

POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

MACRE EMPREENDIMENTOS
FINANCEIRO LTDA



Sumário

POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL	3
Objetivo:	3
1 - Público-alvo:	3
2 - Escopo:	3
3 - Estrutura de Governança de Gerenciamento de Risco Operacional:	4
4 – Atribuições e Responsabilidades:	4
Conselho Administrativo	4
Auditoria Interna	5
Gestão de Riscos	5
Diretoria	5
Segurança da Informação	5
5. Premissas:	5
6 - Definições:	6
Risco Operacional:	6
Eventos do Risco Operacional:	6
Outros fatores relevantes ao risco operacional:	7
7 – Processos do Gerenciamento de Risco Operacional:	7
Identificação:	7
Avaliação e Mensuração:	7
Controle:	7
Mitigação:	8
Monitoração e Reporte:	8
8 - Gerenciamento do Risco Operacional nos Processos:	9
9 - Disseminação da Cultura de Risco Operacional:	9
10 - Considerações Finais:	9

MacreBank CNPJ: 38.460.917/0001-41

Endereço: Rod. PA 160 nº 2009, Salas 205/207, Bairro dos Minérios, CEP: 68.515-000, Parauapebas-PA

Contato: +55 94 99109-3599 macrebank.com.br



POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Responsável: Diretoria

Data: 25/08/2022

Número da Versão: 1

POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Objetivo:

Esta política tem como objetivo orientar a gestão do risco operacional para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar as exposições aos produtos, processos e serviços.

Além disso, visa estabelecer regras e diretrizes na identificação e gerenciamento de riscos, e orientar a gestão do risco operacional a adotar procedimentos para o monitoramento eficaz e contínuo das atividades operacionais e procedimentos administrativos da instituição, verificando suas consistências às políticas, leis e regulamentos vigentes, e grau de exposição aos riscos.

1 - Público-alvo:

Participantes sócios, empregados, administradores, colaboradores, associados, incluindo terceiros ou quaisquer prestadores de serviços independentemente da relação contratual estabelecida e do nível hierárquico

2 - Escopo:

A Política Específica de Gerenciamento de Risco Operacional da Empresa descreve o modelo de gestão do risco operacional adotado apresentando os procedimentos para identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar as exposições ao risco operacional de produtos, processos e serviços.

MacreBank CNPJ: 38.460.917/0001-41

Endereço: Rod. PA 160 nº 2009, Salas 205/207, Bairro dos Minérios, CEP: 68.515-000, Parauapebas-PA

Contato: +55 94 99109-3599 macrebank.com.br



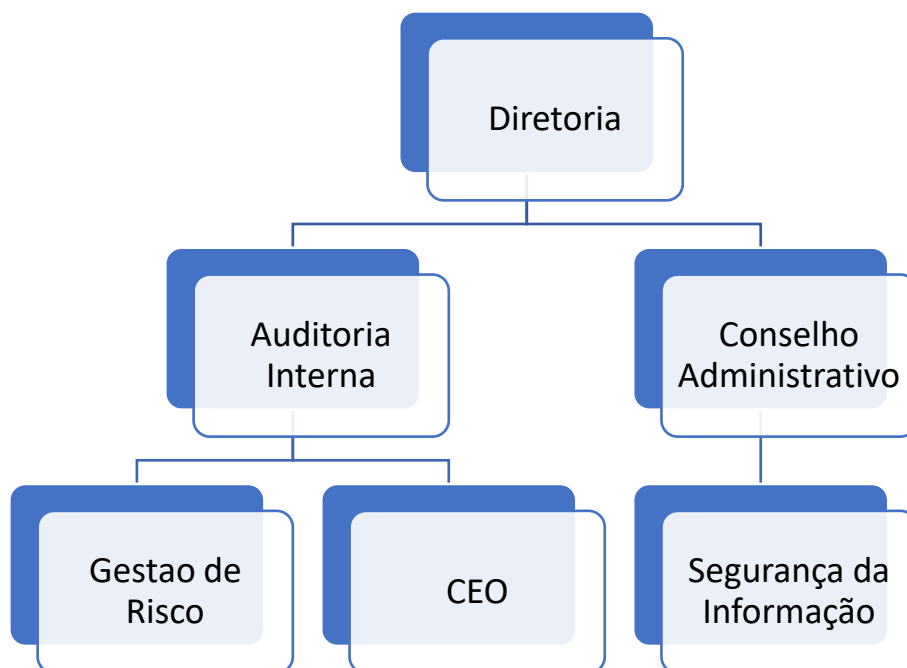
POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Responsável: Diretoria

Data: 25/08/2022

Número da Versão: 1

3 - Estrutura de Governança de Gerenciamento de Risco Operacional:



4 – Atribuições e Responsabilidades:

Conselho Administrativo

- Receber informações com o intuito de verificar o cumprimento da política do manual e procedimentos de gerenciamento de Risco Operacional;
- Planejamento estratégico;
- Atuar monitorando e validando os modelos de conformidade;
- Deliberar quanto à execução e adequação de melhorias;
- Revisar e aprovar esta política anualmente ou, extraordinariamente, a qualquer tempo, observando eventuais alterações legais e/ou normativas.

MacreBank CNPJ: 38.460.917/0001-41
 Endereço: Rod. PA 160 nº 2009, Salas 205/207, Bairro dos Minérios, CEP: 68.515-000, Parauapebas-PA
 Contato: +55 94 99109-3599 macrebank.com.br



POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Responsável: Diretoria

Data: 25/08/2022

Número da Versão: 1

Auditoria Interna

Executa, com periodicidade mínima anual, teste de avaliação do sistema de gerenciamento dos riscos operacionais, submetendo o respectivo relatório ao comitê de gerenciamento de risco operacional. Contribui para a identificação de riscos e controles de cada área/processo, quando da execução dos seus trabalhos de auditoria interna.

Gestão de Riscos

Comitê de Riscos responsável pelas deliberações envolvendo a definição das estratégias e tratamento dos riscos operacionais. As reuniões ocorrem ordinariamente a cada três meses e são produzidos relatórios específicos de risco operacional para conhecimento e deliberação por parte de seus integrantes.

Diretoria

- Trazer informações e subsídios através de monitoramento contábil/financeiro para novas deliberações, métricas e resposta ao risco operacional;
- Atuar tempestivamente avaliando os cenários interno e externo;
- Administrar o planejamento estratégico.

Segurança da Informação

- Registrar e implantar o plano de contingência e continuidade dos negócios em conjunto com as demais áreas, bem como os respectivos testes para o seu adequado funcionamento;
- Contribuir na análise, criação e implementação dos planos de ação corretivos e preventivos em resposta aos riscos identificados;
- Reportar desvios.

5. Premissas:

O risco operacional é passível em todos os processos internos podendo ser decorrente de falhas operacionais em qualquer etapa, sejam estas de caráter humano, tecnológico ou de modelagem.

Estimula-se para que todos os colaboradores, gestores e participantes do negócio independente de níveis hierárquicos da empresa compreendam seus papéis e responsabilidades em relação à gestão do risco operacional em suas atividades, visando melhoria contínua na eficiência e gestão.

MacreBank CNPJ: 38.460.917/0001-41
Endereço: Rod. PA 160 nº 2009, Salas 205/207, Bairro dos Minérios, CEP: 68.515-000, Parauapebas-PA
Contato: +55 94 99109-3599 macrebank.com.br



POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Responsável: Diretoria

Data: 25/08/2022

Número da Versão: 1

Através da disseminação interna dos processos de gerenciamento de risco, alinhamos nossa operacionalização, expectativas e possíveis adequações aos processos da empresa, e mantemos atualização constante dos processos, priorizando aqueles considerados críticos, submetendo os riscos operacionais pertinentes e identificados à avaliação, monitoramento e controle.

Outros fatores fundamentais para boa governança de risco envolvem elementos, tais como:

- Envolvimento da alta direção;
- Responsabilidades claramente definidas;
- Rotinas adequadas de auditoria e supervisão;
- Assegurar a efetividade do gerenciamento do risco operacional.

6 - Definições:

Risco Operacional:

Entendemos como risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, sistemas e/ou eventos externos.

Esta definição incluem o risco legal associado a fragilidades/inconsistências em contratos firmados pela instituição, bem como as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

Eventos do Risco Operacional:

São aqueles decorrentes de falhas ou inadequações de pessoas, processos, sistemas e eventos externos e podem provocar impactos indesejáveis nos negócios da empresa, seja por meio de perda financeira, exposição ou risco e diminuição de receita, a exemplo de:

- Fraudes internas e externas;
- Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços;
- Danos a ativos físicos de propriedade ou uso pela instituição;
- Situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição;
- Falhas em sistemas, processos de infraestrutura de Tecnologia da Informação (TI);

MacreBank CNPJ: 38.460.917/0001-41
Endereço: Rod. PA 160 nº 2009, Salas 205/207, Bairro dos Minérios, CEP: 68.515-000, Parauapebas-PA
Contato: +55 94 99109-3599 macrebank.com.br



POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Responsável: Diretoria

Data: 25/08/2022

Número da Versão: 1

- Falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da instituição.

Outros fatores relevantes ao risco operacional:

- Processos - ligados a falhas, deficiências ou impropriedade nos procedimentos internos;
- Aderência à legislação - pontos de controle e segurança operacional que estão incluídos e devem ser observados na modelagem de processos;
- O fator humano está ligado a possíveis falhas no desempenho das atribuições pelos funcionários e colaboradores, envolvendo os aspectos como conduta (postura ética e moral, honestidade, negligência), competências (habilidades, conhecimentos e experiência) e ambiente de trabalho (cultura organizacional, diligência);
- Sistemas Computacionais - ligados a falhas, inoperância e/ou ineficiências nos sistemas desenvolvidos envolvendo aspectos de confiabilidade, integridade e disponibilidade, sejam causados por hardware, software, rede de comunicação ou segurança.

7 – Processos do Gerenciamento de Risco Operacional:

Componentes dessa estrutura contemplam a identificação, mensuração e o tratamento dos riscos das atividades.

Identificação:

Abrange a identificação e classificação do evento de risco operacional a que o MacreBank está exposto, apontando locais de incidência, causas e potenciais impactos associados aos processos, produtos e serviços.

Avaliação e Mensuração:

Dimensionamento da exposição ao risco operacional identificado. Consiste em avaliar o impacto nos negócios da Empresa. Pode, também, envolver avaliação qualitativa dos riscos identificados, estimando sua probabilidade de ocorrência e impacto de forma a determinar o nível de tolerância ao risco.

Controle:

Tem por objetivo identificar e tomar medidas de forma a mitigar a natureza e evolução das falhas operacionais que podem causar algum risco ao negócio, bem como implementar mecanismos de forma a garantir que os limites e indicadores de risco operacional permaneçam dentro dos níveis desejados.

MacreBank CNPJ: 38.460.917/0001-41
Endereço: Rod. PA 160 nº 2009, Salas 205/207, Bairro dos Minérios, CEP: 68.515-000, Parauapebas-PA
Contato: +55 94 99109-3599 macrebank.com.br



POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Responsável: Diretoria

Data: 25/08/2022

Número da Versão: 1

Mitigação:

Criar e implementar mecanismos que alterem o nível do risco visando reduzir danos operacionais por meio de identificação e contenção da causa permitindo minimizar ou até excluir os riscos operacionais identificados e suas consequências. Após identificação são sugeridas ações no intuito de mitigar, acompanhar e validar sua implementação.

Monitoração e Reporte:

Possibilita a identificação das deficiências do processo de gestão do risco operacional e permite gerar novos relatórios para apresentação às áreas responsáveis. Os relatórios podem apresentar pontos de atenção significativos, fragilidades detectadas, danos ocorridos, status, sugestões de contorno e questionamentos relevantes.

Atribuições

Ressalta-se que as avaliações em questão são qualificadas e quantificadas antes e depois da utilização de controles mitigadores. Dessa forma, conseguimos priorizar os riscos, definir os tratamentos adequados e avaliar a eficiência dos controles adotados, possibilitando a identificação da necessidade de melhoria deles.

- Anualmente buscamos avaliar formas de mitigação dos processos e serviços ao qual estamos expostos;
- Estabelecer Indicadores-chave;
- Identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação do risco operacional;
- Identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do Risco Operacional;
- Avaliação e testes de controle dos sistemas da estrutura de gerenciamento de risco operacional;
- Identificar e analisar os riscos e as vulnerabilidades passíveis de incidentes de segurança, visando ações de melhoria que contribuam com a segurança e planos de contingência;
- Prevenção, detecção e combate a fraudes realizadas a partir de ações tomadas em relação a:
 - **Cadastro de Clientes:** Solicitando o máximo de informações possíveis e a conferência dos documentos de identificação;
 - **Novos Colaboradores:** processo de seleção criterioso.

MacreBank CNPJ: 38.460.917/0001-41
Endereço: Rod. PA 160 nº 2009, Salas 205/207, Bairro dos Minérios, CEP: 68.515-000, Parauapebas-PA
Contato: +55 94 99109-3599 macrebank.com.br



POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Responsável: Diretoria

Data: 25/08/2022

Número da Versão: 1

8 - Gerenciamento do Risco Operacional nos Processos:

- Identificação dos impactos nos riscos operacionais;
- Documentação dos processos existentes e/ou implantados, permitindo uma visão panorâmica das atividades prioritárias para a empresa;
- Recorrência na avaliação da situação atual, buscando melhoria contínua;
- Gerenciamento dos processos de forma minuciosa em áreas distintas, tais como financeiro, controle, riscos etc.

9 - Disseminação da Cultura de Risco Operacional:

A disseminação da cultura ocorre mediante a utilização de instrumentos diversos, a exemplo de informes e documentos, além de outros meios, a saber: divulgação de treinamentos; conscientização dos funcionários quanto aos princípios éticos etc.

Como forma de monitoramento e controle de que a cultura de risco operacional está sendo efetivamente disseminada, a Empresa adota mecanismos que certificam a leitura, por parte dos funcionários, dos Informes de Risco Operacional e de Conformidade, bem como das Políticas de Gerenciamento de Risco Operacional e de Segurança da Informação.

Disponibilizamos canais de comunicação aos funcionários e colaboradores para que possam emitir alertas e/ou demonstração de indícios de risco operacional que poderiam ser verificados nos produtos, processos e serviços.

10 - Considerações Finais:

A área de Gestão de Riscos consulta, periodicamente, as diversas fontes, internas e externas no sentido de identificar a publicação de novas regras e/ou atualização nas matérias e normas relativas à Risco Operacional, avaliando a necessidade de:

- Alteração dos documentos e ou procedimentos vigentes;
- Reportar alterações e impactos para a empresa.

MacreBank CNPJ: 38.460.917/0001-41

Endereço: Rod. PA 160 nº 2009, Salas 205/207, Bairro dos Minérios, CEP: 68.515-000, Parauapebas-PA

Contato: +55 94 99109-3599 macrebank.com.br



POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Responsável: Diretoria

Data: 25/08/2022

Número da Versão: 1