

2025

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS
FUNCIONÁRIOS DA VIAÇÃO NOSSA SENHORA DO AMPARO LTDA.
COPERFAMP**

POLÍTICA DE COMPLIANCE

Avenida Prefeito Joaquim Mendes, 1643,
Parte, Araçatiba, Maricá, RJ,
CEP 24.902-100
Email: coperfamp@coperfamp.com.br
(21) 99521-5927
(21) 2634-7400 Ramal 7416

ÍNDICE

1. Justificativa
2. Objetivo
3. Definições
 - 3.1 Diretrizes de Conformidade
 - 3.2 Função de Conformidade
 - 3.3 Responsabilidades
4. Base regulatória/Legislação aplicável
5. Disposições finais

1. JUSTIFICATIVA

Esta Política Institucional atende à Resolução N° 4.595, de 28 de agosto de 2017, a qual dispõe sobre as diretrizes que devem ser observadas no estabelecimento e na implantação da Política de Conformidade (*Compliance*).

O Programa de *Compliance* é formado por uma série de elementos organizados que se relacionam com outros elementos de outros processos da organização. Estruturado de forma múltipla, sua eficácia depende de todas as áreas e inclui todas as pessoas e procedimentos. Também é conhecido como Programa de Integridade ou Conformidade.

A adoção do Programa *Compliance* fará com que, paulatinamente, se fechem as lacunas para os diversos tipos de desvios.

2. OBJETIVO

Esta Política tem por objetivo estabelecer os princípios, diretrizes e funções de conformidade (*Compliance*), para todos os níveis da **COPERFAMP**, assegurando o gerenciamento do risco de conformidade.

3. DEFINIÇÕES

Three handwritten signatures in blue ink are located in the bottom right corner of the page. The top signature is a cursive name. Below it are two more signatures, one of which is a large, stylized circular mark.

Estar em *compliance*, quer dizer, estar em conformidade com a legislação, regulamentação, autoregulação, e com os normativos internos e externos, observando as melhores práticas e também a Governança Corporativa, além de gerenciar e mitigar o risco de “Não Conformidade”.

O Risco de não conformidade é entendido como aquele decorrente de todo evento que possa levar a sanções legais e regulamentares, ou, ainda, a perdas financeiras e danos à reputação ou imagem.

3.1 Diretrizes de Conformidade

- Zelar pela implantação, execução, cumprimento e observância dos normativos externos e internos, das recomendações, dos órgãos fiscalizadores, da autorregulação;
- Difundir padrões de integridade e conduta, através da disseminação da cultura de conformidade e sua importância na cooperativa, em observância aos princípios e diretrizes estabelecidas no Código de Ética e Conduta da **COPERFAMP**;
- Assegurar uma gestão independente e autônoma, como função segregada, de modo a garantir a isenção e imparcialidade em todas as suas atuações, alocando a unidade específica responsável pela função de conformidade, quando constituída, junto à Diretoria;
- Assegurar pleno acesso às informações e a devida confidencialidade para o desempenho da função de conformidade;
- Garantir livre e imediato acesso da gestão de *Compliance* a Diretoria, a Auditoria Interna, a Auditoria Cooperativa, e aos órgãos regulamentares e fiscalizadores, visando o gerenciamento efetivo dos riscos de Não Conformidade;
- Dispor de recursos compatíveis e suficientes para o desempenho eficaz da função de conformidade, inclusive em relação à alocação de pessoal em quantidade suficiente e adequado treinamento para o exercício das atividades relacionadas a função de conformidade;
- Prover a adequada capacitação aos colaboradores para o exercício das atividades relacionadas à função de conformidade;
- Preservar a reputação da **COPERFAMP**, mantendo a confiança de cooperados, colaboradores e da sociedade;
- Garantir a efetividade das medidas corretivas tomadas quando inconformidades forem identificadas, inclusive as reportadas pelas atividades de controles internos e de auditoria;
- Zelar e orientar sobre as boas práticas de governança e de conduta.



3.2 Função de Conformidade

A função de conformidade será desempenhada dentro do Programa de Compliance da **COPERFAMP** (onde estão definidos os objetivos e o escopo), que está estruturado em quatro frentes de atuação:

- Prevenção e Combate a Crimes Econômicos e Financeiros;
- Normativos Externos e Internos;
- Governança de Conformidade
- Saúde-Ocupacional

3.3 Responsabilidades

É de responsabilidade da **COPERFAMP** e dos colaboradores observar e aplicar as diretrizes estabelecidas nesta Política.

Compete a Diretoria da **COPERFAMP**:

- Assegurar a adequada gestão da política de conformidade;
- Assegurar a efetividade e a continuidade da aplicação da política de conformidade provendo meios necessários para o adequado desempenho das atividades relacionadas à função de conformidade;
- Assegurar a política de conformidade a todos os colaboradores e prestadores de serviços terceirizados relevantes, promovendo ações de conscientização e capacitação;
- Assegurar a disseminação de padrões de integridade e conduta ética como parte da cultura da **COPERFAMP**;
- Garantir que medidas corretivas sejam tomadas quando falhas de conformidade forem identificadas;
- Prover os meios necessários para que as atividades relacionadas à Conformidade.

Compete a Auditoria e a Unidade de Controle Interno e Risco:

- Atuar, conjuntamente com a área responsável pela função de conformidade, na interação entre as funções de gerenciamento da conformidade, de riscos, de controles internos e de auditoria.

Compete à área responsável pelo Programa de Compliance:

Three blue ink signatures or stamps are located at the bottom right of the page. The first is a cursive signature, and the other two are circular stamps or signatures.

- Promover, junto às áreas responsáveis, a definição das regras, processos e procedimentos para o cumprimento das diretrizes dispostas nesta Política e a efetividade de sua implementação, inclusive promover a publicação de normativos internos visando adequação e conformidade;
- Documentar e detalhar os procedimentos do próprio Programa de Compliance;
- Elaborar relatório, com periodicidade mínima anual, contendo a síntese dos resultados das atividades relacionadas à função de conformidade, suas principais conclusões e recomendações;
- Reportar a Diretoria da **COPERFAMP** e relatar sistematicamente os resultados das atividades relacionadas à função de conformidade;
- Organizar ações de conscientização e de capacitação em assuntos relacionados à conformidade no âmbito sistêmico;
- Definir, conjuntamente com às áreas de gerenciamento de risco e com a auditoria interna, os procedimentos para a coordenação das atividades relativas à função de conformidade com funções de gerenciamento de risco e com a auditoria interna.
- Testar e avaliar a aderência da instituição ao arcabouço legal, à regulamentação infralegal, às recomendações dos órgãos reguladores, e quando aplicáveis, aos códigos de ética e de conduta;

4. BASE REGULATÓRIA/ LEGISLAÇÃO APLICÁVEL

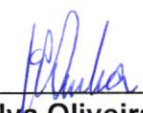
Resolução BACEN nº 4.595/2017

5. DISPOSIÇÕES FINAIS

Em caso de dúvidas, contatar a área de Compliance da **COPERFAMP**

Essa política está aprovada pela Diretoria e sendo revisada para aprovação na Assembleia Geral de 2025.

Maricá, 07 de março 2025.



Maria Edinalva Oliveira da Silva
Diretor Presidente



Maria da Conceição Nascimento dos Santos
Diretor Operacional





Maria de Fátima Ruas Galvão
Diretor Administrativo

