



moneris

Risco e Compliance

Transformar
desafios em
oportunidades.

moneris.pt

Risco e Compliance - Componentes e dimensões



Definição do *framework* de gestão do risco e de *compliance* regulatório



Identificação, avaliação e monitorização do perfil de risco.



Implementação de soluções de gestão do risco.



Realização de diagnósticos, definição e implementação da função de gestão do risco.



Caraterização e validação do perfil de risco da organização.



Definição e avaliação de estratégias de mitigação de risco.



Desenvolvimento e implementação de processos de monitorização de risco e de *compliance*.



Definição de requisitos de tecnologias de informação de suporte aos processos de gestão do risco e de *compliance*.



Seleção e implementação de *softwares* de gestão do risco.



Desenho e implementação de processos de quantificação de perdas.



Preparação e realização de formações em gestão de risco e de *compliance*.

Risco e Compliance - A nossa proposição de valor



Corporate Governance



Prevenção e Repressão do Branqueamento de Capitais



Reengenharia de processos e melhoria contínua



Auditoria Interna



Privacidade e Proteção de Dados



Segurança de informação

Transformar desafios em oportunidades.

O atual ambiente de negócios, em constante mudança, exige pensar nos riscos e no *compliance* de forma diferente. Adotar uma abordagem inovadora para melhorar os seus processos de negócio, tanto ao nível do governo societário, como da gestão do risco e de conformidade, permite assegurar um constante compromisso com a melhoria contínua.

Este desígnio e proatividade organizacional garantem a melhoria do desempenho dos negócios, antecipando e reduzindo os riscos, promovendo um ambiente de controlo interno que maximiza as oportunidades, e contribuindo para um melhor desempenho financeiro.

Na Moneris utilizamos os nossos sólidos conhecimentos nos processos organizacionais, tendo em vista a eficiência e eficácia das operações chave do seu negócio, assim como para melhorar a performance financeira e gestão do *cash-flow*.

Estamos preparados para acompanhar a sua empresa na definição de modelos e processos específicos para as áreas de risco e de *compliance*, em todas as suas componentes e dimensões

Temos ainda como objetivo maximizar o retorno do investimento em qualquer operação ou processo, assegurando o aconselhamento necessário e apropriado que crie valor para acionistas e demais *stakeholders*.



Segurança de informação

No enquadramento europeu de nova regulamentação de Privacidade e Proteção de Dados, uma certificação na área da segurança da informação começa a ser encarada não só como uma vantagem competitiva e um elemento de diferenciação, mas também como uma necessidade.

A informação é atualmente um dos maiores recursos das organizações, pois suporta uma grande diversidade de processos e é transversal a todas as áreas funcionais e estratégicas de uma empresa.

A certificação de qualidade em Sistemas de Gestão de Segurança da Informação – ISO 27001, garante aos seus clientes, *prospects*, colaboradores, fornecedores, acionistas e *stakeholders* a integridade dos seus dados e sistemas, além de seu compromisso com a segurança da informação.

A certificação do seu sistema de informação também pode levar a novas oportunidades de negócios com clientes preocupados com segurança, fortalecer a noção de sigilo em todo o local de trabalho e aumentar a ética dos funcionários. A certificação também permite que fortaleça a segurança da informação e reduza possíveis riscos de fraude, perda de informação e quebra de confidencialidade.

Temos equipas especializadas na área de processos, que poderão acompanhar a sua organização neste e noutros exigentes processos de certificação, que lhe garantam:

- A demonstração de um compromisso dos executivos da organização para com a segurança da informação.
- Um aumento da fiabilidade e da segurança da informação e dos sistemas, em termos de confidencialidade, disponibilidade e integridade.
- A realização de investimentos mais eficientes e orientados ao risco, ao invés de investimentos apenas baseados em tendências.
- O incremento dos níveis de sensibilidade, participação e motivação dos colaboradores da organização para com a Segurança da Informação.
- A identificação e encaminhamento, de forma continuada, de oportunidades de melhoria, sendo este um processo em contínuo.
- O aumento da confiança e satisfação dos clientes e parceiros, providenciando um maior potencial para realização de mais negócios.
- A implementação dos controlos provenientes da norma e da análise de risco, melhorando o desempenho operacional das organizações.
- A implementação de um sistema de controlo da gestão, incrementando a eficácia da organização.



Corporate Governance

A área de Governance, ou Governo das Sociedades, é o conjunto de processos, costumes, políticas, leis, regulamentos e instituições que regulam a maneira como uma empresa é dirigida, administrada ou controlada. Uma das principais preocupações desta área é garantir a adesão dos principais atores - acionistas, alta administração e conselho de administração - a códigos de conduta e regulamentos internos, através de mecanismos que tentam reduzir ou eliminar os conflitos de interesse e as quebras do dever fiduciário.

Assim, o Corporate Governance é composto pelo conjunto de mecanismos e regras pelas quais se estabelecem formas de controlo da gestão das sociedades de capital aberto, e onde se incluem instrumentos para monitorização e possibilidade de responsabilização dos gestores pelas suas decisões ou atos de gestão.

Na Moneris acreditamos que a definição de uma política de Governance estruturada e transparente é um instrumento incontornável para a promoção da eficiência económica, do crescimento sustentável e da estabilidade financeira de uma organização.

Por isso, partilhamos de uma visão de autorregulação, que visa promover a difusão das boas práticas da sociedade através de:

- Estratégia de risco e alinhamento da *performance*.
- Políticas, processos e *workflows* internos de gestão do risco e *compliance*
- Definição e apoio na implementação de comité de gestão do risco.
- Criação, implementação e manutenção de programas de gestão que facilitem a governação e gestão proativa dos riscos.
- Identificação, avaliação e gestão do apetite e tolerância ao risco.
- Reformulação e realinhamento de políticas no âmbito da gestão do risco, auditoria interna e *compliance*.
- Definição e desenho de processos e competências para a função de *compliance*
- Definição e desenho de *workflows* operacionais, desde a gestão do risco até ao reporting às autoridades competentes.

Prevenção e Repressão do Branqueamento de Capitais



O enquadramento Legislativo sobre o branqueamento de capitais e o financiamento do terrorismo, bem como o novo regime de registo do beneficiário efetivo, têm implicações práticas e adaptações a ter em conta.

Mais extensa e complexa, a legislação agora em vigor estabelece novas medidas de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, introduz novos conceitos de modo a facilitar a compreensão dos comandos normativos aplicáveis, alarga o âmbito das entidades sujeitas às medidas impostas e legitima o acesso às informações sobre antibranqueamento de capitais por parte das autoridades fiscais.

Neste dossier, os nossos consultores especializados acompanham as organizações nas seguintes obrigações específicas:

- Instituição de sistemas e processos formais de captação, tratamento e arquivo, nomeadamente de informação relativa à análise e tomada de decisões no que se refere ao exame de potenciais suspeitas;
- Estabelecimento de mecanismos que permitam testar regularmente a sua qualidade, adequação e eficácia, inclusive através de uma função de auditoria independente, quando aplicável;
- Identificação, avaliação, definição e adoção de procedimentos de controlo dos riscos concretos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo inerentes à realidade operativa específica da organização;
- Criação de um canal específico, independente e anónimo, que permita aos colaboradores comunicarem eventuais violações e situações de risco (*whistleblowing*);
- Implementação de ferramentas ou sistemas de informação necessários à gestão eficaz do risco, nomeadamente no âmbito da identificação e monitorização de clientes e operações e que permitam a deteção atempada de eventos de risco;
- Enquadramento das obrigações de informação no âmbito do Beneficiário Efetivo;
- Aplicação do conceito de Pessoas Politicamente Expostas;
- Redução a escrito de todas as políticas de gestão de risco, bem como a sua revisão e atualização periódica;
- Realização de diagnósticos, definição e implementação de programas antifraude e anticorrupção;
- Desenho, implementação e otimização de sistemas e processos de reporting às autoridades;
- Avaliação dos riscos de branqueamento de capitais e definição de mecanismos de controlo a instituir.

Além de facilitar o acesso das autoridades a informações fiscais, a legislação sobre prevenção e repressão do branqueamento de capitais e do financiamento ao terrorismo prevê a aplicação de coimas significativas, obrigando as organizações a estruturar e melhorar os seus processos e procedimentos internos, promovendo uma cultura de gestão de risco abrangente e especializada.

Nas áreas de Gestão de Risco e Compliance há inúmeros desafios em que a Moneris pode ser uma mais-valia, acompanhando os seus clientes na indispensável definição de novas políticas e procedimentos de controlo interno e na adoção de práticas de gestão de risco:

- Programas de *compliance*.
- Soluções de *reporting*.
- Ética e conduta.
- Interpretação e compreensão dos requisitos regulamentares da indústria.
- Avaliação, desenho, construção, implementação e monitorização de programas de *compliance*.
- Revisão da eficácia das políticas, estrutura, controlos e processos de gestão de *compliance*.
- Realização de diagnóstico, desenvolvimento e implementação de sistemas de controlo interno.
- Seleção e implementação de software de *compliance* e *reporting*.
- Desenvolvimento e implementação de programas de formação.

Reengenharia de processos e melhoria contínua



O atual ambiente de negócios coloca inúmeros desafios e oportunidades às empresas e aos empresários. Num cenário de mudança constante, cada vez mais complexo, para alcançar o seu potencial as organizações devem apostar na melhoria contínua e desafiar a todo o momento os seus processos de negócio.

Para ajudar as organizações a enfrentarem esse desafio, aplicamos equipas multidisciplinares na análise do seu negócio, ajudando os nossos clientes a reagir com agilidade a oportunidades e ameaças, oferecendo uma perspetiva que visa a melhoria contínua de desempenho, permitindo alavancar as suas vantagens competitivas.

Na Moneris somos especialistas na definição estratégica de negócios, otimização de modelos de relacionamento com clientes, análise de oferta e produtos, transformação empresarial e processual, bem como em análise operacional e económico-financeira.

Consideramos que o modelo operacional e organizacional é uma vantagem competitiva ao dispor da gestão, dados os inúmeros desafios que pode enfrentar uma organização:

- Mudança na estratégia, que pode ser provocada por mudanças na proposição de valor, alterações de clientes e vendas ou estratégias de segmentação e produto, novas exigências regulatórias e de capitais, expansão global e crescimento em mercados emergentes, ou mesmo por novas entradas na gestão e processos de aquisições ou fusões.
- Mudança na sua performance, que pode ser um indicador de falta de coordenação e/ou integração organizacional, falta de responsabilização, lenta tomada de decisão e capacidade de resposta, conflito interno destrutivo, implementação de novos sistemas/ processos, ou alterações de estratégia tecnológica.
- Necessidade de redução de custos, provenientes de desperdícios e ineficiente alocação de recursos, ou por via de *downsizing*, *rightsizing*, *streamlining* e *outsourcing*.

A melhoria contínua, ou seja, a procura ininterrupta de resultados cada vez melhores, é uma prática crescente em organizações de todos os setores de atividade, pois é garante de uma correta e atempada adaptação aos desafios e alterações que o mercado exige.

Rodeie-se de profissionais certos para reorganizar os seus processos internos, com as metodologias mais adequadas e as melhores práticas organizacionais. económico-financeira.



Auditoria Interna

A Auditoria Interna tem como objetivo acrescentar valor e melhorar as operações e resultados de uma organização, através da adoção de uma abordagem sistemática e disciplinada para a avaliação, melhoria da eficácia dos processos de gestão de riscos.

Acreditamos que a implementação da Auditoria Interna minimiza os riscos e melhora o processo de decisão, proporcionando aos decisores uma avaliação imparcial das atividades analisadas, com recomendações e comentários objetivos.

A nossa equipa reúne competências ao nível da gestão de projetos, melhoria de processos e auditorias de controlo, com o objetivo de desenvolver junto dos clientes diversos âmbitos atuação:

- Definição de metodologias e implementação de soluções.
- Otimização de controlos.
- Realização de diagnóstico, definição e implementação da função de auditoria interna.
- *Outsourcing* da função de auditoria interna.
- Definição e implementação de metodologias de auditoria interna.
- Desenvolvimento e implementação de programas de formação em auditoria interna.
- Seleção e implementação de *software* de auditoria interna (à distância ou contínua).
- Avaliação do desempenho e resultados obtidos pelas equipas de auditoria interna.
- Otimização dos controlos existentes e/ou definição de novos controlos.

Privacidade e Proteção de Dados



Nos últimos anos, a União Europeia iniciou o maior processo de modernização do enquadramento regulatório nas áreas da Privacidade e Proteção de Dados.

Com o Regulamento Geral de Proteção de Dados (RGPD), em vigor desde 2016 e com aplicação direta desde Maio de 2018, ficou regulada a proteção das pessoas singulares no que diz respeito ao tratamento de dados pessoais e à livre circulação desses dados.

Está também em discussão uma nova regulamentação de *e-Privacy*, que vem atualizar a legislação em vigor de acordo com os novos desafios decorrentes de uma constante evolução digital e de um crescimento exponencial das novas tecnologias nas trocas comerciais – *Digital Single Market*.

A nova regulamentação reveste-se de alguma complexidade, representando um desafio para todas as empresas e organizações, públicas e privadas, que terão que implementar ferramentas de controlo e procedimentos específicos para a gestão e proteção dos dados dos seus clientes.

A Moneris reuniu um conjunto de especialistas e parceiros com experiência e *know-how* na área de Privacidade e Proteção de Dados para tornar este complexo processo mais simples, apoiando a sua organização em toda a linha processual com um pacote chave na mão.

A nossa equipa multidisciplinar, composta pelas vertentes processual, jurídica e tecnológica, propõe-se apoiar a sua empresa em toda a linha processual, com um conjunto de soluções, aqui resumidas em quatro fases de projeto:



1. Diagnóstico & Gap Analysis

A auditoria para análise do impacto e dos *gaps* em matéria de conformidade com o RGPD deverá assentar em dois vetores de enfoque essencial. Numa primeira linha de trabalhos a desenvolver enquadra-se uma fase de levantamento, análise e avaliação, à qual se deverá seguir uma segunda fase de execução e reforço de implementação.

Na primeira fase de análise, é primordial conhecer a organização, os seus fluxos de informação, e as ferramentas existentes, por forma a identificar os repositórios de informação abrangidos e os controlos de segurança aplicados sobre os mesmos.

Após recolha e análise, seguir-se-á a identificação das eventuais lacunas existentes no cumprimento dos requisitos de Privacidade em 4 etapas distintas:

Contexto organizacional – nesta fase é analisado o contexto externo e interno à organização, relativamente à proteção de dados pessoais.

Mapeamento de informação – nesta fase são analisados todos os processos de negócio da organização, bem como as respetivas aplicações informáticas e repositórios de dados de suporte ao negócio, de modo a identificar áreas de recolha, tratamento e salvaguarda de dados pessoais.

Avaliação de Impacto de Privacidade – nesta fase são analisados os processos de negócio e respetivos sistemas de suporte, com vista a validar o cumprimento dos princípios de privacidade.

Gap Analysis e Advertências – nesta fase são identificadas as áreas de exposição da organização a maior risco de não cumprimento, sendo propostas ações de mitigação do risco.

2. Plano de remediação

O relatório de *Gap Analysis* deverá incluir a calendarização detalhada da fase de implementação, em função dos *findings* e *gaps* identificados, nomeadamente:

- Medidas e recomendações, calendarizadas e planeadas, para eliminação e mitigação do risco, classificadas pela sua criticidade e urgência, alinhadas com a política de segurança de informação da organização, mas também do seus modelos de negócio, cultura organizacional e disponibilidades orçamentais.
- Recomendação de políticas de *Governance* para a organização, desde logo Códigos de Conduta, planos de formação, estrutura de acompanhamento e apoio ao Encarregado de Proteção de Dados, incluindo perfil da função, definição de ferramentas de suporte e formação.
- Sugestão de implementação dos processos contratuais e documentais necessários, em função das medidas recomendadas para eliminação e mitigação do risco, e das exigências legais e regulamentares identificadas no processo de auditoria.

3. Projeto de Implementação

O apoio e acompanhamento na implementação das ações tendentes ao cumprimento do RGPD inclui:

- Definição e redação de políticas internas de privacidade.
 - Formalização de questões de *Governance*.
(manuais de políticas e procedimentos, códigos de ação, estatutos, etc.).
 - Definição de mecanismos de consentimento.
 - Revisão de contratos com subcontratados.
 - Sistemas de monitorização e controlos.
 - Definição de responsabilidades e funções DPO.
-

4. Projeto de Implementação

O acompanhamento e monitorização da conformidade com o RGPD é fundamental para garantir um contínuo mecanismo de gestão e melhoria dos processos:

- Exercício da função de DPO externo.
- Auditorias regulares sobre o cumprimento das disposições do RGPD (auditoria de conformidade).
- Avaliar impacto de novos tipos de tratamento de dados.
- Testar com regularidade e identificar as vulnerabilidades de intrusão e acesso aos dados, que permitam aferir os mecanismos de prevenção.



moneris

Partilhamos a sua visão do futuro.

A Moneris tem uma abordagem focada no cliente, com uma oferta integrada de serviços e soluções que permite prestar às organizações um apoio de 360 graus na área da gestão, promovendo a excelência da informação financeira e a melhoria dos processos de tomada de decisão críticos para o seu sucesso.

Somos o maior grupo nacional de contabilidade e apoio à gestão, presente de norte a sul de Portugal, com uma rede de 20 escritórios sustentada por, aproximadamente, 300 consultores.

Os nossos serviços são garantidos por equipas com um profundo conhecimento em todos os setores de atividade, o que permite que cada cliente beneficie do apoio de profissionais que entendem os seus desafios e o acompanham em cada obstáculo. Conhecer bem os nossos clientes é para nós essencial, para que possamos responder proativamente às suas necessidades.

- contabilidade e reporting
- assessoria fiscal
- recursos humanos
- corporate finance
- risco e compliance
- seguros
- formação

moneris.pt

A member of



Independent legal & accounting firms

europa
áfrica
américa
ásia
oceania

portugal

lisboa
porto
faro
aveiro
bragança

leiria
santarém
setúbal
vila real
viseu