



Seminário de Controles Internos - CNseg

# *Compliance nas Relações com o Mercado*

Set / 2016

**IRB**BrasilRE

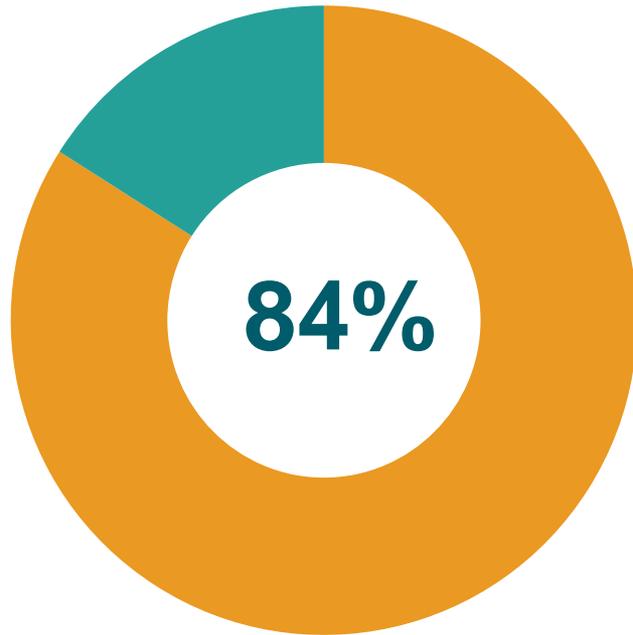
COMPLIANCE

=

CUMPRIR



IRBBrasilRE



Profissionais de *Compliance* citam a complexidade na criação de métricas para demonstrar o valor agregado de seus programas

*Fonte: Forrester Report, "Ethics And Compliance Pivot To Provide Business Value," 2015*

“Tudo está bem  
quando tudo acaba bem”

*Autor: desconhecido*



Crescimento  
Imediato  
X  
Crescimento  
Sustentável

# Consequência quando o *Compliance* não funciona bem...



**Fraudes Contábeis e Fiscais**

*Fonte: S.E.C. Opens Investigation Into Enron – NYT 2001*



**Falsificação de resultados e emissão de poluentes**

*Fonte: Volkswagen: The scandal explained: BBC News 2015*



**Operação Lava-jato**

**Escândalo de Corrupção - Lava Jato**

*Fonte: MPF 2015*



**TARGET**

**Falha da Segurança da Informação**

*Fonte: Target: 40 million credit cards compromised: CNN Dec 2013*

## Cuidados adicionais do *Compliance*: Bom senso, Treinamento e Comunicação eficaz. Já existem expressões específicas \*

***The silent elevator:*** Quando colaboradores do *Compliance* entram no elevador ou em uma sala, as pessoas presentes se calam.

***The eye roll:*** Expressão usada durante treinamentos que quer dizer: “outra vez?”; “eles devem estar brincando”; “estou deixando de trabalhar para isso?”

***The snicker or harrumph:*** Esta é uma reação rápida e quase inaudível feita por funcionários enquanto ouvem líderes cobrarem atitudes que são, na verdade, percebidas como mensagens insinceras sobre ética e valores.

“Nós não precisamos disso!”

*Autor: Gestor com visão de longo prazo!*

# Empresas sustentáveis buscam parcerias com empresas:

- Com boa reputação
- Valores e princípios éticos compatíveis
- Sem passivos legais, regulatórios e ambientais

## Por que?

Impactos negativos sobre a imagem e a reputação da empresa afetam diretamente todos os *stakeholders*.

# COMPLIANCE

adiciona valor nas  
relações com o mercado...

- .... No ambiente corporativo
- .... Nas operações
- .... Na gestão

*Compliance*  
eficiente no  
Ambiente  
Corporativo



Ajuda na atração e  
retenção de talentos  
e de colaboradores  
com valores éticos



Cartilha de  
Prevenção a Fraudes

Promove ambiente  
de respeito e ética  
nos negócios

Confiança e  
transparência  
nos negócios,  
agregando  
valor à marca.

*Compliance*  
torna  
eficiente as  
Operações

Redução de perdas  
operacionais

Evita litígios multas e  
restrições regulatórias

Produtos e serviços com  
mais qualidade

Custo menor do  
produto ou  
serviço.

Maior Retorno ao  
Acionista.

*Compliance*  
eficiente na  
Gestão

Canal de denúncia  
independente e anônimo.

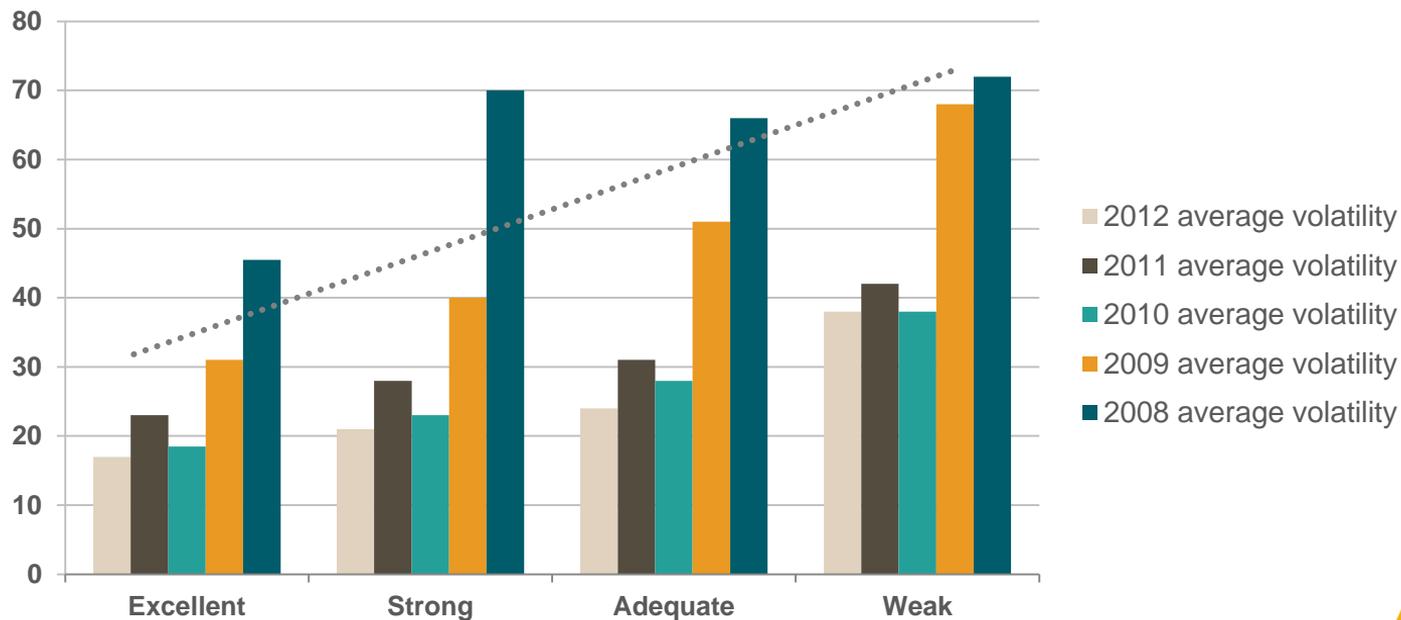
Conheça seus Clientes,  
Fornecedores e Colaboradores.

Manuais, Políticas, Normativos, Alçadas  
e decisões colegiadas.

Sistemas e Segurança da Informação.

Boa reputação,  
não gera risco  
de imagem ou  
de contágio

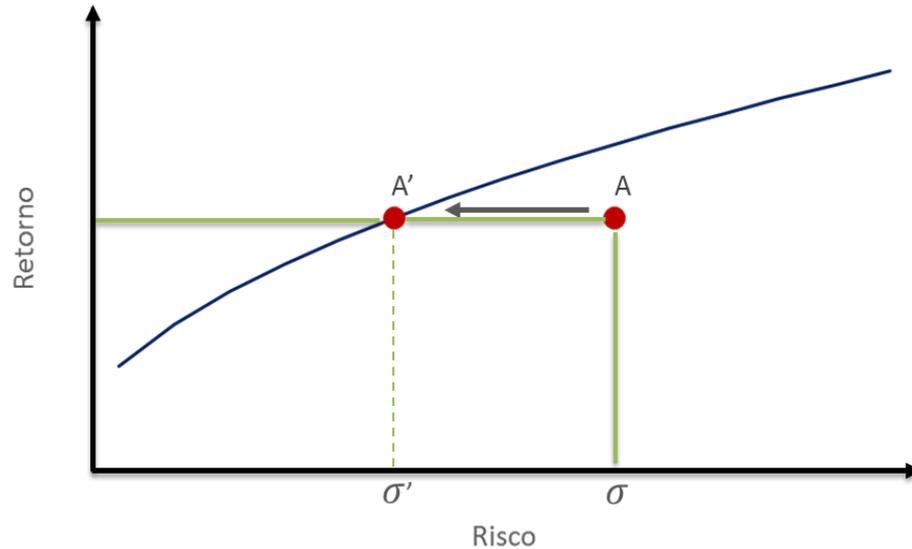
## Volatilidade do preço das ações de acordo com o nível de governança



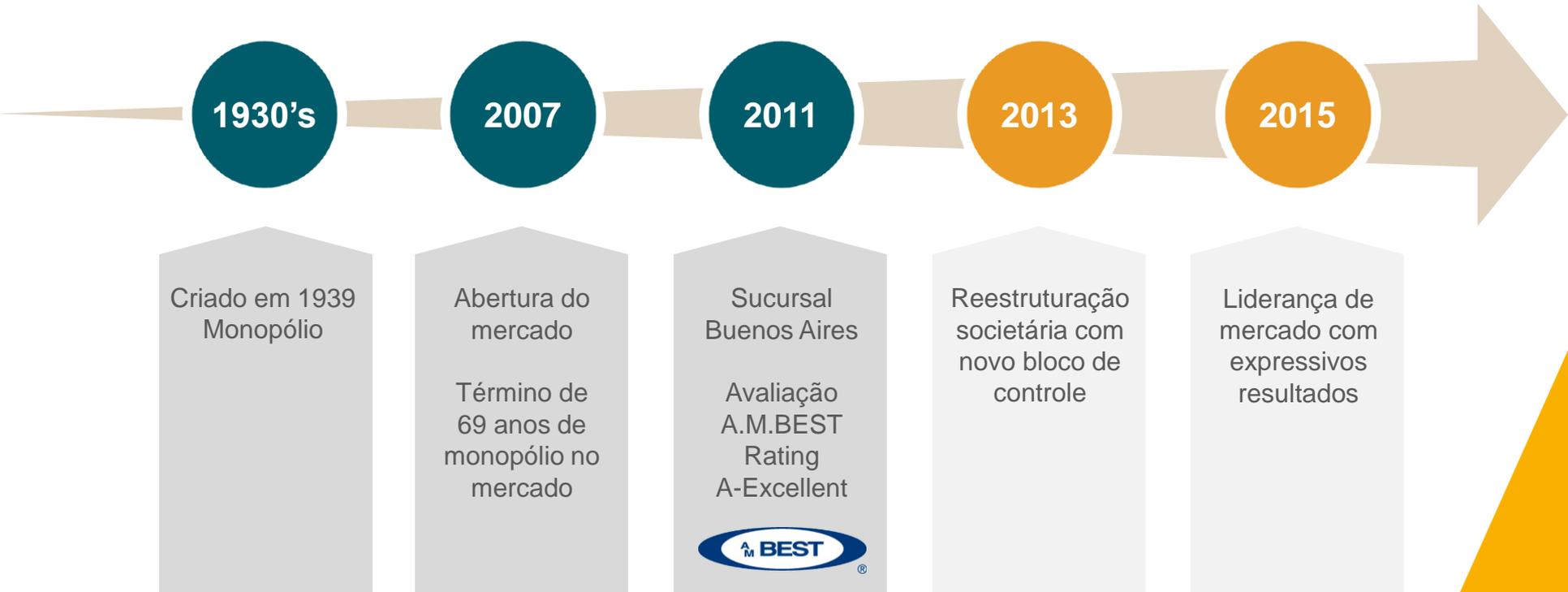
Fonte: © Standard & Poor's 2013. Empresas de capital aberto.

# Desafio do Gestor: reduzir risco mantendo retorno

## Compliance é agente importante no processo



# Trajetoária do IRB Brasil Re



# Ferramentas, Instrumentos e Governança que auxiliam o IRB Brasil RE a ter um *Compliance* robusto

- Decisões colegiadas
- Manuais, Políticas e Normativos, Alçadas
- Full SAP
- GRC-SAP- controle acessos, riscos e processos
- Canal de ética corporativa
- Due diligence completa parceiros de negócios
- Plano de Continuidade de Negócios e Treinamentos



CANAL DE ÉTICA CORPORATIVA



Treinamento

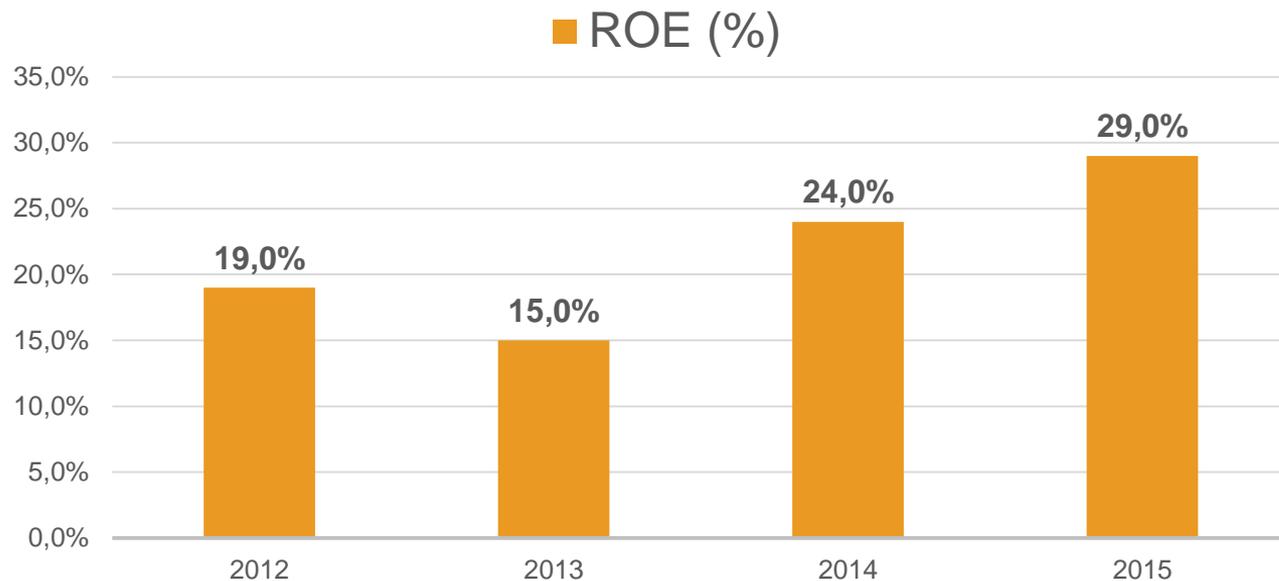


Relatório de Pendências Operacionais



Testes Compliance

# ...foi essencial para uma liderança com resultado



D.A. (% Prêmio Ganho)	26,7%	11,9%	10,2%	7,8%
Lucro Líquido (R\$ MM)	397	349	602	764

“Um bom *Compliance* favorece a vantagem competitiva e proporciona a sustentabilidade da organização.”

“O *Compliance* favorece o combate à má burocracia, o que por sua vez favorece a inovação.”

Fontes: [www.febraban.org.br](http://www.febraban.org.br); [www.revistamelhor.com.br](http://www.revistamelhor.com.br)

“O bolso não é mais o lugar mais sensível das empresas,  
mas sim a liberdade de seus executivos.”

Fonte: [www.lecnews.com](http://www.lecnews.com)

The logo for IRB Brasil RE is centered on the page. It consists of the text "IRB Brasil RE" in a bold, white, sans-serif font. The text is set against a dark teal parallelogram background that is tilted to the right. A thin, bright yellow diagonal line runs along the right edge of the teal shape.

**IRB Brasil RE**