

Soluções para instituições financeiras

Confiança, inovação e estratégia em serviços de auditoria interna, gestão de riscos e *compliance*



Em um ambiente regulatório complexo e sujeito a mudanças constantes, as instituições financeiras estão permanentemente expostas a riscos novos.

Para ajudá-las a lidar com esse desafio, a PwC possui profissionais especializados e um conjunto de soluções e tecnologias, que garantem eficiência e agilidade às áreas de auditoria interna, gestão de riscos e *compliance*.

Com nosso apoio, a sua empresa pode usar os recursos disponíveis de forma mais estratégica e se concentrar naquilo que mais importa: crescimento contínuo e sustentável.

Como podemos ajudar



Auditoria interna – resolução nº 4.879/2020

Diferenciais:

- Empregamos tecnologias disruptivas em nossos programas de trabalho de auditoria interna, que permitem análise de dados em massa sobre bases relevantes aos nossos clientes, como operações de crédito e cadastro.
- Uso do **Risk Radar**, ferramenta desenvolvida pela **PwC**, que permite criar perfis de risco sob medida aos nossos clientes, podendo, além de relacionar riscos, definir as suas classificações em relação às dimensões de riscos.
- Para conduzir nossas atividades e entregar resultados com excelência, a PwC aplicará a metodologia guiada pelo COBIT 5 e pelo COSO Internal Controls Framework.

Serviços para a estruturação da área de auditoria interna

Projetamos a estrutura organizacional, a metodologia e a abordagem de trabalho que a auditoria interna da instituição financeira empregará para se adequar aos requisitos da auditoria interna – resolução nº 4.879/2020.

Outsourcing

Solução voltada às instituições financeiras que escolhem não ter departamento de auditoria interna. Elas podem contratá-lo integralmente com a PwC.

Para prestar serviços de *outsourcing* de auditoria interna, contamos com profissionais especializados no segmento de instituições financeiras. Isso permite desenvolver um plano adequado às necessidades, ao porte e ao perfil de risco da instituição e abordar as exigências da auditoria interna – resolução nº 4.879/2020.

Co-sourcing

Apoio em atividades específicas previstas em seu plano anual de auditoria interna ou em ações especiais, adicionadas ao plano anual e complementares à estrutura existente.

Prestamos serviços de auditoria interna *co-sourcing* para processos executados por instituições financeiras de diferentes portes e segmentos. Entre eles:

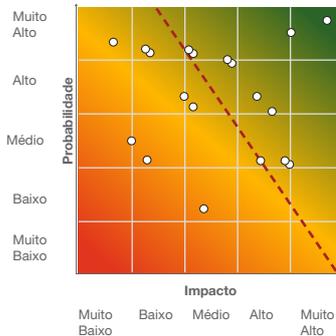
- Tecnologia da informação.
- Gestão de riscos cibernéticos.
- Gestão de tesouraria.
- Prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo (PLD/FT).
- Processos relevantes geridos por prestadores de serviço, como cobrança, recuperação de crédito, tecnologia da informação e jurídico.

Lei nº 13.709/2018 – Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).



Gestão de riscos

Figura 1 - imagem ilustrativa



Compliance e prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo

Resolução nº 4.595/17
Circular nº 3.978/20
Carta circular nº 4.001/20

Resolução nº 4.557/17

Com nossa atuação integrada e multidisciplinar, ajudamos a instituição financeira a cumprir as diferentes exigências da resolução nº 4.557/17.

Alguns dos nossos serviços:

- Mapeamento e avaliação dos riscos operacionais inerentes e residuais, desde os riscos estratégicos até os transacionais.
- Elaboração da Declaração de Apetite por Riscos (RAS).
- Mapeamento e monitoramento de riscos operacionais em prestadores de serviços relevantes.

Serviços para a estruturação das áreas de *compliance* e prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo: projetamos a estrutura organizacional e desenvolvemos a política e a abordagem de trabalho que serão empregadas nestas áreas, para que elas se adequem às exigências previstas nos normativos vigente.

Serviços de consultoria de *compliance*: apoiamos a instituição financeira em necessidades específicas das suas estruturas de *compliance* e prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

Nossos serviços:

- Elaboração da política de *compliance*.
- Diagnóstico de programa de integridade.
- Implementação de programa de integridade.
- Avaliação de terceiros.
- Disseminação da política de *compliance* e do programa de integridade da instituição em prestadores de serviços relevantes.
- Elaboração de política de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.
- Avaliação dos controles internos para prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, entre outros.



Programa de Compliance para adequação à Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) – Lei nº 13.709/2018

Entendemos que a jornada de atendimento à LGPD não se resume em um projeto, mas deve estar apoiada em um programa de ação multidisciplinar de proteção de dados intrínseco aos processos, à cultura empresarial e à tecnologia da empresa.

Nossos serviços:

- **Diagnóstico de privacidade**, tendo como base a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).
- **Mapeamento do fluxo de dados pessoais** para identificação dos riscos de privacidade de acordo com os fundamentos de privacidade, bases legais, direitos dos titulares e LGPD.
- Criação de **plano de ação (roadmap)** para o cumprimento da LGPD, que agrupa ações, atividades, investimentos e recomendações a partir da análise dos riscos e *gaps* identificados no diagnóstico.
- **Implementação do plano de ação** para o cumprimento da LGPD.

Diferenciais:

- Condução de um diagnóstico de privacidade tendo como base a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).
- Soluções tecnológicas de governança de dados e *Data Leak Prevention* para mapeamento de riscos em ambientes tecnológicos.
- Equipe multidisciplinar (técnico e jurídico) para avaliação de riscos baseada em aspectos legais, de *compliance* e de segurança da informação.
- Treinamentos para conscientização e nivelção de conhecimentos sobre LGPD e dados pessoais antes do início do projeto.

Contatos

Para saber mais detalhes sobre como podemos ajudar a sua empresa, entre em contato com a nossa equipe.



Rodrigo Provazzi

rodrigo.provazzi@pwc.com

+55 (51) 3378 1703

+55 (51) 99635 6969



Maurício Colombari

mauricio.colombari@pwc.com

+55 (11) 3674 3647

+55 (11) 93090 5171



Elisa Simão

elisa.simao@pwc.com

+55 (51) 3378 1703

+55 (51) 99410 9339



www.pwc.com.br

PwC Brasil @PwCBrasil PwC Brasil @PwCBrasil PwC Brasil @PwCBrasil

Neste documento, "PwC" refere-se à PricewaterhouseCoopers Contadores Públicos Ltda., firma membro do network da PricewaterhouseCoopers, ou conforme o contexto sugerir, ao próprio network. Cada firma membro da rede PwC constitui uma pessoa jurídica separada e independente. Para mais detalhes acerca do network PwC, acesse: www.pwc.com/structure

© 2021 PricewaterhouseCoopers Contadores Públicos Ltda. Todos os direitos reservados.

(DC0) Informação Pública

Versão: Junho 2021 | [F285]

