

## **GERENCIAMENTO DO RISCO OPERACIONAL**

Em atendimento à Resolução BACEN 3.380/06, foi estruturada no Grupo BES Brasil a Área de Gerenciamento do Risco Operacional, objetivando:

- identificar, avaliar, controlar e mitigar riscos operacionais;
- cientificar o Conselho de Administração do BES Brasil de todas as atividades da Área de Gerenciamento do Risco Operacional; e
- disseminar no Grupo BES Brasil a política de gerenciamento do risco operacional e aculturar todos os Colaboradores sobre o papel individual na identificação e minimização do risco.

Define-se como risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui-se o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes de atividades desenvolvidas pela instituição.

Entre os eventos de risco operacional, incluem-se: fraudes; demandas trabalhistas; práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços; interrupção das atividades da instituição; falhas em sistemas de tecnologia da informação; falhas na execução, cumprimento de prazos e gerenciamento das atividades na instituição.

A Área de Gerenciamento do Risco Operacional é complementada pelas atividades das Áreas de Compliance e da Auditoria Interna, que atuando em conjunto conseguem cobrir os controles internos desde a documentação de processos, identificação e minimização dos riscos e validação do cumprimento dos controles.

Funcionalmente, a Área de Gerenciamento do Risco Operacional está inserida na Diretoria Jurídica.

## **POLÍTICA E RELATÓRIOS DE GERENCIAMENTO DO RISCO OPERACIONAL**

O Conselho de Administração do Grupo BES Brasil é responsável por validar a Política de Gerenciamento do Risco Operacional, que descreve a estrutura interna, as atividades e metodologia da área na mitigação dos riscos operacionais identificados.

Relatórios semestrais são encaminhados ao Conselho de Administração, contendo a atuação da Área de Gerenciamento do Risco Operacional no período, com todas as ações corretivas e preventivas frente aos riscos identificados.

## **CULTURA DE CONTROLES**

A cultura de controles internos sempre foi disseminada entre os Colaboradores do Grupo BES Brasil, de modo que o gerenciamento do risco operacional foi facilmente absorvido por todos.

Todos os Colaboradores do Grupo BES Brasil são cientes de sua responsabilidade no monitoramento do risco operacional na Instituição, levando ao conhecimento dos responsáveis qualquer dúvida, situação de risco ou sugestão de melhoria nos processos internos.-