



Política de Gerenciamento de Riscos

JUNHO/2018

Conceitos

Características gerais de uma boa política

Conteúdo voltado à gestão de riscos

Códigos e Políticas relacionados

Contra-exemplos

POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS



Conceitos:

Estratégico

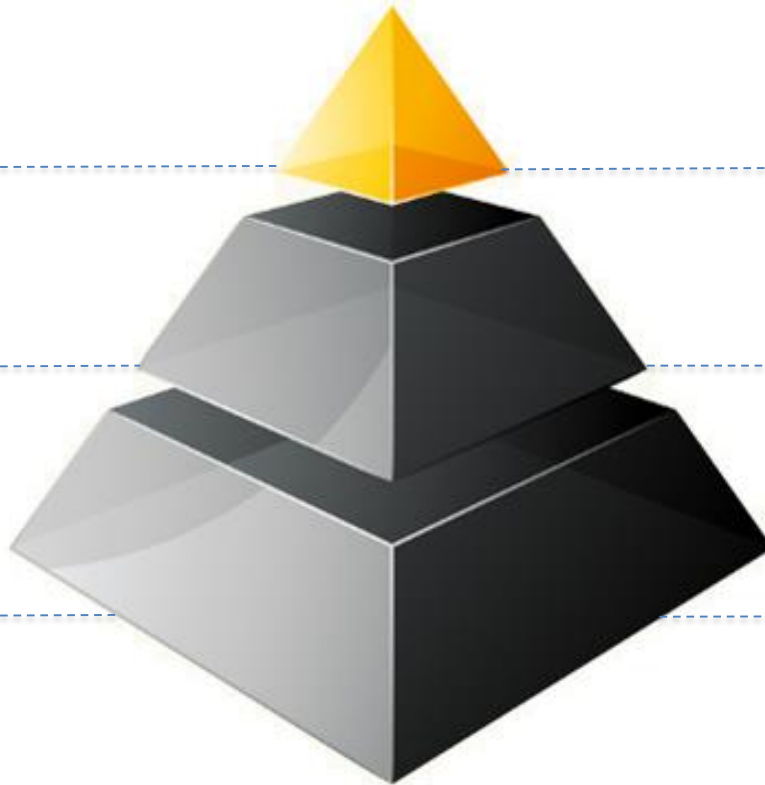
Políticas: estabelecem os princípios e as diretrizes determinados pela Alta Administração.

Tático

Normas: regras que devem ser seguidas pela Organização alinhadas às diretrizes estabelecidas nas políticas.

Operacional

Procedimentos: descrição das etapas dos processos e atividades de uma Organização.



Características gerais:

- Objetivo da política;
- Abrangência: a que/quem se aplica seu conteúdo;
- Princípios: valores que norteiam as diretrizes que serão estabelecidas;
- Diretrizes: conjunto de instruções ou orientações a serem seguidas pela empresa;
- Papéis e Responsabilidades das áreas envolvidas;
- Clareza e concisão na documentação;
- Coerência: “o que está escrito é praticado”;
- Conteúdo técnico.

Conteúdo voltado à gestão de riscos:

- 1 Descrição da **Estrutura de Gestão de Riscos** e de sua integração com as demais estruturas e operações da Empresa;
- 2 Definição de **Comitê ou Fórum** para tratamento de assuntos relacionados a riscos;
- 3 Estabelecimento de **limites** com o objetivo de manter a exposição aos riscos em conformidade com os níveis fixados na Declaração de Apetite ao Risco;
- 4 **Tratamento** dos casos de **exceção** à política: nível de autorização e ações cabíveis;
- 5 Identificação prévia dos riscos inerentes a **novas atividades e produtos** e análise prévia de sua adequação aos procedimentos e controles adotados pela Empresa;
- 6 Menção das **metodologias** utilizadas;
- 7 Utilização de **cenários de estresse**.

Conteúdo voltado à gestão de riscos:



Códigos e Políticas relacionados



Código de Ética e Conduta

Estabelecer os deveres e as vedações, bem como sanções em caso de descumprimento do código.



Política de Conflito de Interesses

Estabelecer diretrizes para identificação, gerenciamento e solução de potenciais ou efetivos conflitos de interesse que possam existir no exercício das atividades da Empresa.



Política de Gestão de Continuidade de Negócios

Estabelecer processo para análise de impacto nos negócios para processos críticos do negócio; estratégias para assegurar a continuidade das atividades e limitar perdas decorrentes da interrupção dos processos críticos; planos de continuidade de negócios e ações de comunicação necessárias; testes e revisões dos planos de continuidade de negócios com periodicidade adequada.



Políticas de Controles Internos e *Compliance*

Estabelecer diretrizes para a implementação, manutenção e aprimoramento do Sistema de Controles Internos e *Compliance*.



Política de Segurança da Informação

Estabelecer princípios e diretrizes de proteção das informações.



Política de Contratação de Terceiros

Estabelecer princípios e diretrizes quanto à contratação de terceiros.

Contra-exemplos:

Recomenda-se **não** incluir:

- Procedimentos e descrição de etapas dos processos relacionados à gestão de riscos;
- Definição de conceitos não relacionados ao tema Riscos;
- Excesso de conceitos de risco;
- Trechos de Metodologias e Padrões reconhecidos (Exemplos: COSO, COBIT, normas ISO);
- Replicação de trechos das normas de regulação;
- Assuntos sobrepostos e replicação de trechos de políticas e normas internas;
- Detalhamento de metodologias de cálculo.

Edivar Queiroz
edivar@luz-ef.com



SÃO PAULO – SEDE

T.: 55 11 3799-4700
Av. Brigadeiro Faria Lima, 1779
4º andar, 01452-914 – Jd. Paulistano
São Paulo – SP - Brasil

SÃO CARLOS

T.: 55 16 3374-9742
Rua Conde do Pinhal, 2267
Sala 705, 13560-648 - Centro
São Carlos – SP - Brasil



www.luz-ef.com