

Protegendo nosso negócio, juntos.



Gestão Integrada de RISCOS 2023

Dicas para te apoiar no desenvolvimento de comportamentos alinhados com uma boa gestão de riscos.

Temas presentes no guia: Marca, Risco de Crédito, Segurança da Informação, Compliance, LGPD e Risco Socioambiental.



Sumário

1.	Introdução	03
2.	Marca	04
2.1	Conheça o Capitão Brand	04
2.2	Proteção da marca	05
2.3	Situações de risco	06
2.4	Materiais complementares	07
3.	Crédito	08
3.1	Conheça a SuperCrédito	08
3.2	Créditos de forma sustentável	09
3.3	Situações de risco	10
3.4	Materiais complementares	11
4.	Segurança da Informação	12
4.1	Conheça a Professora Verdejante	12
4.2	Time de SI	13
4.3	Situações de risco	14
4.4	Materiais complementares	15
5.	Proteção e privacidade de dados	16
5.2	Conheça o Garoto Defensor	16
5.3	Proteja seu dados	17
5.4	Situações de risco	18
5.1	Materiais complementares	19
6.	Risco Socioambiental	20
6.1	Conheça o Eco Guardião	20
6.2	Responsabilidade socioambiental	21
6.3	Situações de risco	22
6.4	Materiais complementares	23
7.	Compliance	24
7.1	Conheça o Guerreiro da Conformidade	24
7.2	Forma Ética	25
7.3	Situações de risco	26
7.4	Materiais complementares	27





Dicas para você ter sempre por perto

"O que é aquilo no céu? Um pássaro? Um avião? Não, é o Super-Homem". É provável que você já tenha ouvido essa frase, não é? Ela marcou toda uma geração que se surpreendeu ao conhecer o personagem com superpoderes e que poderia resolver qualquer situação – de um gato preso na árvore até salvar o mundo.

Seja nas telas de cinema ou nas páginas das revistinhas, solucionar um problema parece mais fácil para os personagens com características sobrehumanas. Mas a verdade é que, no mundo real, também existem superpoderes. Aqui vamos falar sobre uma força única, aquela que só pode ser alcançada por meio do trabalho em conjunto.

Quando diferentes pessoas unem seus conhecimentos e suas habilidades, elas conseguem proteger algo ou alguém. No caso de uma empresa, as pessoas colaboradoras podem trabalhar juntas para ajudarem a mantê-la segura.

Situações de risco são comuns às organizações, como aquelas relacionadas à segurança da informação, ao compliance, ao risco socioambiental e outros, que podem afetar a marca e a reputação. No Sicredi não é diferente e, por isso, todos nós precisamos estar preparados para protegê-lo.

Mas, calma, essa não é uma missão impossível e pode ser bem mais simples do que parece. Neste guia serão apresentados alguns riscos que podem expor negativamente o Sicredi e, mesmo sem visão de raio-X, você saberá identificar situações de perigo e o que deve fazer.

Além disso, você conhecerá a liga de guardiões da Gestão Integrada de Riscos. Os personagens que vão nos guiar por toda a campanha, trazendo de forma leve e simplificada algumas dicas e orientações importantes sobre o tema.

Vamos juntos? Sua próxima missão é conferir este guia. Boa leitura!

Conheça o Capitão Brand

Certo dia, um designer talentoso foi exposto a uma energia misteriosa, permitindo que ele se conectasse com o poder de várias marcas.

Hoje, ele usa seus poderes para promover o bem, inspirar as pessoas e ajudar o Sicredi a se posicionar de forma eficaz.

Poderes

Capaz de materializar e gerir a essência das marcas. Tem o poder de analisar meticulosamente a aplicação perfeita dos manuais, além da super habilidade de orientar e conduzir de forma precisa todos que o cercam para que carreguem a identidade do Sicredi da forma correta.

Pode manifestar logotipos, símbolos e identidades visuais para comunicar mensagens poderosas, influenciar emoções e criar conexões profundas com as pessoas.



Proteger nossa marca: uma missão possível

A reputação da nossa marca está diretamente ligada à forma como as pessoas nos percebem e entendem. **E você sabe como elas criam uma opinião sobre nós?**

A partir de um contato conosco, seja visitando uma agência, navegando por nosso site e redes sociais, ou conversando com nossas pessoas colaboradoras. **A marca representa quem somos e seu objetivo é contribuir com uma aproximação entre a nossa instituição e o público, criando conexões verdadeiras com as pessoas.**

Por isso, **toda ação que fazemos precisa estar alinhada aos valores, propósito e código de conduta da empresa**. Quando você toma uma decisão em nome do Sicredi, cria conteúdo ou repassa informações, você está representando a marca. Além disso, ao produzirmos um material, é importante que ele esteja em linha com as orientações da marca.

Proteger a nossa marca é uma missão muito importante e, por isso, queremos contar com você. Fique por dentro do tema e não hesite caso o Capitão Brand te chame: nossa marca pode estar em perigo!



Situações de risco

- **Inconsistência ou aplicações incorretas:** os materiais que produzimos, assim como a ambientação dos nossos espaços, precisam seguir as regras do nosso Território de marca, com aplicação correta do nosso logo e do uso de cores, por exemplo;
- **Social:** problemas na comunicação com o público interferem na nossa imagem. As declarações de pessoas colaboradoras possuem relação direta com esse risco;
- **Produtos e serviços:** a qualidade dos nossos produtos e serviços estão em contínua avaliação;
- **Ética e integridade:** casos de fraudes, corrupção e subornos afetam diretamente a confiança do público;
- **Segurança:** no ambiente digital, os dados pessoais precisam ser tratados de forma segura para evitar vazamentos e exposição dos associados;
- **Financeiro:** casos de manipulação de linhas de crédito e contábeis que, afetam diretamente a marca, são exemplos que impactam a credibilidade da empresa;
- **Posicionamento:** se posicionar diante de assuntos sensíveis, ou não fazer isso de forma correta, pode desagradar uma parcela do público além de resultar em perda de investimentos e de valor de mercado.



O que você pode fazer

- **Conhecer e colocar em prática** as regras do uso da marca e ter ciência das áreas técnicas responsáveis pela sua gestão;
- Sempre que identificar um mau uso, **sinalizar as áreas técnicas responsáveis** pela gestão da marca.

Lembrando que nosso modelo de governança é integrado, por isso, no Código de Conduta também temos orientações para ajudar a proteger a nossa marca:

- **Tanto em ambientes internos quanto externos, continue representando o Sicredi.** Jamais ostente o nome da empresa em ocasiões ou locais que não estejam em harmonia com os princípios e valores do Sistema. Agir de forma cooperativa, simples, próxima e ativa faz parte da nossa vida em qualquer situação – seja real ou virtual;
- **Não tolere atitudes incompatíveis** com os normativos externos e/ou internos;
- **Não admita situações que provoquem constrangimento,** humilhação, exclusão ou exponham a vulnerabilidade de indivíduos e grupos, que provoquem maus tratos a animais ou possam estimular ou induzir danos ambientais;
- **Assuma uma postura adequada na vestimenta e na comunicação** com o público interno e externo. Essas posturas devem estar de acordo com as diretrizes traçadas pelas entidades do Sicredi, no âmbito de sua competência.

★ Marca

Fique atento

Risco de Conformidade | Código de Conduta

Materiais complementares

 [Nossa Marca na Prática \(Sicredi Aprende\)](#)

 [O que \(ainda\) não te falaram sobre branding com Guilherme Sebastiany \(Sicredi Aprende\)](#)

 [Território da Marca \(sharepoint.com\)](#)

 [Proposta de Valor ao Colaborador \(sharepoint.com\)](#)

 [Notícia: Como atuar como embaixador da nossa marca](#)

 [Notícia: Você sabe quais os cuidados devemos ter ao representar nossa marca?](#)

 [Notícia: Saiba como reportar uma possível crise e proteja nossa marca](#)

Ferramentas de gestão

Indicadores do Sicredi Aprende

NI SIST 000079

Base legal

Normatização conforme cada treinamento

Em caso de dúvidas

marca@sicredi.com.br





Conheça a SuperCrédito

Após ser vítima de calote financeiro, uma especialista em riscos desenvolveu habilidades sobrenaturais para combater crimes relacionados à concessão de crédito e proteger as pessoas contra o superendividamento.

Poderes

Capaz de rastrear e analisar o histórico financeiro de qualquer indivíduo, ajudando a identificar e defender a cooperativa de maus pagadores. Também possui a habilidade de garantir a sustentabilidade dos negócios e apoiar a sociedade fornecendo crédito seguro.

Um poder para nos orgulharmos: conceder créditos de forma sustentável

Imagine que uma pessoa te pede uma certa quantia emprestada. Você a ajudaria sem pensar duas vezes ou iria preferir analisar se ela terá condições de devolver no futuro? **Assim como há risco de perda quando emprestamos dinheiro para alguém, com as instituições financeiras não é diferente.**

O risco de crédito é a possibilidade da ocorrência de perdas financeiras associadas ao não cumprimento de uma obrigação dos termos pactuados. Em outras palavras, é o risco de emprestarmos um valor e não receberê-lo de volta.

Então, como nos protegemos? **No Sicredi, há uma área de Risco de Crédito que apoia nossas centrais e cooperativas na análise da concessão de crédito.** Na prática, eles ajudam a identificar os riscos que podem ocorrer da decisão de uma concessão e nos orientam sobre como podemos nos proteger em situações de alto risco de perda. A área também disponibiliza relatórios sobre a saúde da carteira de crédito das cooperativas, calcula a classificação de risco dos associados e monitora concentrações de crédito que possam implicar em maiores riscos. Como resultado de um trabalho em conjunto com diferentes áreas, **temos uma carteira de associados que cresce exponencialmente com um dos menores índices de inadimplência do mercado.**

Quando trabalhamos juntos, protegemos nossa instituição do risco de crédito e, com isso, beneficiamos os nossos associados que também são donos do negócio. Isso sim é um exemplo de trabalho em equipe – ou seria de uma liga de heróis? **Você decide!**



Principais riscos

- **Concessão de crédito mal avaliada**, concedendo valores com elevada classificação de risco e, por consequência, alto risco de perda financeira;
- **Falta de avaliação qualitativa** para o provisionamento, não refletindo o real risco de perda da operação de crédito;
- **Concentrar concessões de crédito para poucos associados** ou para grupo de pessoas que compartilham risco de crédito.

O que você pode fazer

- **Ter cuidado** na avaliação e concessão de crédito, priorizando a concessão de crédito para associados classificados com melhores faixa de risco;
- **Distribuir a concessão de crédito** em diferentes grupos de associados, produtos de crédito e setores econômicos;
- **Ficar atento ao apetite a risco sistêmico** e aos indicadores de risco;
- **Realizar as devidas marcações de risco** quando identificadas situações que poderiam levar os associados a não realizarem os pagamentos de crédito. O provisionamento é o principal instrumento de reserva para perdas esperadas;
- Em caso de dúvida, **entrar em contato com as áreas de risco de crédito** (nível CAS) ou com os colaboradores responsáveis pelo ciclo de crédito da cooperativa/concessão de crédito (nível Cooperativa).





Risco de Crédito

Fique atento

Monitoramento de Risco | Provisionamento | Classificação de risco de crédito

Materiais complementares

[KB0038312 - Manual - Risco de Crédito V5](#)

[KB0057737 - Risco de Crédito - Pílulas de Conteúdo](#)

[KB0053976 - Risco de Crédito - Modelos de Risco de Crédito:
Classificação de Risco do Associado - Faixas de Risco e Ratings](#)

[KB0079203 - Manuais de concentração para acompanhamento da LEC e LECO](#)

 [Página de Rede Colaborativa](#)

 [Curso no Sicredi Aprende](#)

 [Equipe no Teams: Pílulas de Conteúdo de Risco de Crédito](#)

 [Notícia: Você sabe quais são os riscos de crédito a que estamos expostos?](#)

Ferramentas de gestão

Power BI | Denodo | Sas VA | Portal de Risco | Bureau

Base legal

RES 4557 | RES 4677 | RES 2682/4966

Em caso de dúvidas

risco_credito@sicredi.com.br



Conheça a Professora Verdejante

Uma brilhante programadora e especialista em segurança cibernética foi exposta a uma fonte de energia desconhecida, dando-lhe a capacidade de interagir com o mundo digital.

Ela usa seus poderes para lutar contra crimes virtuais e proteger informações sensíveis.

Poderes

Capaz de decodificar, analisar e neutralizar qualquer ameaça cibernética. Tem habilidades avançadas de hacking ético, podendo fortalecer sistemas e proteger dados confidenciais contra ataques de hackers.



Golpes hackers à vista? É hora de chamar o time de Segurança da Informação

Um e-mail com ofertas suspeitas, recebimento de mensagens de remetentes desconhecidos e com erros de gramática: você sabe o que eles têm em comum? **Se você está sempre de olho na segurança da informação, já sabe que esses são exemplos para reconhecer uma tentativa de golpe online.**

Cuidar dos nossos dados é responsabilidade de todos, e no Sicredi temos uma área dedicada a isso. As equipes de Segurança da Informação (SI) estão sempre a postos para protegê-los. Utilizando um conjunto de medidas que ajudam a garantir a confidencialidade, integridade e disponibilidade das informações da nossa organização."

Para dar conta de todo esse trabalho, nossos guardiões, quer dizer, nossas pessoas colaboradoras, se dividem em diferentes times. São eles: Cybersecurity, Blue Team, Governança e Gestão de Identidade de Acessos.

Agora, quando se deparar com um site bloqueado nos computadores do Sicredi e outras medidas de segurança, você já sabe: existem diversas pessoas fazendo o possível para manter nossos dados seguros, tomando medidas necessárias para isso.

Mesmo com um time preparado, vale lembrar que a ajuda de todos é essencial para uma missão de sucesso. Conheça mais informações e saiba como ajudar a proteger o Sicredi!



Principais riscos

- **Tentativa de roubo de informações pessoais** (credenciais, dados sigilosos e outros) de diferentes formas;
- Uso de engenharia social ou *phishing*, *ramsonware* e outras formas de tentativas de golpes para roubo de dados;
- **Vazamento de informações** ou ataques por *malware* (softwares maliciosos).



O que você pode fazer

- **Denunciar e-mails suspeitos.** Para fazer isso, basta *selecionar o e-mail > clicar em “...” > relatar mensagem > selecionar phishing ou lixo eletrônico*. Quando ocorrer incidente, ou seja, você acidentalmente clicar em um link por e-mail, reporte para a área encaminhando o e-mail para segurança_incidentes@sicredi.com.br;
- **Usar o bom-senso como seu guia.** Lembre-se que empresas jamais insistiriam em pedir seus dados bancários sem algum tipo de autenticação, assim como as informações do seu cartão de crédito, endereço, onde trabalha ou qualquer dado sensível;
- **Suspeitar de ligações e mensagens não solicitadas**, principalmente com tom de urgência, pedindo a confirmação de compras ou movimentações financeiras;
- Quando for realizar alguma compra online, **digite o site diretamente no seu navegador**, evitando clicar em links suspeitos recebidos por e-mail ou mensagens. Sempre verifique se o site possui o certificado digital (HTTPS);
- Sempre que possível **crie uma senha mais segura** (números, letras, símbolos) para os cadastros e não reutilize a mesma senha em sites/serviços diferentes.
- Não use a senha do Sicredi em sites ou serviços externos.



Segurança da Informação

Fique atento

Cibersegurança

Materiais complementares

 [Cartilha de Segurança](#)

 [Notícia: Segurança da Informação: qual o meu papel?](#)

 [Notícia: Segurança da Informação: uma responsabilidade de todos nós](#)

Ferramentas de gestão

Não se aplica

Base legal

Resolução CMN 4893/21

Em caso de dúvidas

segurança_incidentes@sicredi.com.br



Conheça o ***Garoto Defensor***

Um cientista de renome em segurança da informação foi exposto a uma substância experimental, dando a ele a capacidade de manipular dados e proteger informações pessoais.

Ele usa seus poderes para proteger indivíduos e empresas contra violações de privacidade.

Poderes

Capaz de detectar e eliminar ameaças à privacidade de dados, protege informações confidenciais contra vazamentos e invasões. Ele também pode criar campos de proteção para salvaguardar informações pessoais e bloquear o acesso não autorizado.



Além das identidades secretas: proteger dados pessoais, é com a gente mesmo

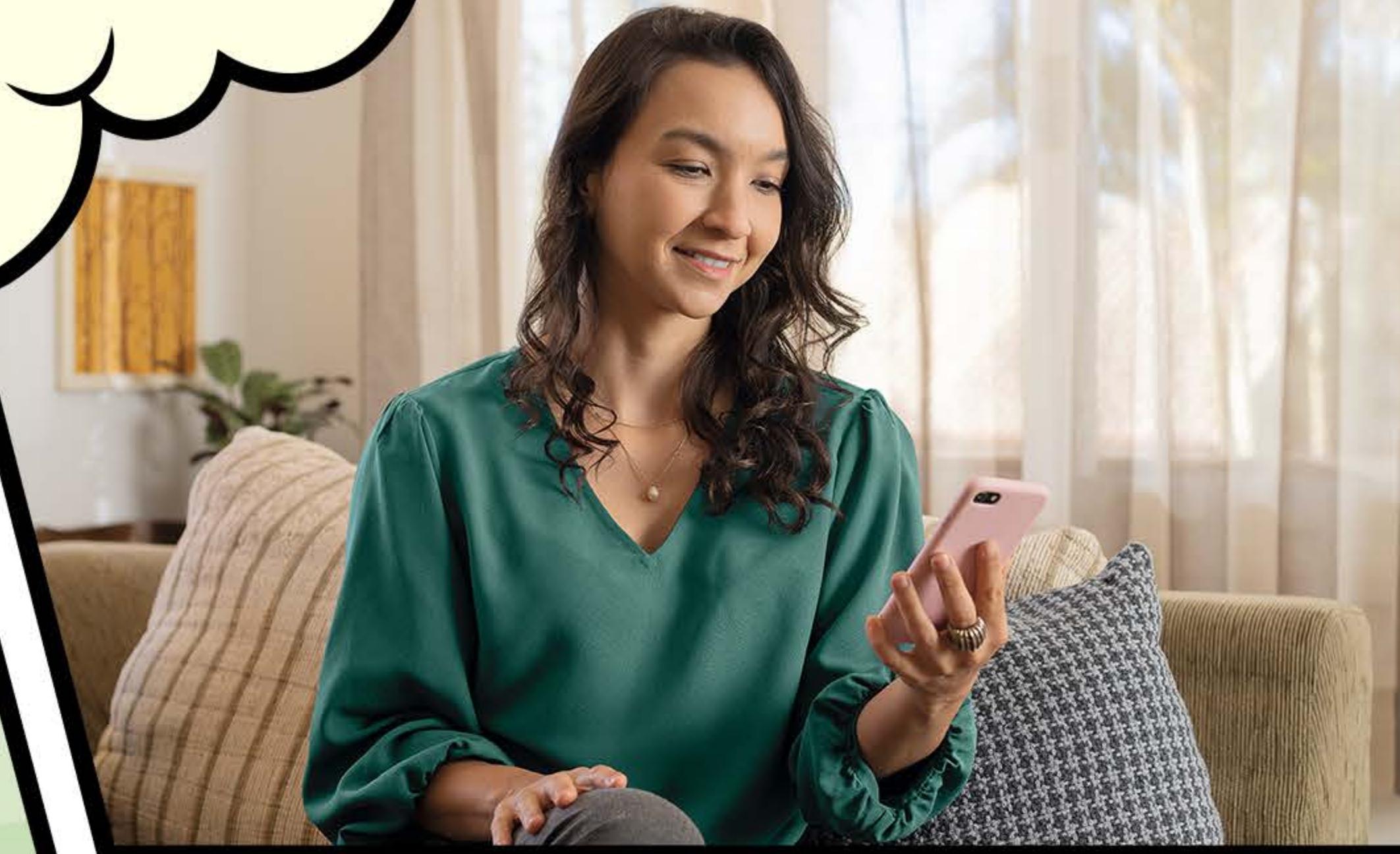
Tem segredos que a gente não conta para ninguém, não é mesmo? É que algumas informações são valiosas ou muito pessoais e, se cair nas mãos erradas, pode até gerar uma situação de perigo.

Quando tratamos os dados pessoais de alguém, o cenário não é muito diferente. **Ao atender os associados, eles nos confiam suas informações para prestarmos o melhor atendimento.** Quando operamos nossos sistemas ou executamos processos, também lidamos com dados pessoais.

E como podemos garantir que essas informações estão seguras? É simples: seguindo as normas e orientações da área de Proteção e Privacidade de Dados. O mantra criado por eles não nos deixa esquecer: **“Dados controlado pelo Sicredi é para ser utilizado somente em processos do Sicredi e, preferencialmente, dentro das dependências do Sicredi.”**

O uso inadequado de dados pode culminar no vazamento deles, provocando um **risco regulamentar**, isso é, que fere a legislação, além do **risco à imagem da marca do Sicredi**, já que a utilização dessas informações de forma inadequada poderia ser noticiada na imprensa.

Além de uma área dedicada à proteção dos dados pessoais, temos materiais de apoio, treinamentos e um herói pronto para nos ajudar! **O Garoto Defensor é especialista no tema.** Mas atenção, caso ele precise de sua ajuda, esteja à postos: **sua colaboração será essencial!**



Principais riscos

- Problemas decorrentes do descumprimento das normas, processos e procedimentos voltados à proteção e privacidade de dados do Sicredi;
- Risco regulamentar: quando o uso inadequado fere a legislação;
- Risco à imagem da marca do Sicredi: quando um vazamento ou uso inadequados de dados é conhecido pela mídia e divulgado;
- Quebra de privacidade, por exemplo, no processo de atendimento, ao tentar ajudar a uma pessoa e usar os dados de outro titular;
- Usar dados que não são controlados pelo Sicredi para fazer negócios, caso não tenhamos consentimento das pessoas para o uso.

O que você pode fazer

- Tratar dados pessoais somente com o próprio titular dos dados ou com pessoas com autorização legal para manipular estas informações;
- Atentar para o uso correto dos canais de comunicação e relacionamento do Sicredi, como WhatsApp Enterprise e e-mail corporativo;
- Evitar a divulgação de dados pessoais para terceiros;
- Armazenar e descartar corretamente documentos que contenham dados pessoais;
- Seguir as orientações dos processos e normas do Sicredi;
- Relembra o mantra da área para se certificar de que está agindo de acordo com ele;
- Em caso de dúvidas, entrar em contato com a área.





Proteção e privacidade de dados

Fique atento

Lei Geral de Proteção de Dados



Materiais complementares

Norma de proteção e privacidade de dados interna

Norma de proteção e privacidade de dados externa

Treinamento sobre LGPD: Sicredi Aprende

Página na Rede Colaborativa

Notícia: Você zela pela privacidade dos dados os quais lida diariamente?

Ferramentas de gestão

Indicadores de acessos aos materiais.

Base legal

Lei 13709/18 (LGPD)

Em caso de dúvidas

gppd@sicredi.com.br



Conheça a Eco Guardião

Um cientista dedicado à conservação ambiental, através de negócios economicamente mais sustentáveis, foi exposto a um experimento accidental que lhe concedeu poderes para enfrentar ameaças ao mercado financeiro ligadas às questões ambientais e sociais.

Agora, ele usa suas habilidades e conhecimentos para proteger ecossistemas e conscientizar as pessoas sobre a importância e a relação entre estes temas, visando fomentar novos e bons negócios.

Poderes

Capaz de controlar a natureza e os elementos, promovendo a sustentabilidade e protegendo o meio ambiente. Pode criar plantas exuberantes, purificar a água e canalizar energias renováveis.



Responsabilidade contra os riscos socioambientais - ativar!

Para ajudar a construir uma sociedade mais próspera precisamos pensar em todos os aspectos. No Sicredi, **temos diretrizes socioambientais que nos auxiliam a escolhermos por qual caminho devemos seguir para agir conforme o nosso propósito.**

O risco socioambiental é a possibilidade da ocorrência de perdas causadas por danos gerados ao meio ambiente ou à sociedade pela atividade econômica. Na prática, como instituição financeira, **ao aprovar uma operação de crédito, nos tornamos parte da cadeia de fornecimento e podemos ser responsabilizados por eventuais problemas**, por exemplo.

Também é importante saber que diversos fatores têm gerado mudanças significativas no mercado, como as mudanças climáticas e a adoção do ESG (da sigla em inglês: Governança Ambiental, Social e Corporativa), que fazem com que **investidores optem por negócios que, além da lucratividade, se preocupem com a sustentabilidade.**

O risco socioambiental também está atrelado a diversos outros, como reputacional, financeiro, operacional e outros. **Além do nosso Eco Guardião precisamos de uma legião sempre a postos para pôr em prática nossas diretrizes e avaliar cada um desses riscos.** Podemos contar com você?



Principais riscos

- **Reputacional:** o vínculo com atividades, setores e projetos com alto impacto socioambiental pode trazer riscos à nossa imagem e reputação;
 - **Legal:** além do risco de corresponsabilidade por possíveis danos causados pelos nossos associados em um eventual processo judicial, por exemplo, as questões socioambientais têm uma regulação específica, onde as instituições que não se adequarem estão sujeitas a apontamentos nas supervisões do Banco Central;
-
- **De crédito:** danos socioambientais podem prejudicar a capacidade de pagamento de dívidas de clientes das instituições financeiras. A não observância dessas questões pode acarretar o agravamento do risco da carteira pelo não cumprimento de um pagamento de crédito por parte do associado;
 - **De mercado:** questões ambientais, especialmente a exposição a riscos climáticos, podem ter impactos sobre índices de preços, gerando, por exemplo, uma alteração de safra ou um esgotamento de recursos que prejudique a produção, ou mesmo o afastamento de investidores que não querem ter seu nome ligado a instituições que não cumprem regras ambientais;
 - **Operacional:** a falha na obtenção de documentos ou no fluxo e análise de fatores socioambientais pode incorrer em aumento do risco operacional das instituições financeiras.



O que você pode fazer

- Se **aprofundar em diretrizes, processos e orientações** sobre risco socioambiental;
- Aplicar **questionários de risco socioambiental** aos nossos associados e analise suas respostas;
- Se atentar às **particularidades da carteira da região onde você atua**: quais são os setores mais significativos? Nesses setores, quais seriam os possíveis indícios de uma irregularidade social ou ambiental?
- Ficar atento (a) às **documentações obrigatórias** para financiar cada produto;
- Conhecer o associado para detectar pontos de atenção;
- Entender a importância e **aplicar as regras do gerenciamento do risco socioambiental**;
- **Solicitar o apoio da área de RSA** (Risco Socioambiental) quando se deparar com uma situação atípica ou quando tiver dúvidas de como proceder.



Risco Socioambiental

Fique atento (subtemas)

Gerenciamento de Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos | Oportunidades

Materiais complementares



Política



Curso no Sicredi Aprende: Riscos e Oportunidades Socioambientais no Sicredi



Notícia: Como o risco socioambiental se relaciona com as diversas áreas do negócio?

Ferramentas de gestão

Power BI | Denodo | SAS VA

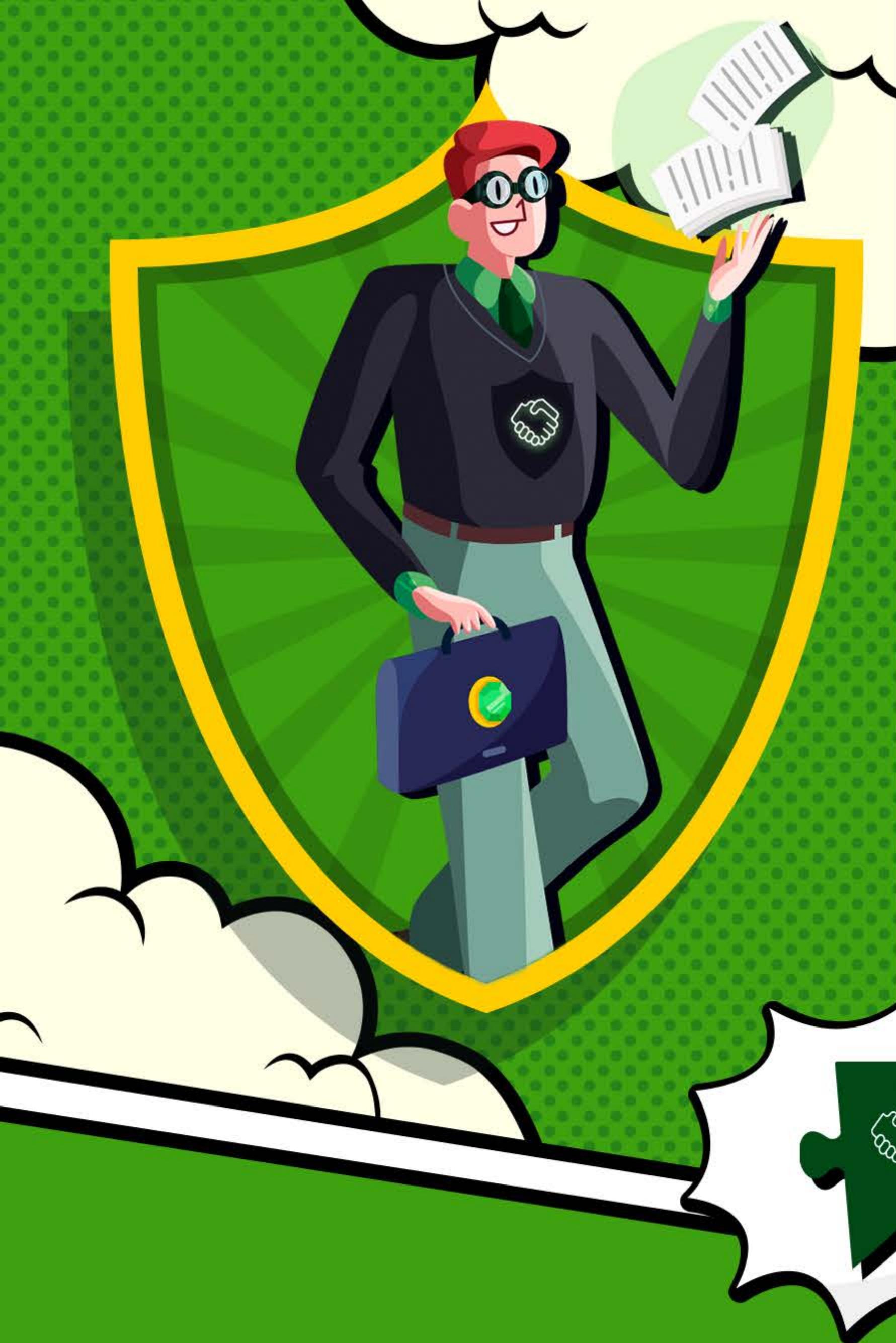
Base legal

Resolução CMN 4.943/21

Em caso de dúvidas

risco_socioambiental@sicredi.com.br





Conheça o *Guerreiro da Conformidade*

Um ativista dedicado a causas de diversidade e inclusão, que descobriu uma antiga relíquia que lhe concedeu poderes para garantir a integridade e o cumprimento das normas.

Ele usa suas habilidades para proteger os inocentes, detectar ilegalidades, promover a transparência nas organizações e a busca contínua pela Ética e pela reparação de fragilidades.

Poderes

Capaz de identificar e atuar na mitigação de potenciais riscos, além de detectar infrações, combater injustiças e garantir a conformidade com leis e regulamentações. Possui habilidades de investigação, empatia e conhecimento de normas e regras legais.

O superpoder de agir de forma ética

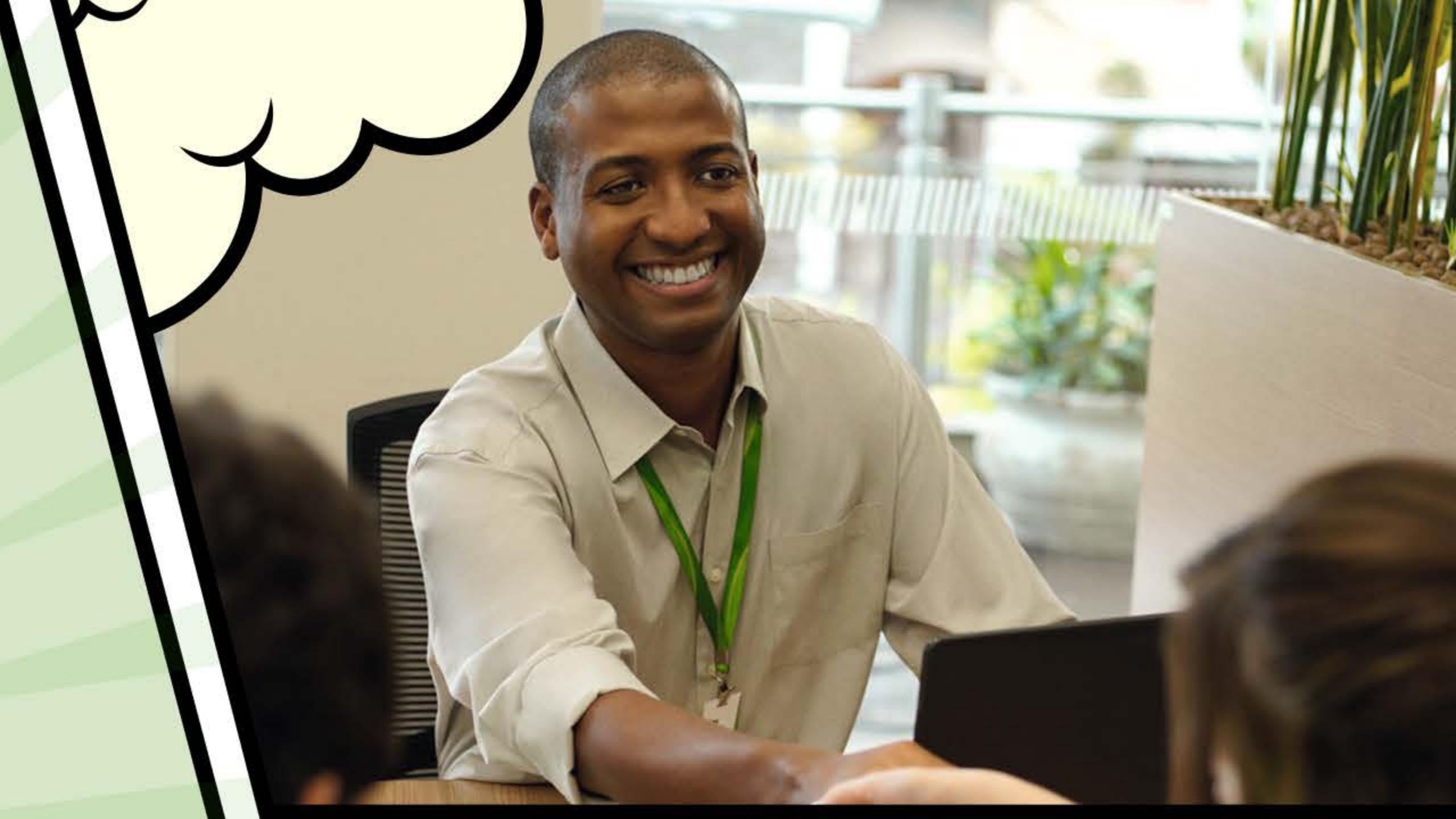
Para além de nossas normas e diretrizes, existe um guia que nos orienta a tomarmos sempre as melhores decisões, a atuarmos de forma ética e íntegra além de destacar as diretrizes do Sicredi. **Você acertou se pensou no nosso Código de Conduta!**

Sabemos que os super-heróis zelam por seus princípios. Então, que tal nos inspirarmos neles? Mas calma, não precisa de superpoderes para praticar tudo que o Sicredi espera de nós. **Para seguir o nosso Código, basta ter responsabilidade e buscar agir com integridade.**

Para assegurar que nossas ações estejam em conformidade com os valores e as diretrizes estratégicas do Sicredi, temos o nosso **Programa de Compliance**. Seus três pilares são a prevenção, a detecção e a correção. Vale lembrar que eles estão voltados para todos os processos e operações da nossa organização.

Quando uma pessoa colaboradora desrespeita um princípio ético, sua atitude pode materializar vários riscos para o Sicredi. Entre eles, o impacto negativo à imagem e reputação da nossa marca, que poderá ser relacionada à alguma violação moral, por exemplo. Além disso, os comportamentos éticos têm ligação direta com as relações humanas, como situações de assédio, preconceito ou discriminação, por isso esse é um tema sensível.

Agora que você já está por dentro do assunto, sabemos que formará uma ótima equipe com o Guerreiro da Conformidade, não é mesmo? **Fique de olho e nos ajude a manter nosso Compliance fortalecido.**



Principais riscos

- **Risco reputacional com impacto à marca:** esse é o potencial de perda resultante de danos à reputação da empresa e que pode ser causado por uma variedade de fatores, incluindo eventos de violência, corrupção, fraudes, assédios, discriminação e preconceitos, conflitos de interesse entre outros;
- **Risco financeiro:** é a possibilidade de perda financeira decorrente, por exemplo, da não observância de obrigações regulamentares, ou ainda, de normativos oficiais internos, e situações de fraudes;
- **Risco operacional:** é a possibilidade de impacto nas operações decorrentes da não observância de normativos e diretrizes internas e oficiais, podendo ocasionar falhas em processos internos.



O que você pode fazer

- Usar o **Canal de Denúncias** caso presencie qualquer situação com indícios de ilicitude, irregularidades ou desvios de conduta;
- Estar atento (a) às violações aos **nossos princípios éticos**, como situações de assédio, preconceito ou discriminação;
- Seguir e disseminar as disposições de nosso **Código de Conduta**.



Compliance

Fique atento

Reputação | Código de Conduta



Materiais complementares

Treinamentos regulatórios: Sicredi Aprende

 Dicas de Conduta na Prática ([sharepoint.com](#))

 Código de Conduta_Digital2020.pdf ([sharepoint.com](#))

 Curso Fundamental - Prevenção à Corrupção no Sicredi

 Canal de Denúncias

 Notícia: Compliance nos ajuda a continuar no melhor caminho

Ferramentas de gestão

Não se aplica.

Base legal

Resolução CMN nº 4.595/2017

Lei Anticorrupção nº 12.846/2013

Decreto nº 11.129/2022

Em caso de dúvidas

equipecompliance@sicredi.com.br





Sicredi