



# **Plano de Ação 2018 - 2019**

# Plano de Ação Previc

## Proposta de Trabalho e Contextualização

### Proposta de Trabalho

Este plano apresenta ações com o objetivo de estabelecer **aperfeiçoamentos no Sistema de Previdência Complementar e nas atividades e processos de trabalho da Previc**, sempre com a finalidade precípua de ampliar a segurança e garantir a sustentabilidade dos planos de benefícios dos fundos de pensão no país.

As ações e projetos estruturantes foram articulados para terem seus **efeitos obtidos em curto e médio prazos**, considerando o novo modelo organizacional trazido pelo Decreto 8.992/2017.

### Contextualização

Nos últimos anos, episódios envolvendo falhas na governança e suspeitas de fraudes em fundos de pensão, em contexto de recessão econômica prolongada, com efeitos negativos sobre os resultados de curto prazo, afetaram a credibilidade do segmento junto à opinião pública, de modo que **ações concretas são esperadas para dirimir a crise reputacional do setor**.

Em que pese a Fiscalização da Previc ter atuado na esfera administrativa ao autuar e punir situações de inconformidade, e subsidiado inclusive a realização de ações na esfera penal pelas instituições competentes, medidas são esperadas pela sociedade para **robustecer todas as linhas de defesas do sistema**.

# Plano de Ação Previc

## Linhas de Defesa

### Fortalecer linhas de defesa

A Supervisão *lato sensu* dos fundos de pensão no país é exercida por uma série de linhas de defesa que, de maneira associada, atuam para garantir a higidez dos planos de benefícios.

*As ações propostas neste documento foram idealizadas para que todas as instâncias sejam fortalecidas.*



# Plano de Ação Previc

## Pilares de Atuação

01



### **Regulação**

Propostas de modernização, simplificação e revisão de normativos relevantes, além de ajuste de incentivos regulatórios.

02



### **Supervisão Prudencial**

Aprimoramento do modelo de supervisão da Previc, com foco diferenciado em instituições sistemicamente importantes.

03



### **Relacionamento Institucional**

Aproximação estratégica com supervisores, órgãos de controle, agentes de mercado e organismos internacionais.

04



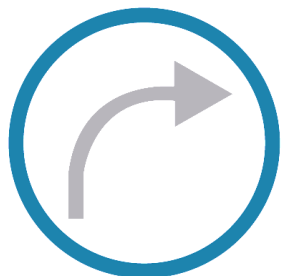
### **Gestão Corporativa**

Capacitação de equipes e revisão de processos organizacionais, com foco no uso de tecnologia e aumento da produtividade.

# Pilares de Atuação

# 01

## Regulação



- **Implementar modernização, proporcionalidade regulatória e simplificação normativa**  
*Tornar a regulação menos complexa e com menor custo de observância em função do nível de risco dos Fundos de Pensão, de modo a robustecer exigências para os que têm operações sofisticadas, sem com isso onerar a extensa maioria dos supervisionados, que possuem estrutura enxuta e de pequeno porte.*
- **Aperfeiçoar processo de licenciamento**  
*Modernizar os processos de licenciamento, aprimorando a comunicação e os sistemas disponibilizados às EFPC, com foco na desoneração, padronização, segurança e alinhamento aos conceitos de supervisão baseada em risco.*
- **Revisar escopo e atuação de Auditorias Independentes em Fundos de Pensão**  
*Alinhar regras e escopo de trabalho de empresas de Auditoria Independente às melhores práticas do setor, nos moldes do que é aplicado em outros segmentos do SFN.*
- **Estruturar regras de compartilhamento de Riscos**  
*Estabelecer marco regulatório aplicável às operações de contratação de cobertura de seguro para riscos decorrentes de morte, invalidez, sobrevivência e desvios de hipóteses biométricas associados a benefícios oferecidos em planos de previdência complementar fechada.*
- **Modernizar modelo de governança em Fundos de Pensão**  
*Modernizar regras de governança aplicadas às instâncias decisórias e estatutárias de controle dos Fundos de Pensão, incorporando experiências obtidas pelas equipes de Fiscalização e Monitoramento da Previc desde a aprovação da Resolução CGPC nº 13/2004.*
- **Aprimorar regras de transparência e disclosure de informações**  
*Revisitar informações relevantes e aprimorar mecanismos de divulgação de informações às partes interessadas, criando incentivos para aumento de controle pelos participantes e assistidos.*

# 02

## Supervisão Prudencial



- **Consolidar a supervisão permanente de Fundos de Pensão sistemicamente importantes**  
*Aperfeiçoar o processo de supervisão permanente de Fundos de Pensão que apresentem elevados níveis de risco e que se enquadrem em critérios de importância sistêmica. Nesses fundos a fiscalização da Previc será permanente, com equipes dedicadas avaliando diferentes aspectos de governança e gestão ao longo do ano.*
- **Intensificar monitoramento de EFPC com demandas judiciais relevantes**  
*Estruturar processos e equipe de trabalho para monitorar resultados e tendências na defesa das intervenções e liquidações extrajudiciais, da legislação (resoluções, instruções e portarias) e atos que tratam de habilitação de dirigentes, com destaque para situações que comprometam a higidez e sustentabilidade de planos de benefícios.*
- **Aprimorar instrução e acompanhamento de processos na CRPC**  
*Estruturar sistemática de revisão e posicionamento da Previc nos processos punitivos em julgamento pelo CRPC, ao mesmo tempo dando maior publicidade ao processo através do Portal Previc.*
- **Intensificar ações preventivas relacionadas à ENCCLA/GAFI**  
*Acompanhar e participar das ações definidas pela Estratégia Nacional de Combate à Corrupção e à Lavagem de Dinheiro (ENCCLA) do Grupo de Ação Financeira contra a Lavagem de Dinheiro e o Financiamento do Terrorismo (GAFI/FATF).*
- **Aperfeiçoar a supervisão e detecção de operações atípicas**  
*Aprimorar o processo de gestão da informação (qualidade, integridade, segurança, armazenamento, acessibilidade e divulgação de dados) e de análise de informações contábeis, de investimentos e atuariais para fins de monitoramento do segmento de previdência complementar, de forma agregada, e das entidades fechadas de previdência complementar.*

# 03

## Relacionamento Institucional



- **Ampliar articulação com Supervisores do SFN**
  - *Revisitar o escopo de convênios e acordos de cooperação com demais supervisores do SFN (CVM, SUSEP e BC) com foco em troca de informações e ações de fiscalização, além de buscar alinhamento regulatório para tratamento de situações análogas.*
  - *Propor ações conjuntas explorando a estrutura do COREMEC, instituído pelo Decreto nº 5685/2006. A Previc pode estimular estudos regulatórios e ações de fiscalização com abrangência em mais de um segmento supervisionado, como é o caso de agências de rating e conflito de interesses.*
- **Fortalecer aproximação com a sociedade, incluindo associações e entidades representativas do segmento de previdência complementar fechada**
  - *Intensificar interlocução com associações do segmento, em especial ABRAPP, APEP e ANAPAR.*
  - *Atuar em conjunto com comissões técnicas para avaliação de demandas e propostas de aprimoramento do ambiente regulatório e de supervisão prudencial.*
  - *Incentivar modelos de autorregulação praticados por agentes de mercado (ABRAPP, ABVCAP, ANBIMA), acompanhando e induzindo aperfeiçoamentos no que concerne a casos e práticas inadequadas envolvendo Fundos de Pensão.*
  - *Ampliar aproximação com entidades certificadoras para aprimorar processos de certificação e habilitação de dirigentes de Fundos de Pensão.*

# 03

## Relacionamento Institucional



### ▪ Ampliar aproximação com organismos internacionais relacionados à previdência e Fundos de Pensão

- *Buscar maior interlocução com organismos e agências internacionais para desenvolvimento de ações e projetos conjuntos, perseguindo melhores práticas globais e capacitação de equipes.*
- *Implementar recomendações da ONU/UNEP sobre a incorporação das questões ambientais, sociais e de governança na legislação de previdência complementar fechada. Atualizar os guias de melhores práticas, contemplando essas questões.*
- *Dar continuidade ao projeto iniciado em parceria com o Banco Mundial que visa ao aperfeiçoamento da governança das EFPC de servidores públicos.*
- *Atuar em articulação com organismos internacionais para avaliação de demandas e propostas de aprimoramento do ambiente regulatório e de supervisão prudencial.*

### ▪ Fortalecer atuação parlamentar da Previc

- *Intensificar articulação e atendimento de autoridades parlamentares com foco na disseminação de ações e políticas implementadas pela Autarquia.*
- *Aperfeiçoar acompanhamento estratégico de demandas, projetos e proposições de interesse da Previc em tramitação no Congresso Nacional.*

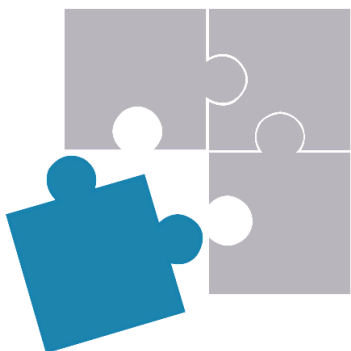
### ▪ Promover a educação financeira e previdenciária

*Estruturar e assessorar o exercício da presidência do Comitê Nacional de Educação Financeira (Conef) pela Previc em 2018, incluindo a proposição e execução da organização e dos eventos próprios da Semana Enef.*



# 04

## Gestão Corporativa

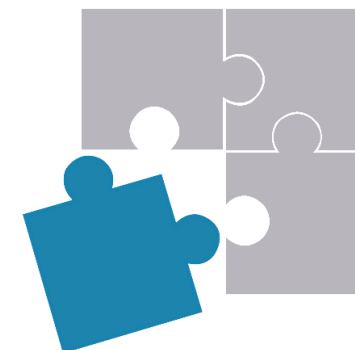


- **Fortalecer estrutura e aspectos organizacionais com foco no aumento de produtividade**
  - *Institucionalizar programa de capacitação de servidores, destacando ações educacionais de caráter técnico e também de preparação de equipes do quadro próprio para o desempenho de funções gerenciais e de liderança.*
  - *Atuar na melhoria de clima organizacional, na recomposição de força de trabalho e na diminuição do turnover, com foco no aumento de produtividade.*
  - *Implementar política e diretrizes para mobilidade funcional, licença capacitação e modernização de atividades de trabalho.*
  - *Fortalecer estrutura e atuação de Escritórios Regionais, melhorando infraestrutura e avaliando modelo de descentralização de atividades finalísticas.*
  - *Aperfeiçoar a gestão do desempenho da Previc e os procedimentos de monitoramento de resultados.*
- **Implementar a política de gestão de riscos e controles internos**
  - *Desenvolver e implementar uma metodologia sistemática, transparente e confiável de gestão de riscos institucionais considerados relevantes, através da melhoria contínua dos processos de negócio e do aperfeiçoamento dos controles internos.*

# 04

## Gestão Corporativa

- **Intensificar uso de tecnologia nos processos de trabalho e de supervisão**
  - *Ampliar integração entre sistemas e base de dados, objetivando aumento de produtividade e geração de insumos para processo de supervisão e fiscalização das EFPC.*
  - *Revisitar atuais contratos de TI com foco na modernização de ferramentas e na geração de conhecimento dentro da própria autarquia.*
  - *Contratar serviço especializado para desenvolvimento de aplicativos, nos moldes do que é realizado em outras instituições públicas de supervisão e controle.*
  - *Intensificar aproximação com áreas de tecnologia de supervisores do SFN para otimização de recursos, incluindo avaliação de atuação conjunta.*
- **Aperfeiçoar a comunicação estratégica e a disseminação de informações sobre ações da Previc**
  - *Fortalecer relacionamento com veículos de comunicação e ampliar geração de conteúdo institucional, incluindo revisão de publicações técnicas com foco na transparência e no uso de linguagem acessível.*
  - *Institucionalizar mecanismos de comunicação interna e endomarketing para ampliar engajamento e disseminação de política institucional.*



# Plano de Ação Previc

## Resumo Executivo

### Regulação

- ❑ Implementar modernização, proporcionalidade regulatória e simplificação normativa
- ❑ Aperfeiçoar processo de licenciamento
- ❑ Revisar escopo e atuação de Auditorias Independentes em Fundos de Pensão
- ❑ Revisar escopo e atuação de Auditorias Independentes em Fundos de Pensão
- ❑ Estruturar regras de compartilhamento de riscos Estruturar regras de compartilhamento de Riscos
- ❑ Modernizar modelo de governança de Fundos de Pensão
- ❑ Aperfeiçoar regras de transparência e disclosure de informações

### Relacionamento Institucional

- ❑ Ampliar articulação com Supervisores do SFN
- ❑ Fortalecer aproximação com a sociedade, incluindo associações e entidades representativas do segmento de previdência complementar fechada
- ❑ Ampliar aproximação com organismos internacionais relacionados à previdência e Fundos de Pensão
- ❑ Fortalecer atuação parlamentar da Previc
- ❑ Promover a educação financeira e previdenciária

### Supervisão

- ❑ Consolidar a supervisão permanente dos Fundos de Pensão sistemicamente importantes
- ❑ Intensificar monitoramento de EFPC com demandas judiciais relevantes
- ❑ Aprimorar instrução e acompanhamento de processos no CRPC
- ❑ Intensificar ações preventivas relacionadas à ENCCLA/GAFI
- ❑ Aperfeiçoar a supervisão e detecção de operações atípicas

### Gestão Corporativa

- ❑ Fortalecer estrutura e aspectos organizacionais com foco no aumento de produtividade
- ❑ Implementar política de gestão de riscos e controles internos
- ❑ Intensificar uso de tecnologia nos processos de trabalho e de supervisão
- ❑ Aperfeiçoar comunicação estratégica e disseminar informações sobre ações da Previc

# Plano de Ação Previc

## Fortalecimento de linhas de defesa

	Regulação	Supervisão	Relacionamento Institucional	Gestão Corporativa
Incentivos Regulatórios adequados	✓	✓	✓	
Contratos Previdenciários	✓	✓		
Governança na EFPC (Participantes e Patrocinadores)	✓	✓		
Qualificação de Dirigentes	✓	✓		
Autorregulação			✓	
Auditoria Interna e Externa	✓			
Fiscalização do Patrocinador		✓		
Disclosure de Informações	✓			
Processo Punitivo	✓	✓	✓	
Atuação Previc		✓	✓	✓