


POLÍTICA DE CONFORMIDADE (COMPLIANCE)

Estado: Vigente

Aprovado: CA 11.2017

Versão I – Dez/2017

 <p>COOPERATIVA MINUANO <small>Fertilizando sonhos, conquistando resultados</small></p>	Política de Conformidade (Compliance) Resolução nº 4.595 do CMN	DATA Dez 2017
--	--	--------------------------------

1 - A QUEM SE APLICA:

- Gestores
- Colaboradores (funcionários, estagiários e prestadores de serviços)
- A Área de Gestão de Risco da Cooperativa de Crédito Minuano.

2 – RESPONSABILIDADES:

- Diretoria e Gerência,

Conduzir as atividades da Cooperativa para que possam atender às normas emitidas pelos órgãos reguladores e à estrutura normativa interna aplicáveis à Cooperativa; Orientar a Companhia em relação às normas emitidas pelos órgãos reguladores e às alterações legislativas, tanto federais, estaduais, como municipais;

- Gestão de Riscos,

- Auxiliar a Cooperativa na análise de suas estruturas, produtos e serviços, a fim de alinhá-los às normas emitidas pelos órgãos reguladores e à estrutura normativa interna;
- Acompanhar a execução dos planos de ação, quando verificar conduta ou ato em desacordo com as normas emitidas pelos órgãos reguladores da Cooperativa;
- Relatar a ocorrência de ato que constitua ilícito administrativo, civil ou penal ao Conselho de Administração, à Diretoria Executiva e à Diretoria Jurídica;
- Elaborar relatórios mensais que contenham os resultados dos trabalhos referentes ao acompanhamento da demanda dos órgãos reguladores, a serem submetidos a apreciação do Comitê de Risco, ao Conselho de Administração, a Auditoria;

3 – OBJETIVO:

A Política de Conformidade busca orientar a Cooperativa Minuano, por meio de diretrizes, princípios e responsabilidades observados no desempenho das suas atividades. Também objetiva mostrar a importância de conhecimento e execução das determinações legais e regulamentos, para minimizar riscos.

4 - AVALIAÇÕES:

As avaliações de conformidade são realizadas pela área de controles internos no intuito de avaliar o grau de observância às normas internas e externas; evidenciar não-conformidades e suas origens; identificar oportunidades de melhoria em controles, processos e atividades.


Os resultados obtidos no trabalho são apresentados ao Comitê de Gestão de Risco Operacional e Controles Internos, cabendo à unidade de Controles Internos acompanhar, junto às unidades envolvidas, a implementação das ações de melhoria propostas.

Além disso, a Unidade de Auditoria Interna avalia a qualidade dos procedimentos utilizados nas atividades do Banco e sua conformidade com normativos internos e externos, bem como reporta e acompanha a solução de eventuais apontamentos identificados.

5- MONITORAMENTO CONTÍNUO:

A atividade de monitoramento contínuo dos controles internos, realizada pela unidade de controles internos, abrange a identificação dos principais pontos de controle relacionados ao funcionamento eficiente e eficaz dos processos; o desenvolvimento de testes, e análises dos índices e sua evolução para avaliar o grau de cumprimento às normas e padrões definidos; e a apresentação dos resultados destas análises em um painel de controle padronizado e organizado. Esses pontos de controle são definidos nos processos de maior impacto bem como nos outros com ligação direta a atividade-fim da Cooperativa

Os resultados obtidos são periodicamente apresentados, por meio de reuniões mensais do Comitê de Gestão de Risco, visando o estudo do que pode ser melhorado, pontos fortes e fracos da Cooperativa, análise de sua evolução, correção de não conformidades e o aprimoramento de processos.

 <p>COOPERATIVA MINUANO <small>Fertilizando sonhos, conquistando resultados</small></p>	Política de Conformidade (Compliance) Resolução nº 4.595 do CMN	DATA Dez 2017
--	--	--------------------------

Política de Conformidade (Compliance), aprovada pelo Conselho de Administração em 21 de dezembro de 2017.

Aprovado na Assembleia Geral de 20 de março de 2018.

Jorge Luis Todi Goulart
Diretor Presidente

Karl Heinz Ahlert
Diretor Financeiro

Claudes Fusieger
Diretora Administrativa