



Gerenciamento do Sistema de Controles Internos

Resumo

Descreve os componentes do SCI – Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa, e estabelece as responsabilidades e procedimentos para a sua gestão, em atenção à Resolução 2554/1998 do CMN.

Sumário

1. Objetivo	2
2. Público-alvo.....	2
3. Conceitos Gerais	2
3.1. Ambiente regulatório	2
3.2. Ambiente Normativo Interno.....	2
3.3. GRC	2
3.4. Indicador-chave de Risco ou KRI (Key Risk Indicator)	2
3.5. Compliance	2
3.6. Apontamentos	2
3.7. Ocorrências	2
4. Descrição geral do Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa.....	2
4.1. Organização	3
4.2. Processos.....	3
4.3. Comunicação	4
4.4. Cultura.....	4
4.5. Ferramentas	4
5. Responsabilidades	4
5.1. Compliance Corporativo	4
5.2. Corpo administrativo (Diretoria, Titular de Departamento)	5
5.3. Colaboradores.....	5
6. Referência cruzada com outros Instrumentos Normativos Internos	5
7. Alinhamento com Órgãos Reguladores e Legislações	5
8. Informações de Controle	6

Gerenciamento do Sistema de Controles Internos

1. Objetivo

Descrever os componentes do SCI – Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa, e estabelece as responsabilidades e procedimentos para a sua gestão, em atenção à Resolução CMN (BACEN) 2554/1998.

2. Público-alvo

Este Instrumento Normativo abrange o Banco Paulista e a SOCOPA.

3. Conceitos Gerais

3.1. Ambiente regulatório

Conjunto de leis, comunicados, instrumentos, circulares, resoluções que regulam o funcionamento da instituição e os negócios do Banco Paulista e Socopa, emanados, principalmente, pelos seguintes órgãos reguladores, fiscalizadores e órgãos Federais:

- BACEN – Banco Central do Brasil
- CVM – Comissão de Valores Mobiliários
- ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais
- B3 – Bolsa, Balcão e Brasil (BM&FBovespa e Cetip)
- Ministério Público
- Ministério da Fazenda

3.2. Ambiente Normativo Interno

Conjunto das políticas e procedimentos internos.

3.3. GRC

O acrônimo GRC tem origem na união dos termos governança, riscos e compliance, ou em Inglês, “Governance, Risk and Compliance”. Representa a integração das áreas de conhecimento de Gestão de Riscos, Governança Corporativa e práticas de auditoria e controle que visa garantir a conformidade com leis, regulamentos, imposições de padrões consolidando-os dentro de um único modelo, integrado inteligentemente e tendo como um dos seus objetivos a unificação dos interesses comuns e conciliação de interesses opostos de cada uma destas funções.

3.4. Indicador-chave de Risco ou KRI (Key Risk Indicator)

Metodologia para identificar tendências e desvios, em bases relativas, complementares às absolutas, considerando variáveis internas e externas de volumetria para construir um painel de acompanhamento executivo.

3.5. Compliance

Unidade funcional composta pelo Departamento de Compliance Corporativo.

3.6. Apontamentos

Falhas ou oportunidades de melhorias em controles internos e irregularidades ou não-conformidades no âmbito do ambiente regulatório identificadas em trabalhos de auditoria ou de verificação dos órgãos reguladores e fiscalizadores.

3.7. Ocorrências

Falhas em controles internos e irregularidades ou não-conformidades no âmbito do ambiente regulatório identificadas por gestores, colaboradores ou pelo Departamento de Compliance Corporativo.

4. Descrição geral do Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa

O Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa é composto por um conjunto coordenado de cinco dimensões: Organização, Processos, Comunicação, Cultura e Tecnologia.

Gerenciamento do Sistema de Controles Internos

4.1. Organização

Na organização do Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa observam-se os seguintes princípios:

- Segregação de funções para evitar o conflito de interesses.
- Gerenciamento centralizado coordenando atividades descentralizadas de controle.

4.1.1. Representação estatutária perante os órgãos reguladores e fiscalizadores

As responsabilidades da diretoria são formalizadas junto aos órgãos reguladores e fiscalizadores (v. GRC-02.A - Anexo A - Representação Estatutária Perante os Órgãos Reguladores e Fiscalizadores).

4.1.2. Comitê GRC

Estrutura de governança do Banco Paulista e Socopa de acompanhamento do desenvolvimento do ambiente de Controles Internos e do Gerenciamento de Riscos (v. GRC-02 – Estruturas de Governança do Banco Paulista e Socopa).

4.1.3. Compliance Corporativo

Unidade organizacional subordinada à presidência, responsável pela gestão do Sistema de Controles Internos.

4.1.4. Auditoria Interna

Unidade independente, subordinada funcionalmente ao Conselho de Administração (v. SCI-02 – Procedimentos Gerais da Auditoria Interna).

4.1.5. Ouvidoria

Unidade independente de captura de reclamações de clientes sobre os serviços prestados pelas empresas do Banco Paulista e Socopa (v. SOP-70 – Ouvidoria do Banco Paulista e Socopa).

4.2. Processos

4.2.1. Gerenciamento do Risco Operacional

Envolve o registro de ocorrências e apontamento, classificação dos eventos de riscos, os respectivos planos de ação e tarefas, além da definição e acompanhamento dos KRIs (v. SCI-03 – Gerenciamento do Risco Operacional)

4.2.2. Programas de Compliance

Conjunto de assertivas que visam avaliar preventivamente o sistema de controles internos, servindo como base para manutenção do Mapeamento dos Riscos e Controles. Essas assertivas podem ser respondidas pelos gestores dos processos (v. SCI-05 – Procedimentos dos Programas de Compliance)

4.2.3. Prevenção à Lavagem de Dinheiro

Atividades definidas pela Circular CMN (BACEN) 3461/09 e emissão de pareceres acerca do risco de exposição ao risco de Lavagem de Dinheiro (v. SCI-06 Procedimentos de Prevenção à Lavagem de Dinheiro)

4.2.4. Acompanhamento e avaliação das mudanças no ambiente regulatório e normativo interno

Captura, registro e avaliação das mudanças no ambiente regulatório e tempestiva comunicação às áreas afetadas, com oportuna atualização dos Programas de Compliance (v. SCI-04 – Procedimentos para atendimento das exigências do Ambiente Regulatório).

4.2.5. Atendimento dos órgãos reguladores e fiscalizadores

Atendimento de solicitações e esclarecimentos de/para os órgãos reguladores e fiscalizadores, envolvendo também a geração de relatórios periódicos de avaliação do Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa.

4.2.6. Trabalhos de Auditoria

Trabalhos de verificação independente dos controles internos, de apuração da completude e de consistência dos dados contábeis e adequação da conformidade às exigências definidas no ambiente regulatório e normativo interno. (v. SCI-02 – Procedimentos Gerais da Auditoria Interna).

4.2.7. Análises e pareceres de Compliance

A pedido, emissão de pareceres acerca de mudanças ou interpretações do ambiente regulatório e participação no processo de aprovação de produtos novos.

4.2.8. Avaliação da adequação do Sistema de Controles Internos

Gerenciamento do Sistema de Controles Internos

Processo contínuo de avaliação da adequação do Sistema de Controles Internos em todas as suas dimensões.

4.2.9. Due Diligence

Processo de solicitação de informações e confirmação cadastral aos potenciais investidores, permitindo maior segurança na negociação para os acionistas ou investidores.

4.3. Comunicação

4.3.1. No sentido vertical (diretoria e grupos específicos)

- Reuniões do Comitê de GRC (v. GRC-02 – Estruturas de Governança)
- Reuniões do Grupo de trabalho de GRC
- Divulgação dos resultados dos trabalhos de auditoria e de órgãos reguladores e fiscalizadores

4.3.2. No sentido horizontal (todos os colaboradores)

- Editoria do Site "Compliance" na Intranet do Banco Paulista e Socopa
- Comunicados específicos de Compliance por intermédio dos canais corporativos
- Sistema de Instrumentos Normativos Internos
- Cartilha de apresentação dos assuntos relacionados ao tema GRC para os novos colaboradores

4.3.3. Canais de Comunicação

- Correio eletrônico: compliance@socopa.com.br; compliance@bancopaulista.com.br; sgro@bancopaulista.com.br
- Intranet/Compliance
- Ouvidoria (v. SOP-70 – Ouvidoria do Banco Paulista e Socopa)

4.4. Cultura

- Treinamentos e cursos específicos relacionados ao tema GRC
- Sistema de incentivos aos conceitos de GRC
- Gestão dos termos de adesão dos códigos corporativos internos

4.5. Ferramentas

- Sistema para tratamento de operações suspeitas de lavagem de dinheiro
- Lista restritiva de pessoas
- Sistema para registro de apontamentos e ocorrências e respectivos planos de ação (v. Intranet/Compliance)
- Infraestrutura de comunicação (correio eletrônico, internet e intranet)

5. Responsabilidades

5.1. Compliance Corporativo

- a) Gerenciar o Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa
- b) Prospectar melhores práticas e soluções tecnológicas para o Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa
- c) Manter e monitorar o gerenciamento do risco operacional
- d) Manter e monitorar a execução e os resultados dos Programas de Compliance
- e) Monitorar os processos de controle de riscos
- f) Manter e monitorar os processos de prevenção à lavagem de dinheiro
- g) Acompanhar e avaliar as mudanças no ambiente regulatório e normativo interno
- h) Representar o Banco Paulista e Socopa junto aos órgãos reguladores e fiscalizadores
- i) Acompanhar a evolução e os resultados dos trabalhos de auditoria interna e externa
- j) Emitir análises e pareceres de Compliance quando solicitado
- k) Avaliar a adequação do Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa
- l) Coordenar e implementar as iniciativas de comunicação em nível vertical e em nível horizontal
- m) Definir requisitos e implementar iniciativas de treinamentos e de estímulo à adesão aos temas do Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa
- n) Definir requisitos e homologar soluções tecnológicas específicas para o Sistema de Controles Internos do Banco Paulista e Socopa

Gerenciamento do Sistema de Controles Internos

- o) Avaliar a aderência dos procedimentos de controle à Política de Segurança da Informação e promover a conscientização do grupo em segurança da informação.
- p) Estruturar e monitorar os indicadores de Risco (KRI's)
- q) Elaborar e confeccionar Anualmente o Relatório de Gestão de Risco Operacional (Res. 3380/06) e Controles Internos (Res. 2554/98) do Banco Paulista e Semestralmente o Relatório de Controles Internos da Socopa (ICVM 505/11) e Item 118 PQO.
- r) Consolidar as informações em resposta aos Questionários de Due Diligence

5.2. Corpo administrativo (Diretoria, Titular de Departamento)

- a) Participar das discussões relacionadas ao Sistema de Controles Internos.
- b) Apoiar e divulgar as iniciativas relacionadas ao Sistema de Controles Internos.
- c) Propor correções e melhorias nos processos de controle.

5.3. Colaboradores

- a) Manter-se informado das iniciativas relacionadas ao Sistema de Controles Internos.
- b) Propor correções e melhorias nos processos de controle.

6. Referência cruzada com outros Instrumentos Normativos Internos

- GRC-02 - Estruturas de Governança do Banco Paulista e Socopa
- GRC-02.A - Anexo A - Representação Estatutária Perante os Órgãos Reguladores e Fiscalizadores
- SOP-70 – Ouvidoria do Banco Paulista e Socopa
- SCI-02 – Procedimentos Gerais da Auditoria Interna
- SCI-03 – Procedimentos para o Gerenciamento do Risco Operacional
- SCI-04 – Procedimentos para atendimento das exigências do Ambiente Regulatório
- SCI-05 – Procedimentos dos Programas de Compliance
- SCI-06 - Procedimentos de Prevenção à Lavagem de Dinheiro

7. Alinhamento com Órgãos Reguladores e Legislações

Resolução CMN 2554/1998: Dispõe sobre a implantação e implementação de sistema de controles internos.

Resolução BCB 3380/2006: Dispõe sobre a implementação de estrutura de gerenciamento do risco operacional.

Circular BCB 3461/2009: Consolida as regras sobre os procedimentos a serem adotados na prevenção e combate às atividades relacionadas com os crimes previstos na Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

Circular BCB 3467/2009: Estabelece critérios para elaboração dos relatórios de avaliação da qualidade e adequação do sistema de controles internos e de descumprimento de dispositivos legais e regulamentares e dá outras providências.

Instrução CVM 505/2011: Estabelece normas e procedimentos a serem observados nas operações realizadas com valores mobiliários em mercados regulamentados de valores mobiliários.



Gerenciamento do Sistema de Controles Internos

8. Informações de Controle

Vigência: 13.out.2017 a 13.out.2018

Registro das alterações: últimos 02 anos

Versão	Item alterado	Descrição resumida da alteração	Motivo	Dt.Publicação
05	Todo Manual 3.1 3.5 4.2.1 5.1	Alteração da nomenclatura "Grupo Paulista" para "Banco Paulista e Socopa" Exclusão de "agentes de compliance" Adequação do ambiente regulatório (B3 – Bolsa, Balcão e Brasil)	Revisão Periódica	13.out.2017

Responsáveis pelo Instrumento Normativo:

Etapa	Responsável	Contato	Unidade Organizacional
Elaboração	Eduardo Kuniyoshi	eduardo.kuniyoshi@bancopaulista.com.br	Compliance Corporativo
Revisão	Gerson Brito	Gerson.brito@bancopaulista.com.br	Diretoria Geral Administrativa
	Nelson Heleno	nelson.heleno@bancopaulista.com.br	Compliance Corporativo
	Nelson Geraldo	nelson.geraldo@bancopaulista.com.br	Compliance Corporativo
	Marcus Vinicius Sannino	marcus.sannino@bancopaulista.com.br	Compliance Corporativo
Aprovação	Álvaro Augusto Vidigal	guto@bancopaulista.com.br	Presidência

Compliance Corporativo