

 **Política de Compliance e Governança****Apresentação**

A integridade, a transparência e o cumprimento das leis e regulamentos são fundamentais para a operação eficaz e sustentável de uma seguradora de veículos. Esta política estabelece diretrizes claras com o intuito promover uma cultura de governança corporativa e conformidade dentro da Novo Seguros S/A, assegurando a proteção dos interesses dos clientes e o respeito às normas legais e éticas.

Nesse sentido, a presente política de integridade, objetiva coibir a conduta inapropriada de todos os personagens inseridos na cadeia de seguros, como administradores, estagiários e colaboradores. Basicamente, o que se pretende é um fortalecimento dos controles internos e de compliance no âmbito da seguradora e, a partir disso, atingir padrões de qualidade, conformidade e integridade, no âmbito da Companhia.

Compromisso com a conformidade

A Seguradora compromete-se a cumprir todas as leis, regulamentos e normas aplicáveis relacionadas à indústria de seguros e à proteção do consumidor. Todos os colaboradores são obrigados a agir com honestidade, integridade e ética em todas as atividades relacionadas à Seguradora, respeitando os mais altos padrões de conduta profissional, adequando-se, além de tudo ao aqui estabelecido, a todas as normativas da empresa e ao código de ética e conduta corporativa.

Em suma, as atribuições da área de compliance, são aquelas direcionadas ao funcionamento de processos de controle interno e mitigação de riscos. É esperado que os gestores dentro da empresa, sejam responsáveis por suas ações e se comprometam a supervisionar todos aqueles a ele subordinados.

Caso haja descumprimento por parte de pessoa diretamente vinculada à Novo Seguros S/A, deverá o superior hierárquico comunicar ao setor responsável pela conformidade e relatar o problema. Caberá ao setor respectivo analisar a demanda e verificar situações que possam ser aplicáveis ao caso concreto.

Para a implementação dessas medidas, a Novo Seguros S/A possui dentro de sua estrutura uma Área de controle e compliance. Essa área anteriormente mencionada encontra-se diretamente interligada ao Setor Jurídico, tendo como finalidade principal, manter as normativas internas atualizadas e difundir a necessidade de cumprimento da legislação.

Caso haja o descumprimento de qualquer normativa legal que importe em desvio de conduta ou que atente contra a ética, envolvendo, inclusive, questões relativas à corrupção, deverá haver uma apuração adequada e uma resposta efetiva seja pela aplicação da sanção, seja pelo entendimento de que não houve desvio de conduta.

Estrutura de Governança

A Seguradora desenvolverá e manterá políticas e procedimentos abrangentes relacionados à conformidade, incluindo prevenção à lavagem de dinheiro, combate à fraude, proteção de dados pessoais e aspectos relevantes.

Todos os colaboradores serão treinados regularmente sobre essas políticas e procedimentos, garantindo que compreendam suas responsabilidades individuais na conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis. Esses treinamentos ocorrerão de maneira presencial e terão como foco os vários temas relacionados à empresa, tendo como os principais focos: conduta ética, anticorrupção e concorrencial.

O Conselho de Administração da Novo Seguros S/A deve garantir que a política de conformidade seja aplicada e continuamente atualizada, disseminando os padrões éticos e o que se espera dentro da estrutura da Seguradora, visando garantir que as medidas corretivas para a atividade fim da Seguradora, possa garantir sempre uma conduta ética, responsável e com acuidade.

Gestão de Riscos

A Seguradora implementará um processo de gestão de riscos para identificar, avaliar e mitigar os riscos associados às suas operações, incluindo riscos financeiros, operacionais, legais e de reputação. Serão estabelecidos controles internos eficazes para monitorar e mitigar riscos identificados, garantindo segurança e estabilidade das operações da Seguradora. Para tanto, serão emitidos relatórios pelo setor de compliance com o intuito de verificar o caminhar de auditorias internas e/ou externas que possam ser realizados, bem como serão avaliadas as questões que envolvem o canal de denúncias relativas ao descumprimento de condutas esperadas. É preciso verificar periodicamente o grau de aderência relativo às condutas éticas e à legislação de anticorrupção e prevenção à lavagem de dinheiro.

Além de um constante treinamento que deve ocorrer com os colaboradores, é importante que haja uma auditoria interna capaz de identificar possíveis problemas que possam ser corrigidos. Essa auditoria, inclusive, deve ter um planejamento estratégico capaz de identificar, avaliar, mensurar e monitorar a adequação dos desenhos da empresa e os riscos iminentes. Nesse contexto, deve estimular que haja a conscientização contínua para aumentar o conhecimento do pessoal interno para conhecimento de leis, regulamentos, padrões, políticas e procedimentos. Portanto, o pessoal deve estar formado e com apoio para estar atualizado.

A função de Compliance dentro da estrutura da Novo Seguros S/A identifica, analisa, avalia e informa o possível risco existente, tendo como foco, o risco de sanções legais, regulatórias, financeiras ou problemas de reputação para com a coletividade. Esses riscos englobam as matérias preventivas sob o ponto de vista jurídico.

Em constante diálogo com os setores internos, será possível identificar deficiências e superá-las de maneira preventiva. Para fins de tratamento de questões que envolvem, estão as questões que envolvem o tratamento da legislação trabalhista. É preciso que o setor de conformidade, verifique, constantemente, o cumprimento das normas trabalhistas por seus colaboradores, identificando eventuais problemas capazes de gerar o ajuizamento de demandas em larga escala. Para isso, é preciso suprir os problemas e/ou propor soluções de maneira a evitar que a prática se perpetue.

Basicamente, o ideal é que qualquer situação identificada seja relatada ao setor e, ao mesmo tempo, seja idealizada uma medida apta a mitigação do dano em potencial. Com isso, deve realizar o acompanhamento do resultado das ações pelos supervisores e órgãos de controle.

Monitoramento e Auditoria Interna

A Seguradora conduzirá auditorias internas regulares para avaliar a conformidade com as políticas e procedimentos estabelecidos, identificando áreas de melhoria e implementando medidas corretivas conforme necessário. Deverão ser mantidos registros precisos e detalhados de todas as atividades desenvolvidas e de conformidade, fornecendo evidências de que o regulamento de conformidade vem sendo seguido.

O setor de monitoramento deve acompanhar a publicação de novos normativos direcionado à área de seguros, identificando os impactos que isso pode gerar para o cotidiano da Novo Seguros S/A e, por consequência, monitorar o envio das obrigações aos órgãos regulatórios, apontando possíveis necessidades de mudança.

Qualquer desconformidade ocorrida com a legislação, deverá ser reportada à Administração superior, para adoção dos procedimentos que se entender necessário. Quando do trabalho de auditoria interna, todos os colaboradores deverão ser prestativos e apresentarem toda a documentação que lhes for solicitada.

O Conselho de Administração da Companhia estará diretamente relacionada com a questão que envolve controles internos e conformidades. Dentre os riscos possíveis de ocorrer que precisarão ter uma análise, deve-se observar: **1)** Risco que possa trazer significativo conflito que afete o negócio da Companhia; **2)** Risco de perdas em razão da inadequação dos processos internos; **3)** Risco de perdas financeiras; **4)** Risco de perdas decorrentes de multas, penalidades ou indenizações resultantes de falhas no cumprimento de leis, regulamentos, normas e códigos internos e **5)** Riscos envolvendo tecnologia e proteção de dados.

Relatórios e Transparência

A Seguradora fornecerá relatórios regulares sobre suas atividades de governança e conformidade aos órgãos reguladores, acionistas e outras partes interessadas relevantes. Será promovida a transparência nas comunicações com os clientes, fornecendo informações claras e precisas sobre os termos, condições e benefícios dos produtos de seguros oferecidos pela Seguradora.

Para tanto, é com base nos documentos divulgados que será possível a identificação e a avaliação dos riscos emergentes. Através desses sistemas de controle interno, será possível identificar marcos de controle, trocar informações adequadas e suficientes com as áreas ou o pessoal com quem se relaciona, bem como incentivar a utilização da comunicação interna e eficiente.

Responsabilidades e Sanções

A Seguradora realizará a apuração para responsabilizar os colaboradores que violarem as políticas de compliance e ética, garantindo a aplicação justa e consistente de sanções disciplinares ou legais, conforme apropriado.

A alta administração será responsável por promover uma cultura de conformidade e ética em toda a organização, demonstrando um compromisso firme com a integridade e responsabilidade corporativa. A gestão dos processos ficará a cargo do Conselho de Administração que, em conjunto com o Setor Jurídico da Companhia e com a auditoria interna, estabelecerão os modelos de gestão corporativa aqui delimitados.

Esta política de governança será revisada regularmente para garantir sua eficácia contínua e sua conformidade com as melhores práticas do setor de seguros com as mudanças na legislação e regulamentação aplicáveis. Ela deve ser lida em conjunto com o Código de Ética e Conduta, atuando de forma complementar.

Qualquer denúncia que exista em relação a demandas que envolvam condutas antiéticas e atentem contra a postura que se espera por todos os que estejam vinculados a Novo Seguros S/A, deverão ser encaminhadas para:

compliance@novoseguros.com.br

Sua denúncia será analisada e sua identidade será preservada.

Novo Seguros S/A

