



Workshop - "Requisitos dos Controles Internos (Compliance) e Auditoria Interna"



Workshop - "Requisitos dos Controles Internos (Compliance) e Auditoria Interna"

Agenda

- Exigências Regulatórias
 - Circular nº 3.865 (Política de Conformidade)
 - Circular nº 3.856 (Auditoria Interna)
- Estrutura do Comitê
- Definição do Porte
- Potenciais processos para Conformidade para cada tipo de Porte
- Exemplos de processos para Conformidade
- Encerramento da Assembleia (Sorteio e Lance de Livro)

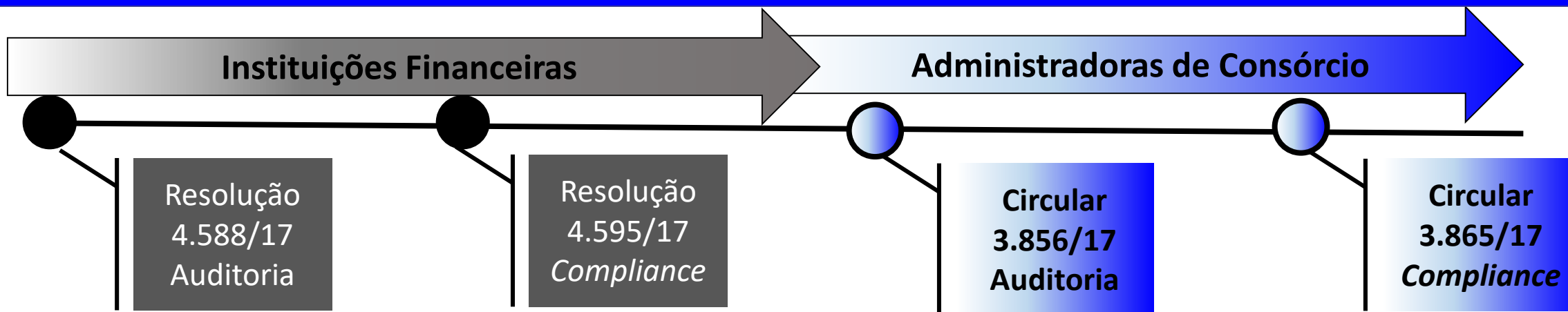
Pensem em alguém chato!!!

Pessoal

Empresa

Concorrente





Auditoria Interna

Circular 3.856/17
**EXIGÊNCIAS PARA A
ATIVIDADE DE
AUDITORIA INTERNA**



Conformidade (*Compliance*)

Circular 3.865/17
**POLITICA DE
CONFORMIDADE**

Os resultados dos trabalhos deverão ser formalizados em 2 relatórios , anualmente, aprovados pela Diretoria/ Conselho de Administração, sendo obrigatório para todas as Administradoras.

Dispõe sobre a **Política de Conformidade (*Compliance*)**, que deve conter **no mínimo** os itens:

Objetivo e o escopo da função de conformidade;

A posição na **estrutura organizacional** de unidade específica para desenvolver as atividades relacionadas à função de conformidade;

Medidas necessárias para **garantir independência** e adequada **autoridade** aos responsáveis por atividades relacionadas à função de conformidade;

A **alocação de recursos** suficientes para o desempenho das atividades relacionadas à função de conformidade;

Os canais de **comunicação com a diretoria** necessários para o relato dos resultados decorrentes das atividades relacionadas à função de conformidade, de possíveis irregularidades ou falhas identificadas;

Os procedimentos para a coordenação das atividades relativas à função de conformidade com funções **de gerenciamento de risco e com a auditoria interna**.

Compatível com natureza, porte, complexidade, estrutura e perfil para assegurar o gerenciamento de risco

O regulamento da atividade de **auditoria interna** deve prever, no **mínimo**:

Objetivo e **o escopo** da atividade de auditoria interna;

A **posição** da unidade de auditoria interna na estrutura da instituição, quando houver;

As **características** essenciais da **atividade** de auditoria interna;

Os atributos, as **vedações e a política de remuneração** aplicáveis aos membros da equipe de auditoria;

A definição da obrigatoriedade, da forma e dos componentes organizacionais aos quais os auditores internos devem **comunicar** os **resultados** do desempenho de suas funções;

As **atribuições e responsabilidades** do chefe da atividade de auditoria interna;

A exigência da observância a reconhecidos **padrões de auditoria** interna;

As atividade de auditoria interna poderá ser própria ou contratada

Por Gestão de Risco obrigatória?

Cinto de Segurança



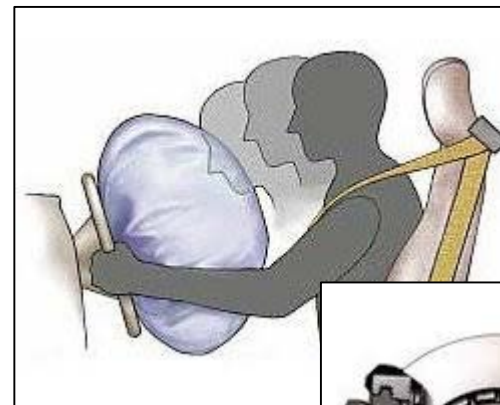
Lei 9.503/97

Kit de Primeiro Socorros



Lei 9.503/97

Airbag* e freios *ABS



Lei 11.910/2009

Gestão de Risco é um dever!

Obrigação Legal ou Dever da Administradora???

- Publicação de regras;
- Inspeções;

Reguladores



Principais exigências

- Conformidade: Leis e Normas
- Controles Internos
- Segurança da Informação

- Supervisiona
- Monitora



Instituições Financeiras
Administradoras de Consórcio

Efeitos do descumprimento

Lava Jato investiga 13 bancos por crime de lavagem

Grandes e m dias instituições privadas seriam 'coautoras' de crime financeiro em transações envolvendo grupo Schahin e Petrobrás

BC decreta suspensão das atividades do Banco Neon

BC constatou comprometimento da situação econ mico-financeira e existência de 'graves violações'. Banco Neon possui só uma  g ncia em Belo Horizonte e não tem relação com a operação de contas digitais.

Banco Inter: MP do DF apura suposto vazamento de dados de 300 mil clientes

Suspeita foi revelada na última semana; banco não quis comentar caso. Hacker teria pedido dinheiro para não divulgar informações.

- Adequação de processos, sistemas e documentos;



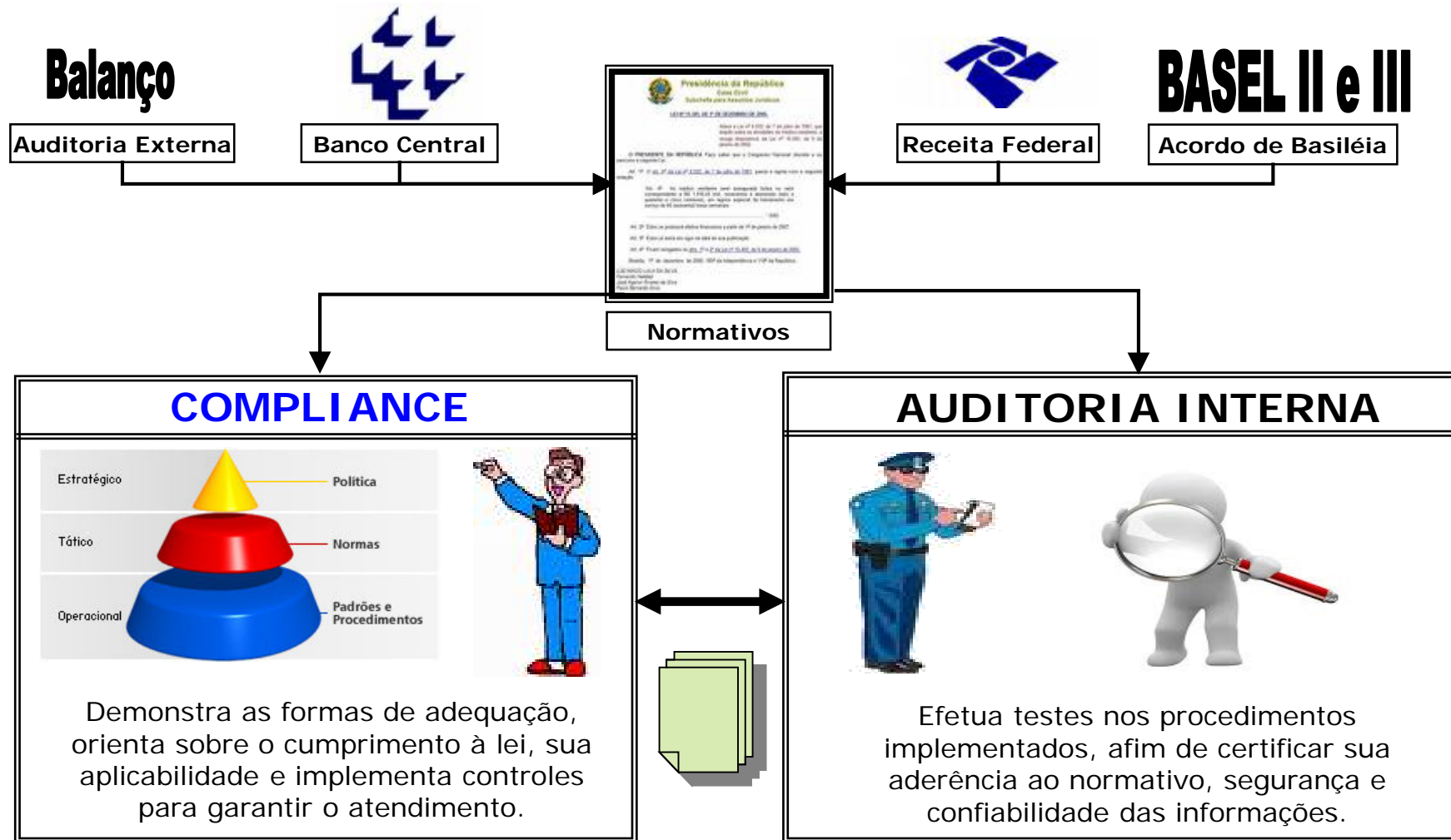
A Lei de Combate à Corrupção vai pegar?



Todos querem ser *Compliance*!!!

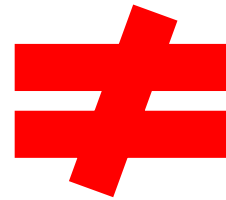
Nós temos opção de não ser *Compliance*???

Por que *Compliance* (Controles Internos) e Auditoria Interna???



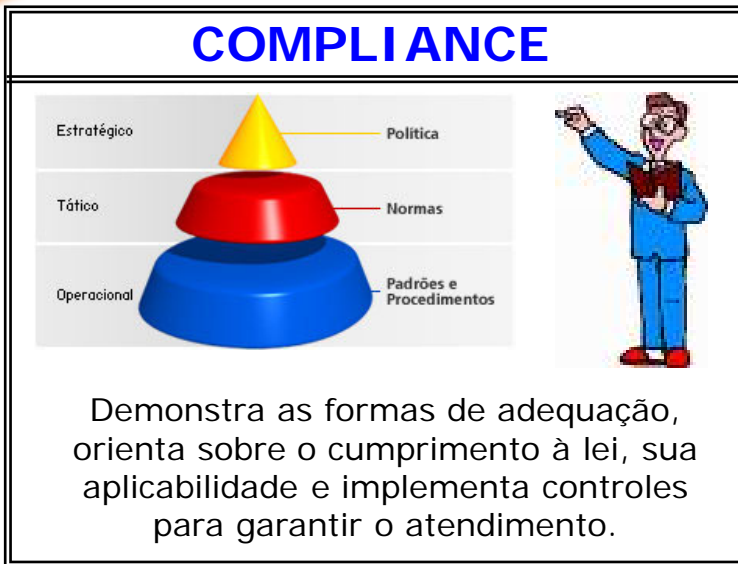
Qual a diferença *Compliance* (Controles Internos) e Auditoria Interna???

Compliance
(Controles Internos)

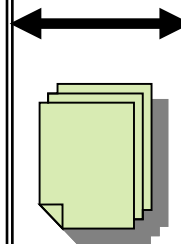


Auditoria Interna

Preventivo



Corretivo



Qual modelo deve ser utilizado????

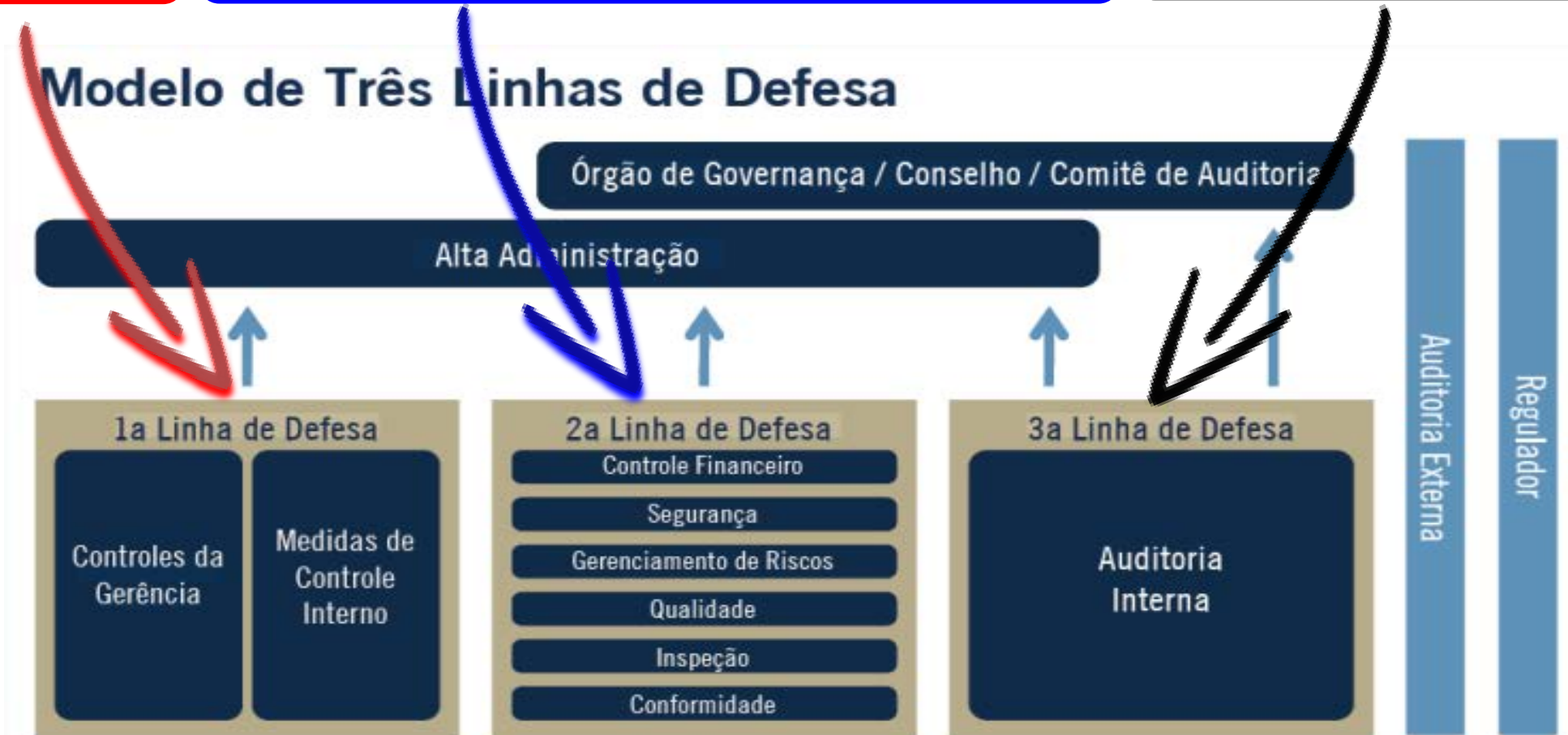
A empresa **deve** desenhar as suas próprias políticas, normas, padrões e procedimentos de acordo com a sua operação e realidade.



Gestores

Compliance (Controle Interno)

Auditoria Interna



Adaptação da *Guidance on the 8th EU Company Law Directive* da ECIIA/FERMA, artigo 41

Circular Política de Conformidade

RELATÓRIO DE CONFORMIDADE

Porte das Administradora

Escopo de Processos

Por onde começar

Circular Auditoria Interna

RELATÓRIO DE AUDITORIA INTERNA

Porte das Administradora

Escopo de Processos

Por onde começar

Surge então a necessidade de criar um Comitê de *Compliance* e Auditoria Interna com o propósito de discutir os temas, implícitos ou genéricos, e pleitear ao Regulador detalhes ou sugerir práticas por Auto regulação.



Criação do Comitê de *Compliance* e Auditoria Interna

COORDENAÇÃO



MEMBROS EFETIVOS



COORDENAÇÃO

Coordenadora
Erica Souza - Bradesco

Secretariado
Daniela Verassani
Embracon

Coordenador Adjunto
Frank Pizo - Honda

MEMBROS EFETIVOS

Ademilar
Diego Dias

Gazin
Edmar Alves

Sicredi
Eduardo Correa

**BR
Consórcios**
Rodrigo Arndt

Bradesco
Leandro Gounella

Caixa
Fabiana Meira

Disal
Luciane Oliveira

Luiza
Evanice Pereira

**Massey
Ferguson**
Marina Faccioli

Porto Seguro
Marcello Netto

Rodobens
Renato de
Oliveira

Serpova
Marcos Celestino

Unifisa
Claudia Cavalaro

Scania
Vilma Monteiro

Pautas

Normativos

Pleitos

Propostas

Grupos de
Trabalho

Atas

14 Administradoras de diversos portes e segmentos

Rotatividade: Definido pelo Estatuto do Comitê nos Artigos 3º e 6º - A cada 2 (dois) anos

Pautas

Normativos

Pleitos

Propostas

Grupos de
Trabalho

Atas

Pautas

Normativos

Pleitos

Propostas

Grupos de Trabalho

Atas

Em andamento



Circular 3.856/17

EXIGÊNCIA DE
AUDITORIA INTERNA

Circular 3.865/17

POLITICA DE
CONFORMIDADE

Concluído



**LEI DE CRIMES DE
LAVAGEM DE DINHEIRO**



Próximo



LGPD
Lei Geral de Proteção
de Dados



Desafios do *Compliance* (Controle Interno) e Auditoria Interna?



**Erica
Souza Oscar**
Coordenadora

Consórcio Bradesco

Gestão Jurídica, Governança Regulatória e PLD.

**Advogada Especialista em Direito Civil e
Processo Civil**

20 anos de experiência na Organização Bradesco, sendo 15 anos na Bradesco Administradora de Consórcios, nas áreas de Contratação de Imóvel, Jurídica, Manifestações de Procon e Banco Central, Governança Regulatória e Prevenção a Lavagem de Dinheiro.

Responsável pela Gestão dos Processos Judiciais, acompanhamento das manifestações e respostas ao órgão regulador, Governança e Prevenção a lavagem de Dinheiro.



Frank Pizo

Coordenador Adjunto

Consórcio Honda

Gestão de Riscos e Compliance

**Bacharel em Administração de Empresas
MBA Controles Internos e Compliance**

15 anos de experiência profissional em empresas multinacionais automotivas e financeiras, nas áreas de Controladoria, Planejamento e Controle, Controles Internos, Governança Corporativa e Compliance

Responsável pelo processo Controles Internos, acompanhamento e desenvolvimento de procedimentos de auditoria e controles internos, avaliação de riscos operacionais, combate e prevenção a fraudes.



**Daniela
Verassani**

Secretariado

Embracon Administradora de Consórcio

Governança Riscos e Compliance

**Bacharel em Administração de Empresas
MBA Controles Internos e Compliance**

16 anos dedicados a Auditoria Interna, Gerenciamento de Riscos e *Compliance*, com foco em desenvolver equipes e processos que agreguem real valor ao resultado das organizações.

Responsável pela estruturação do programa de Governança da Embracon, desde 2014.

Atualmente responde por Controles Internos, Gerenciamento de Riscos, Conformidade e Integridade e Gestão do Conhecimento.

**Palestrante: CONAREC, Visio (Orlando), CAC
OAB**

Por onde começar???

Qual o nível atual das Administradoras???

Pesquisa sobre Auditoria Interna, Compliance/Controles Internos

Este é um questionário de pesquisa e sua participação é importante. Responda abaixo. Agradecemos sua participação!

Solicitamos que as informações sejam preenchidas até a próxima segunda-feira, dia 20/08.

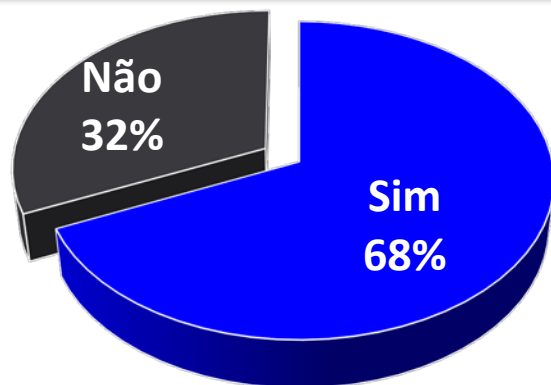
Iniciar questionário

Resposta em 2018

65 Administradoras

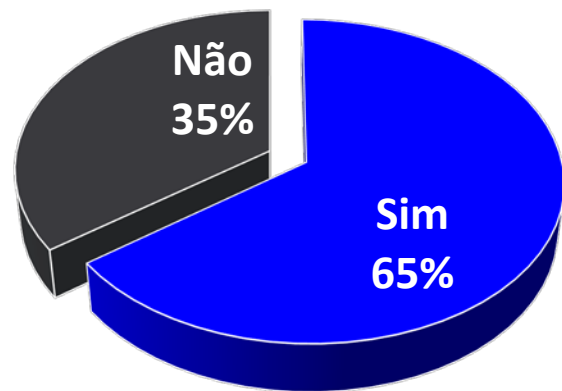
Auditoria Interna

A Administradora possui equipe de **Auditoria Interna**?

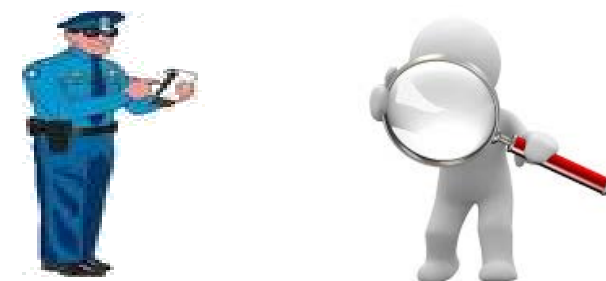


Compliance (Controles Internos)

A Administradora possui equipe de **Compliance/Controles Internos**?

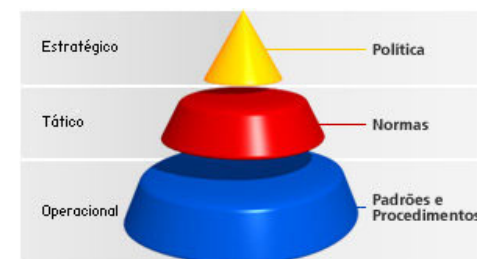


AUDITORIA INTERNA



Efetua testes nos procedimentos implementados, afim de certificar sua aderência ao normativo, segurança e confiabilidade das informações

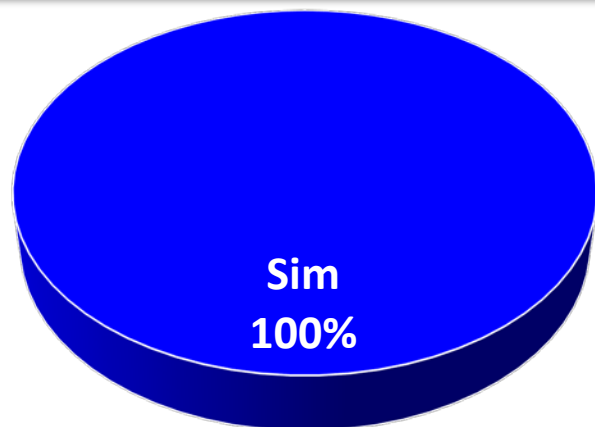
COMPLIANCE (Controles)



Demonstra as formas de adequação, orienta sobre o cumprimento à lei, sua aplicabilidade e implementa controles para garantir o atendimento.

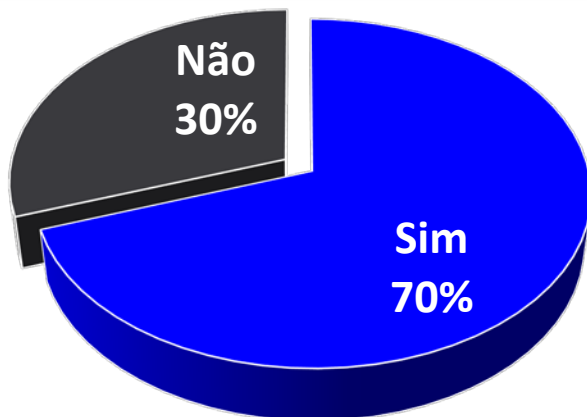
Auditoria Interna

É *independente* das áreas de negócio?



Compliance (Controles Internos)

É *independente* das áreas de negócio?

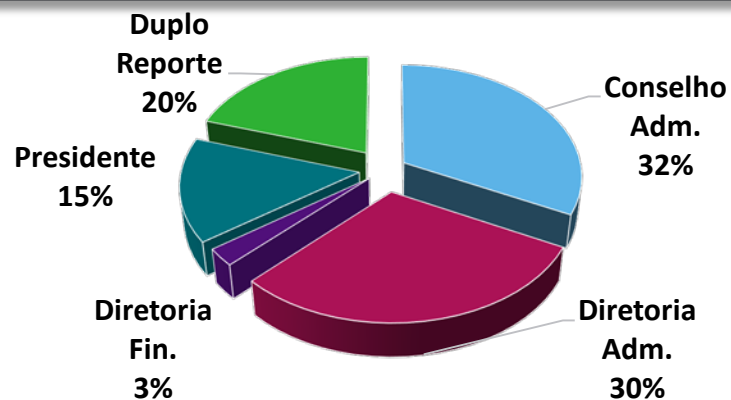


Modelo de Três Linhas de Defesa



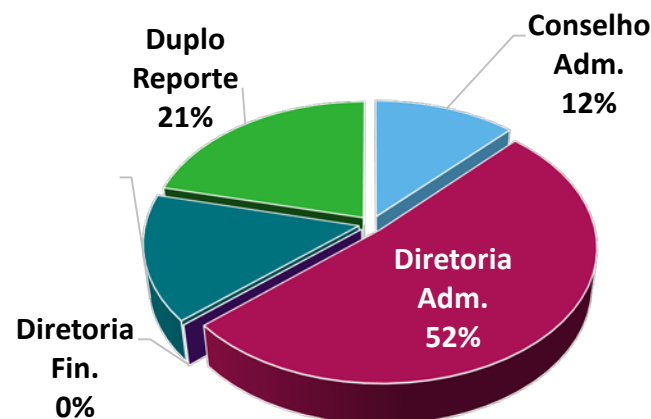
Auditoria Interna

Qual a **hierarquia de reporte** da Auditoria Interna?



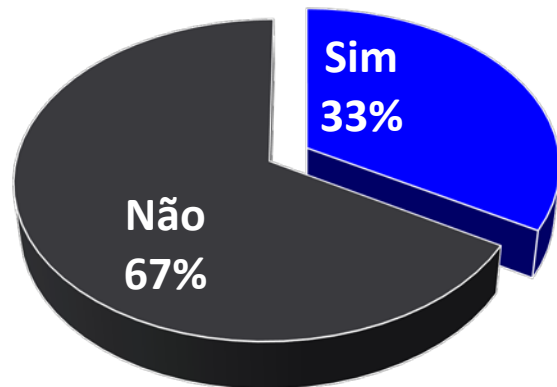
Compliance (Controles Internos)

Qual a **hierarquia de reporte** do Compliance (Controles Internos)?



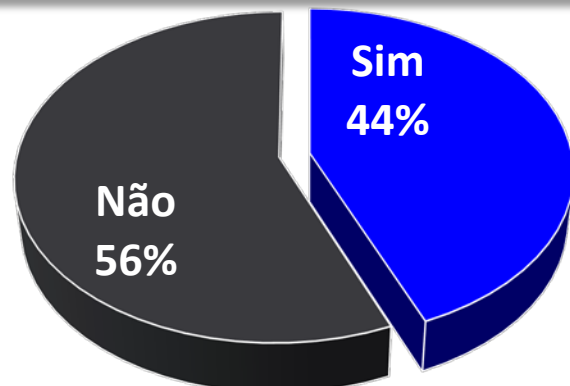
Auditoria Interna

Possui **Comitê** de Auditoria Interna?



Compliance (Controles Internos)

Possui **Comitê** de Compliance/Controles Internos?

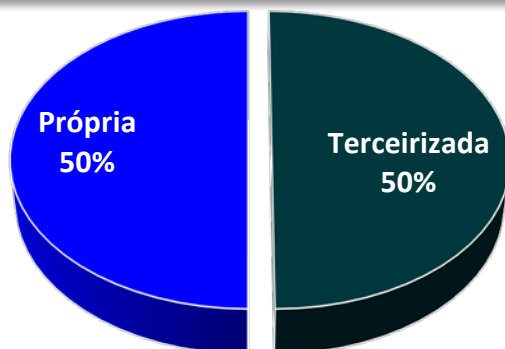


Órgão de Governança / Conselho / Comitê de Auditoria



Auditoria Interna

A Auditoria Interna é é(são) **própria(s)** ou **terceirizada(s)**?



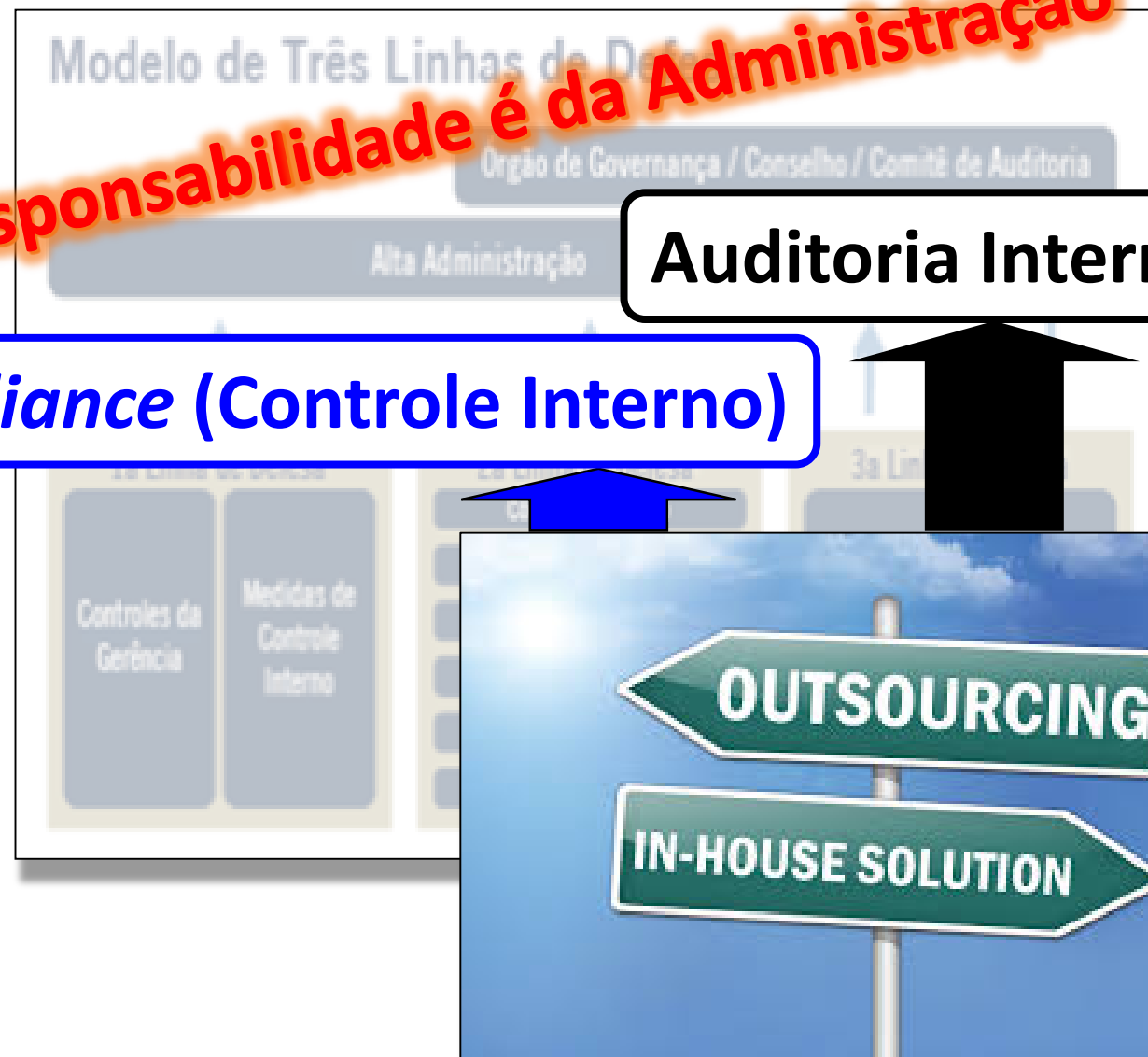
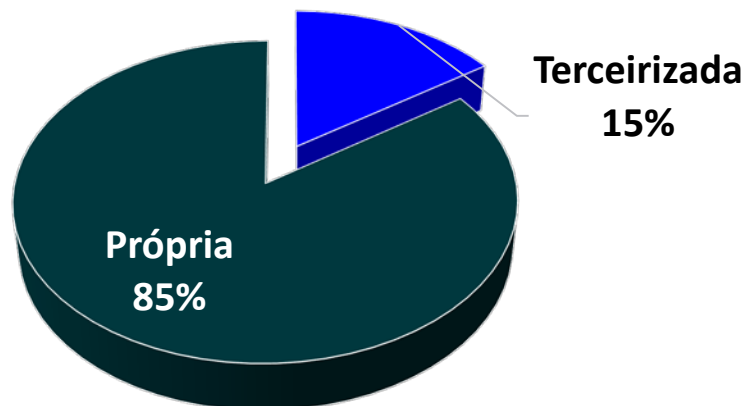
Responsabilidade é da Administração

Auditoria Interna

Compliance (Controle Interno)

Compliance (Controles Internos)

A(s) área(s) de Compliance/Controles internos é(são) **própria(s)** ou **terceirizada(s)**?:



Auditoria Interna

Possui **livre acesso** às informações?



Não pode
haver
limitações de
escopo!!!

**Dificuldade de obtenção
da documentação
solicitada.-**

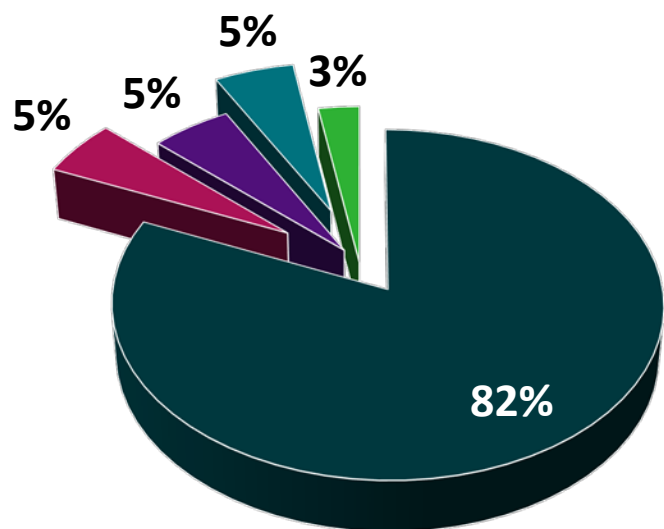
Compliance (Controles Internos)

Possui **livre acesso** às informações?



Auditoria Interna

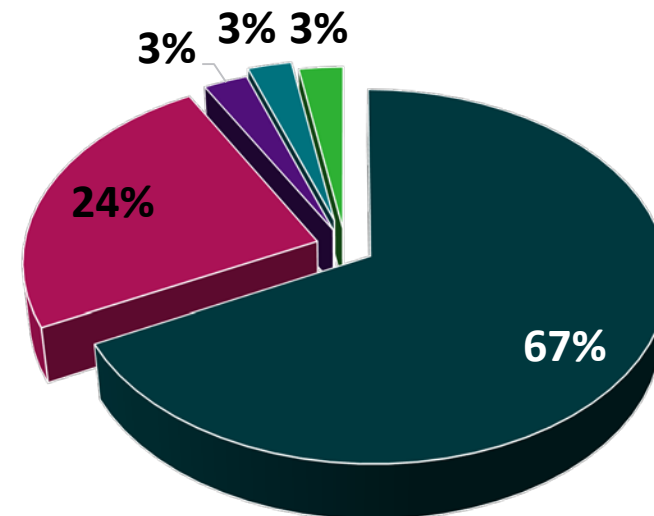
Quantos colaboradores fazem parte da equipe?



■ 1 a 5 ■ 6 a 10 ■ 11 a 15 ■ 16 a 35 ■ Acima de 35

Compliance (Controles Internos)

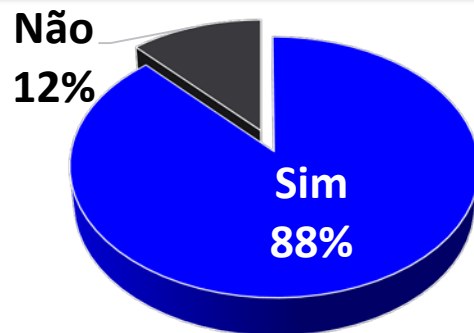
Quantos colaboradores fazem parte da equipe?



■ 1 a 5 ■ 6 a 10 ■ 11 a 15 ■ 16 a 25 ■ Acima de 25

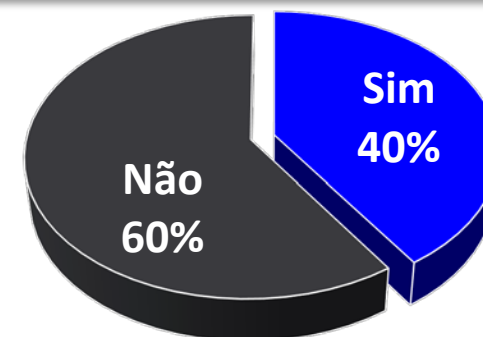
Auditoria Interna

Há **regulamento** da atividade de auditoria interna **formalizado e aprovado** pela Administração?



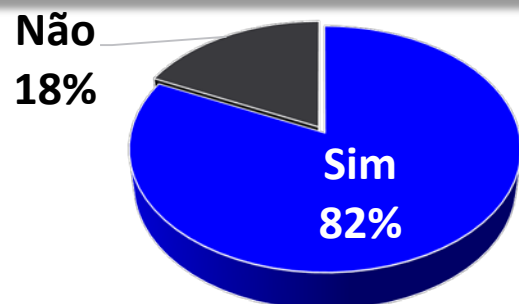
Auditoria Interna

Possui **ferramenta (software)** para documentar os trabalhos de auditoria?



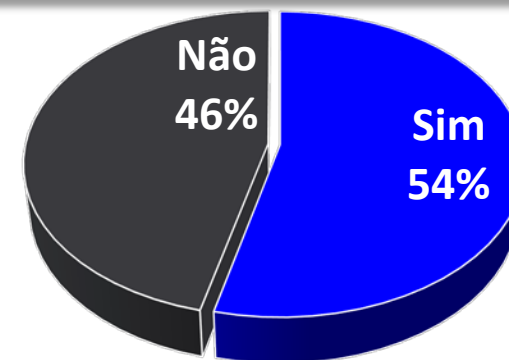
Compliance (Controles Internos)

Há **regulamento** da atividade de Compliance/Controles Internos **formalizado e aprovado** pela Administração?



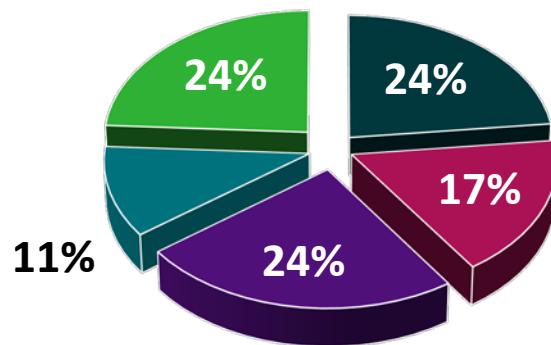
Compliance (Controles Internos)

Possui **ferramenta (software)** para documentar os trabalhos de Compliance/Controles Internos?



Auditoria Interna

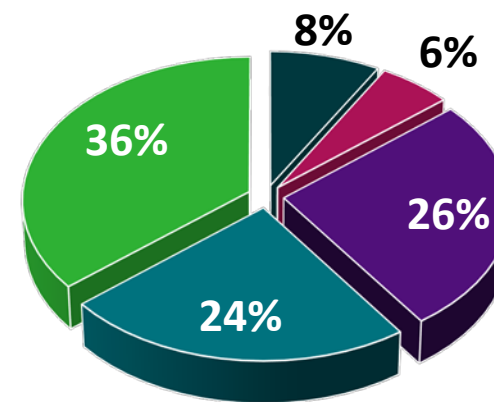
A auditoria emite algum dos **documentos** relacionados abaixo?



- Relatório Anual de Auditoria - aprovado pelo diretor indicado no Banco Central – UNICAD
- Programa Anual de Auditoria - aprovado pelo diretor indicado no Banco Central – UNICAD
- Comunicação formal com auditores independentes (auditoria de balanço)
- Programa de Integridade (Lei Anticorrupção)
- Programa de Prevenção a Lavagem de Dinheiro

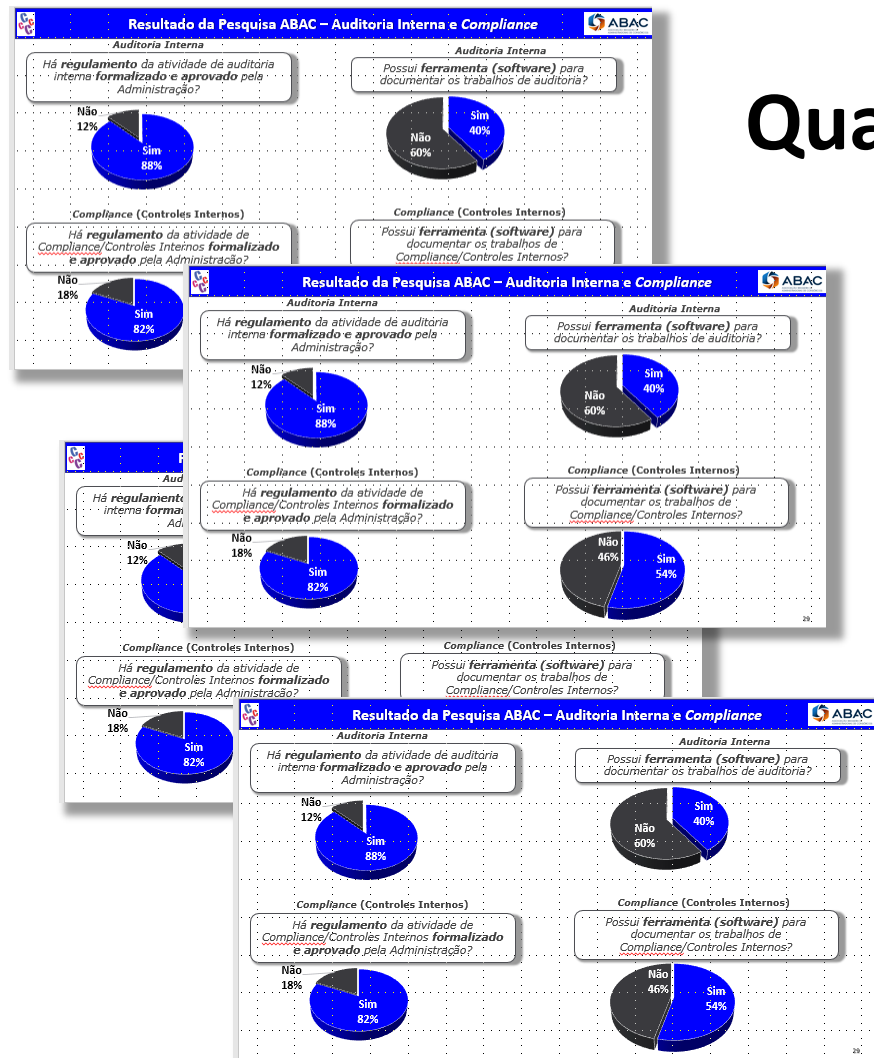
Compliance (Controles Internos)

O Compliance/Controles Internos emite algum dos **documentos** relacionados abaixo?



- Relatório Anual de Auditoria - aprovado pelo diretor indicado no Banco Central – UNICAD
- Programa Anual de Auditoria - aprovado pelo diretor indicado no Banco Central – UNICAD
- Comunicação formal com auditores independentes (auditoria de balanço)
- Programa de Integridade (Lei Anticorrupção)
- Programa de Prevenção a Lavagem de Dinheiro

Questionários



Qual o porte das Administradoras???

Quais as premissas para auditoria?

Qual o escopo de trabalho???

Como fazer (guia de boas práticas)?

Qual o porte das Administradoras?



Sugestão de Porte está passível de definição explícita pelo Supervisor (Bacen)

Foram simulados cenários sobre informações publicas

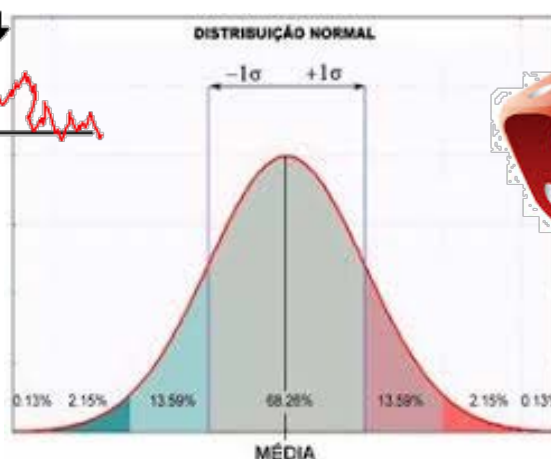
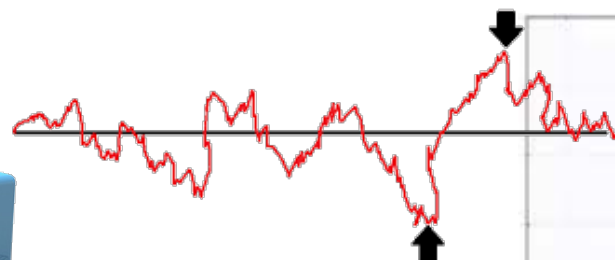
PL –Patrimônio Líquido

Valor Médio do Bem

Quantidade de Cotas

PL x Cotas

Estatística



Cuidados!

Conglomerados

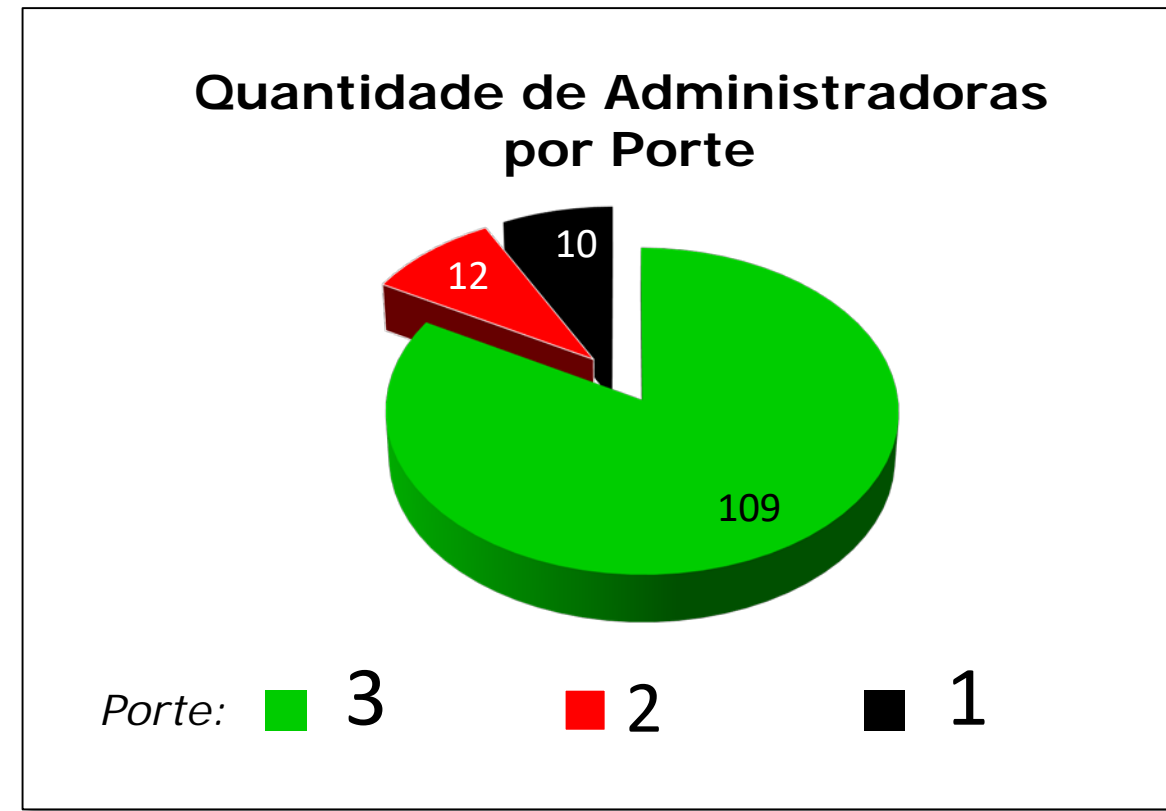
Outliers

Fatores Qualitativos

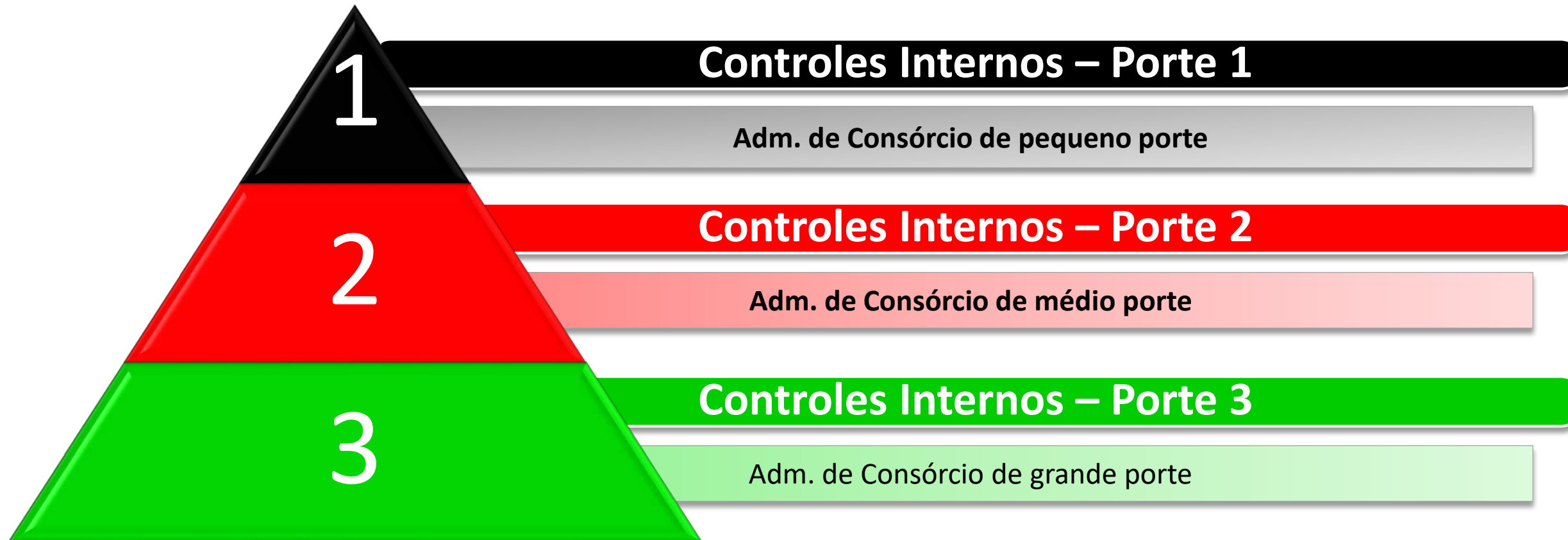
Modelo de Gestão

Convertemos para um range de severidade sobre o PL

Classificação por PL – Patrimônio	
Empresas	PL – Patrimônio Líquido
PORTE 1	> 200.000.000,00
PORTE 2	= 200.000.000,00 > 50.000.000,00
PORTE 3	≤ 50.000.000,00



Qual o escopo do para Administradoras?



Sugestão de Porte está passível de definição explícita pelo Supervisor (Bacen)

CONFORMIDADE / CONTROLES INTERNOS

Formação de Grupos

Análise de viabilidade do grupo

Contemplação

Assembleia (Ata, Sorteio, Lance)

Análise de Crédito

Garantias

Propostas e transferências

Financeiro

Tesouraria / Arrecadação

Fechamento Contábil

Lançamentos Manuais

Encerramento do Grupo

Devolução de Valores

Atendimento ao Cliente

ITGC (Information Technology General Controls)

Gerenciamento de Backup

REGULATÓRIO

Compliance

Circular BACEN 3.865/2017

Reportes BACEN

e.g.: CADOC 2080, , SNG, etc

Ética e Conduta

Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD)

Circular BACEN 3.461/2009

Lei Federal 9.613/1998

Análise de PLD

Análise de PPE

Reporte ao COAF

Auditoria

Circular BACEN 3.856/2017

Ouvidoria

Circular BACEN 3.501/2010

CONFORMIDADE / CONTROLES INTERNOS

Formação de Grupos

Análise de viabilidade

+ Inclusão da proposta

+ Análise prévia do crédito

Contemplação

Assembleia (Ata, Sorteio, Lance)

Análise de Crédito

Garantias

Propostas e transferências

Cobrança

Arrecadação

+ Identificação de Inadimplência

+ Cobrança e Retomada

Fechamento Contábil

Lançamentos Manuais

+ Demonstrações Financeiras

+ Provisões e Contingências

Encerramento do Grupo

Devolução de Valores

Atendimento ao Cliente

ITGC (Information Technology General Controls)

Gerenciamento de Backup

+ Gestão de Acessos

+ Gestão de Mudanças

+ Desenvolvimento (Homologação)

REGULATÓRIO

Compliance

Circular BACEN 3.865/2017

Reportes BACEN

e.g.: CADOC 2080, , SNG, etc

Ética e Conduta

+ Análise de Fraude

Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD)

Circular BACEN 3.461/2009

Lei Federal 9.613/1998

Análise de PLD

Análise de PPE

Reporte ao COAF

Auditoria

Circular BACEN 3.856/2017

Ouvidoria

Circular BACEN 3.501/2010

CONFORMIDADE / CONTROLES INTERNOS

Formação de Grupos

Análise de viabilidade

Inclusão da proposta

Análise prévia do crédito



Pagamento das propostas (comissão)

Contemplação

Assembleia (Ata, Sorteio, Lance)

Análise de Crédito

Garantias



Liberação dos Pagamentos



Efetivação e Contabilização dos Pagamentos

Cobrança

Arrecadação

Identificação de Inadimplência

Cobrança e Retomada



Seguros e Multa

Fechamento Contábil

Lançamentos Contábeis

Demonstrações Financeiras

Provisões e Contingências

Encerramento do Grupo

Devolução de Valores

ITGC (Information Technology General Controls)

Gerenciamento de Backup

Gestão de Acessos

Gestão de Mudanças

Desenvolvimento (Homologação)



Plano de Continuidade dos Negócios

Gestão de Terceiros

Contratos

REGULATÓRIO

Compliance

Circular BACEN 3.865/2017

Reportes BACEN

e.g.: CADOC 2080, SNG, etc

Ética e Conduta

Análise de Fraude



Canal de Denúncia



Sigilo de Dados (LGPD)

Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD)

Circular BACEN 3.461/2009

Lei Federal 9.613/1998

Análise de PLD

Análise de PPE

Reporte ao COAF

Auditoria

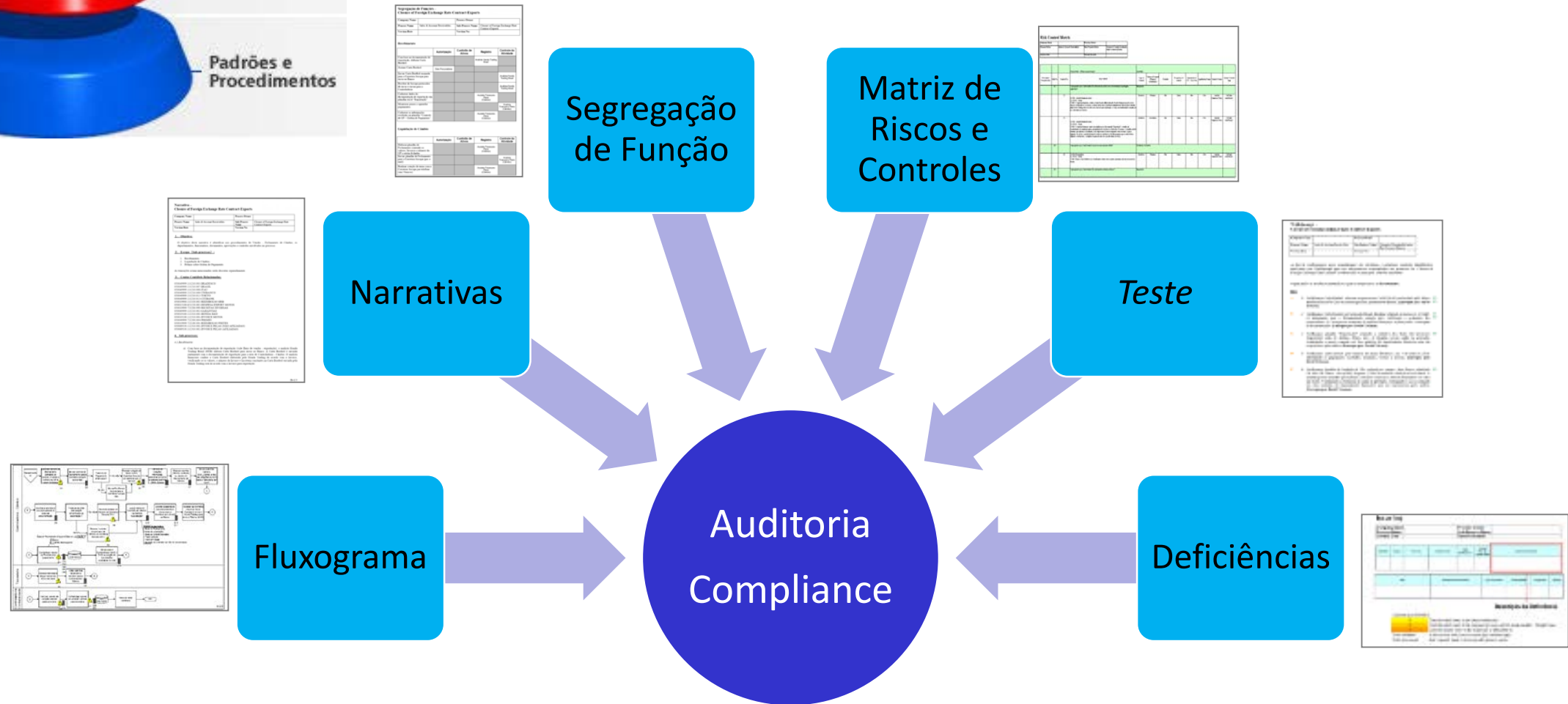
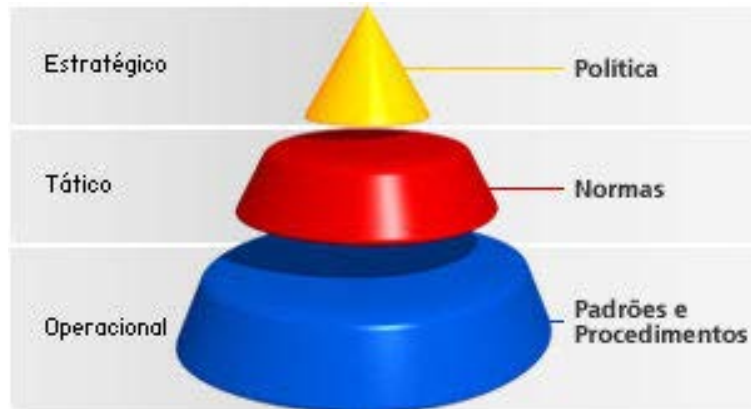
Circular BACEN 3.856/2017

Ouvidoria

Circular BACEN 3.501/2010

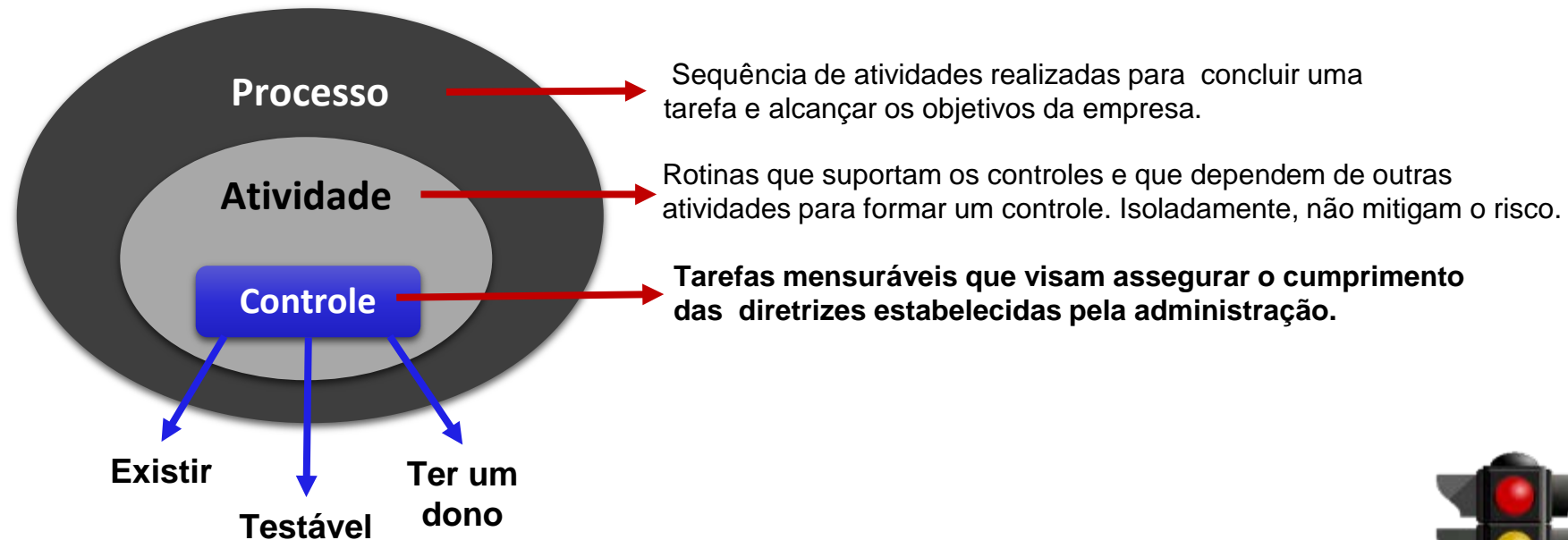
Modelo de Controles Internos

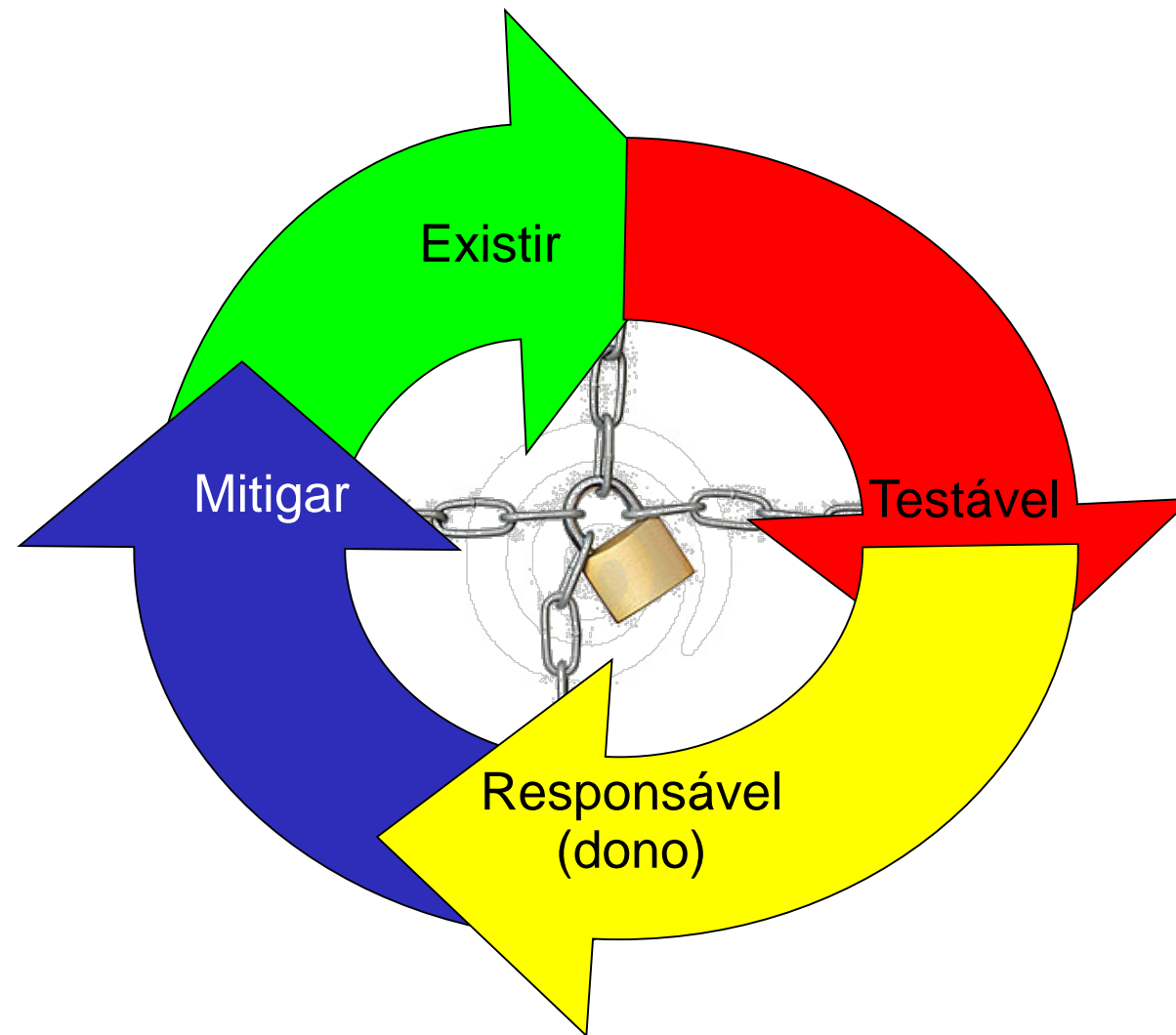
As empresas auditadas devem apresentar o seu desenho de controle interno



Os riscos identificados em um processo podem ser **mitigados** por controles internos.

“Controle interno é um **processo** conduzido pela estrutura de governança, administração e outros **profissionais** da entidade, e desenvolvido para proporcionar **segurança razoável** com respeito à **realização dos objetivos** relacionados a operações, divulgação e conformidade.” (COSO,2013)







O que garante que a análise de Crédito para contemplados é realizada corretamente?

CONFORMIDADE
(Controles Internos)



Política de Crédito:

- Documentação avaliada (RG, CPF, Comprovante de Renda, Avalista, etc.) e crédito aprovado conforme alçadas e limites definidos.



Parâmetro Sistêmico:

- Análise automática de todas as propostas nos bureau (SPC, Serasa, Boa Vista, etc.)

AUDITORIA INTERNA



- Selecionar propostas para avaliação;
- Verificar a documentação apresentada (RG, CPF, Comprovante de Renda, Avalista, etc);
- Verificar aprovação do crédito conforme alçadas e limites;
- Validar a aplicação do bureau nas propostas;
- Resultado do teste incluído do Relatório de Auditoria Interna.



O que garante que o pagamento de contemplação em numerário (dinheiro, depósito) é realizada corretamente?

CONFORMIDADE
(Controles Internos)



Pagamento em CC do cliente:
- Os pagamentos são realizados somente na conta do consorciado



Pagamento em CC de terceiros:
- Termo/procuração de autorização do cliente informando o terceiro a receber o numerário com assinatura e firma reconhecida do cliente.

AUDITORIA INTERNA



- Selecionar numerários para avaliação;
- Verificar numerários aprovados para pagamento;
- Validar conta de crédito do cliente;
- Conferir numerários pagos a terceiros;
- Conferir data (anterior) do termo/procuração de autorização x data de pagamento;
- Resultado do teste incluído do Relatório de Auditoria Interna.

Circular Política de Conformidade

**RELATÓRIO DE
CONFORMIDADE**

Circular Auditoria Interna

**RELATÓRIO DE
AUDITORIA
INTERNA**

Os resultados dos trabalhos deverão ser formalizados em 2 relatórios , anualmente, aprovados pela Diretoria/ Conselho de Administração, sendo obrigatório para todas as Administradoras.





FIPECAFI
Cultura Contábil, Atuarial e Financeira

Frank Pizo
<http://www.linkedin.com>

Workshop - "Requisitos dos Controles Internos (Compliance) e Auditoria Interna"

Obrigado!