IIA* / COSO**



AS 3 LINHAS DE DEFESA

76% das seguradoras nos EUA e Canadá usam esta interpretação em suas companhias
(EY Global Insurance CRO Survey 2016)

Governança

**CONSELHO ADMINISTRATIVO /
COMITÊS CONSULTIVOS**

COMITÊ EXECUTIVO / COMITÊ DE RISCOS

1ª LINHA DE DEFESA

Controles gerenciais

Controles internos

2ª LINHA DE DEFESA

Controles financeiros

Segurança

Gestão de Riscos

Controle de Qualidade

Inspeção

Compliance

3ª LINHA DE DEFESA

Auditoria
Interna

LINHAS DE DEFESA DA SULAMÉRICA



AS 3 LINHAS DE DEFESA

Governança

CONSELHO ADMINISTRATIVO

COMITÊS CONSULTIVOS (EX. COMITÊ DE AUDITORIA)

COMITÊ EXECUTIVO / COMITÊ DE RISCOS

1ª LINHA DE DEFESA

Unidades de Negócios

Suportes Operacionais

2ª LINHA DE DEFESA

Gestão de Riscos

Segurança da Informação

Compliance

Processos

Sustentabilidade

Ouvidoria

Jurídico

Prevenção à Fraude

3ª LINHA DE DEFESA

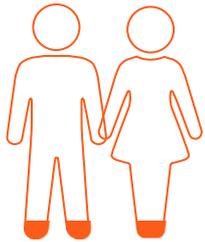
Auditoria Interna

Como a área de Gestão de Riscos tem uma visão especializada e integrada de todas as categorias de riscos, ela funciona como ponto focal para o sistema de monitoramento de controles internos.

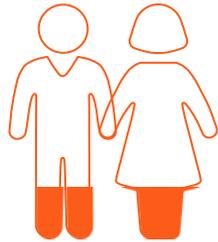
GOVERNANÇA

FRAUDE: UM PROBLEMA GLOBAL E UM DESAFIO PARA O TEMA DE ÉTICA

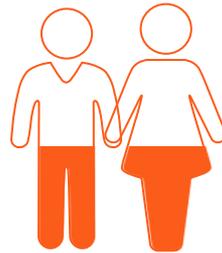
1% 18-25 anos



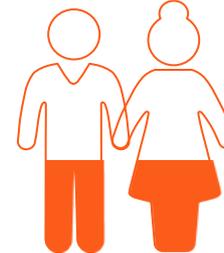
14% 26-35 anos



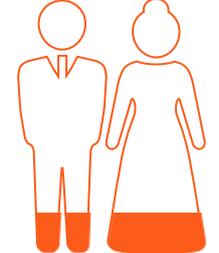
37% 36-45 anos



31% 46-55 anos



8% Mais de 55 anos



*A idade dos restantes é desconhecida - Fonte: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

SEXO DOS FRAUDADORES **79%** **17%**



*O sexo dos restantes é desconhecido.

Fonte: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

Como gerimos fraude...

...quando os fraudadores são gestores?



*De acordo com a KPMG, os 9% restantes são desconhecidos –
Fonte: Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016

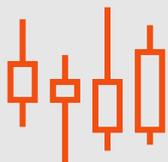
Esquema Sumário de GRC



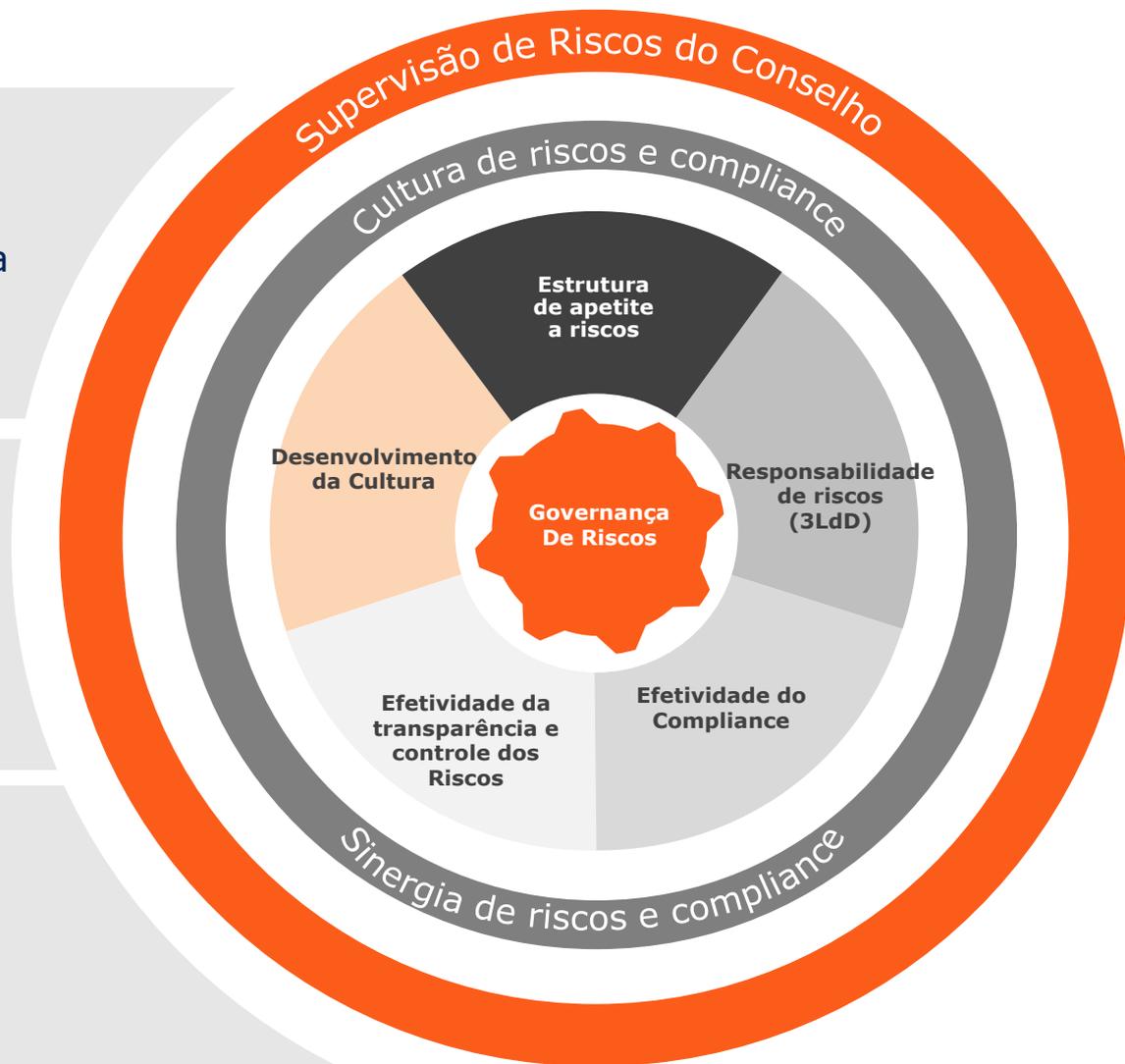
Governança de riscos bem definida e monitorada



Processo de Gestão de **Riscos** Corporativos robusto



Efetividade no **Compliance**





Parece que estamos cuidando
de tudo... **Mas o que
virá a seguir?**



A PRÓXIMA GERAÇÃO!

EM 2020, SERÃO
ATÉ **20% DA FORÇA
DE TRABALHO.**



FRANCISCO 2013



A ERA DIGITAL

Never Offline.

The Apple Watch is just the start. How wearable tech will change your life—like it or not

BY LEV GROSSMAN AND MATT VELLA

time.com



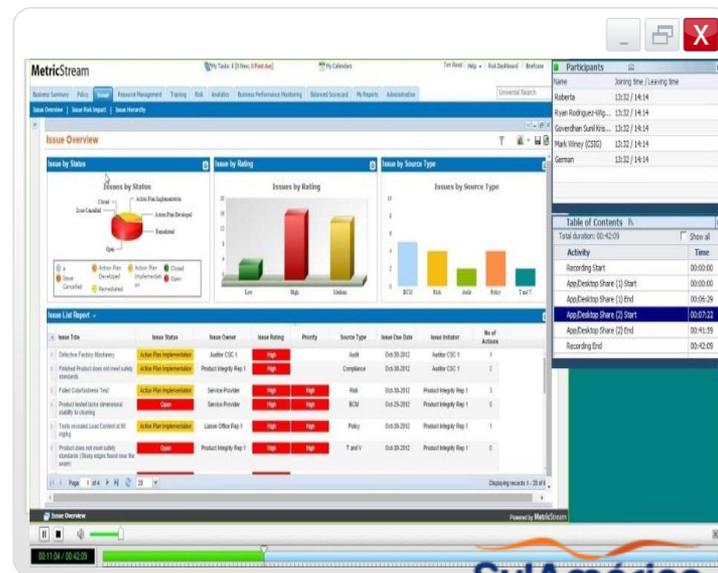
ESTAMOS PRONTOS?

Habilidade para executar



Completeness de visão

*Quadrante Mágico Gartner em Dezembro de 2016





SulAmérica

**GOVERNANÇA, RISCOS
E COMPLIANCE - GRC**