



# 11º CONANCEP

*A Importância Crescente da Ciência Contábil na  
Gestão dos Planos de Previdência*

*Maceió-Alagoas*  
**01, 02 e 03 de Junho - 2016**

D&O Fundos de Pensão e  
Responsabilidade Civil Profissional para Contabilistas.

**A proteção para o patrimônio pessoal do segurado**

Wesley F. Crespo  
Apoena Soluções em Seguros

## Grupo Itajubá

A Apoena Corretora é uma empresa do Grupo Itajubá.

Fundado em 2007, o Grupo Itajubá tornou-se um dos maiores distribuidores independentes de fundos de investimento da América do Sul.

Focado na distribuição de fundos de investimento para investidores institucionais como Fundos de Pensão, Seguradoras, Family Offices e Private Banks.

O Grupo possui escritórios no Rio de Janeiro, São Paulo, Santiago, Lima e Bogotá.



## Origem do nome

Apoena Soluções e Corretora de Seguros inicia suas operações utilizando a experiência de seus sócios, com escritórios no RJ e SP.



**Apoena** é uma palavra em tupi-guarani e significa “**Aquele que enxerga longe**”.

## Apoena – Produtos

Vida

Saúde

Transferência de Risco

Previdência

Responsabilidade Civil



## Forma de atuação

- Abordagem consultiva.
- Entendimento das necessidades do cliente.
- Conhecimento dos produtos disponíveis no mercado local.
- Busca de produtos, práticas e tendências internacionais.
- Desenvolvimento de soluções customizadas.
- Proximidade e pós venda efetivo.



# SEGURO DE RESPONSABILIDADE CIVIL D&O





## Características Gerais:

O seguro D&O (“Directors and Officers Liability Insurance”) é uma modalidade de seguro de responsabilidade civil que visa proteger o patrimônio de executivos - diretores, administradores, conselheiros e gerentes de empresas – quando responsabilizados, judicial ou administrativamente, por decisões que causaram danos materiais, corporais ou morais involuntários a terceiros.

É uma proteção para o executivo em processos movidos contra ele decorrentes de **atos regulares de sua gestão**.



## Resolução CGPC 13/2004:

### Art. 22. (...)

Parágrafo único .O conselho deliberativo poderá assegurar, **inclusive por meio de contratação de seguro, o custeio da defesa** de dirigentes, ex-dirigentes, empregados e ex-empregados da EFPC, em processos administrativos e judiciais, decorrentes de **ato regular de gestão**, cabendo ao referido órgão estatutário fixar condições e limites para a finalidade pretendida.





## O que é ato regular de gestão?

A responsabilidade de dirigentes e conselheiros de entidades fechadas de previdência complementar decorre de alguns princípios e regras que devem ser observados no exercício das suas competências legais e estatutárias. E esse exercício de competências, com observância dessas condições que a legislação, o estatuto e normas internas impõem é o que se denomina de **“ato regular de gestão”**.

O Conselho de Gestão da Previdência Complementar albergou o **“ato regular de gestão”** oferecendo aos membros dos órgãos encarregados da governança das EFPC a oportunidade/conveniência de segurar os custos de defesa em processo administrativo ou judicial, como se lê no parágrafo único do art. 22 da Resolução CGPC 13.



## Produto desenvolvido pelo SINDAPP

O **SINDAPP**, que tem o propósito de preservar ambiente mais seguro para os atuais e futuros dirigentes, desenhou em 2007, um produto exclusivo e totalmente adequado à legislação do Regime de Previdência Complementar Fechado, o **D&O - Fundos de Pensão**.

Atualmente, aproximadamente 60 Fundos de Pensão tem o produto contratado.

Desde setembro de 2015, a **Apoena Soluções e Corretora de Seguros Ltda.** firmou parceria de cooperação técnica com o **SINDAPP** para divulgação e distribuição do seguro **D&O - Fundos de Pensão**.



# RESPONSABILIDADES E OBRIGAÇÕES LEGAIS



## Principais Reclamantes



## Exemplos:

- Lei Complementar 109/2001
- Lei Complementar 108/2001
- Resolução CGPC 13/2004
- Resolução CMN 3.792/2009
- Decreto 4.942/2003



## Lei Complementar 109/2001 - Exemplos

### DO REGIME DISCIPLINAR

**Art. 63. Os administradores de entidade, os procuradores com poderes de gestão, os membros de conselhos estatutários, o interventor e o liquidante responderão civilmente pelos danos ou prejuízos que causarem, por ação ou omissão, às entidades de previdência complementar.**

**Parágrafo único.** São também responsáveis, na forma do caput, os administradores dos patrocinadores ou instituidores, os atuários, os auditores independentes, os avaliadores de gestão e outros profissionais que prestem serviços técnicos à entidade, diretamente ou por intermédio de pessoa jurídica contratada.





## Lei Complementar 109/2001 - Exemplos

### DO REGIME DISCIPLINAR

Art. 65. A infração de qualquer disposição desta Lei Complementar ou de seu regulamento, para a qual não haja penalidade expressamente cominada, **sujeita a pessoa física** ou jurídica responsável, conforme o caso e a gravidade da infração, às seguintes **penalidades administrativas**, observado o disposto em regulamento:

I. **advertência**;

II. **suspensão** do exercício de atividades em entidades de previdência complementar pelo prazo de até cento e oitenta dias;

III. **inabilitação**, pelo prazo de dois a dez anos, para o exercício de cargo ou função em entidades de previdência complementar, sociedades seguradoras, instituições financeiras e no serviço público; e

IV. **multa** de dois mil reais a um milhão de reais, devendo esses valores, a partir da publicação desta Lei Complementar, ser reajustados de forma a preservar, em caráter permanente, seus valores reais.



## Resolução CGPC 13/2004

**Art. 1º As entidades fechadas de previdência complementar - EFPC devem adotar princípios, regras e práticas de governança, gestão e controles internos adequados ao porte, complexidade e riscos inerentes aos planos de benefícios por elas operados, de modo a assegurar o pleno cumprimento de seus objetivos.**

§ 1º A EFPC deverá observar padrões de segurança econômico-financeira e atuarial, com fins específicos de preservar a liquidez, a solvência e o equilíbrio dos planos de benefícios, isoladamente, e da própria entidade fechada de previdência complementar, no conjunto de suas atividades.



## Resolução CGPC 13/2004

Art. 12. Todos os riscos que possam comprometer a realização dos objetivos da EFPC devem ser **continuamente identificados, avaliados, controlados e monitorados**.

§ 1º Os riscos serão identificados por tipo de exposição e avaliados quanto à sua probabilidade de incidência e quanto ao seu impacto nos objetivos e metas traçados.

§ 2º Os riscos identificados devem ser avaliados com observância dos princípios de conservadorismo e prudência, sendo recomendável que as prováveis perdas sejam provisionadas, antes de efetivamente configuradas.

Art. 13. **Os sistemas de controles internos devem ser continuamente reavaliados e aprimorados pela EFPC**, com procedimentos apropriados para os riscos mais relevantes identificados nos processos de seus diferentes departamentos ou áreas.



## Resolução 3792/2009 - Exemplos

Art. 4º Na aplicação dos recursos dos planos, os administradores da EFPC devem:

- I. observar os princípios de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência;
- II. **exercer suas atividades com boa fé, lealdade e diligência;**
- III. zelar por elevados padrões éticos; e
- IV. adotar práticas que **garantam o cumprimento do seu dever fiduciário** em relação aos participantes dos planos de benefícios.

Art. 7º Nos termos do art. 35, §§ 5º e 6º, da Lei Complementar nº. 109, de 2001, a **EFPC deve designar o administrador estatutário tecnicamente qualificado (AETQ), responsável pela gestão, alocação, supervisão, controle de risco e acompanhamento dos recursos garantidores de seus planos** e pela prestação de informações relativas à aplicação desses recursos. (Redação dada pela Resolução nº 4.275, de 31/10/2013.)



## Resolução 3792/2009 - Exemplos

Art. 9º Na aplicação dos recursos, a EFPC deve **identificar, avaliar, controlar e monitorar os riscos**, incluídos os riscos de crédito, de mercado, de liquidez, operacional, legal e sistêmico, e a segregação das funções de gestão, administração e custódia.

Art. 10. **A EFPC deve avaliar a capacidade técnica e potenciais conflitos de interesse dos seus prestadores de serviços.**

Parágrafo único. Sempre que houver alinhamento de interesses entre o prestador de serviços e a contraparte da EFPC, esta deve se assegurar de que o prestador de serviços tomou os cuidados necessários para lidar com os conflitos existentes.





## **SEGURO D&O FUNDOS DE PENSÃO**





## Como Funciona o Seguro?

### ***Contratação:***

O seguro é contratado pela Entidade (Pessoa Jurídica) em benefício dos seus Dirigentes (Pessoa Física).

### ***Quem está coberto:***

Qualquer pessoa física com poder de gestão dentro da Entidade  
(Não existe necessidade de nomear os segurados).

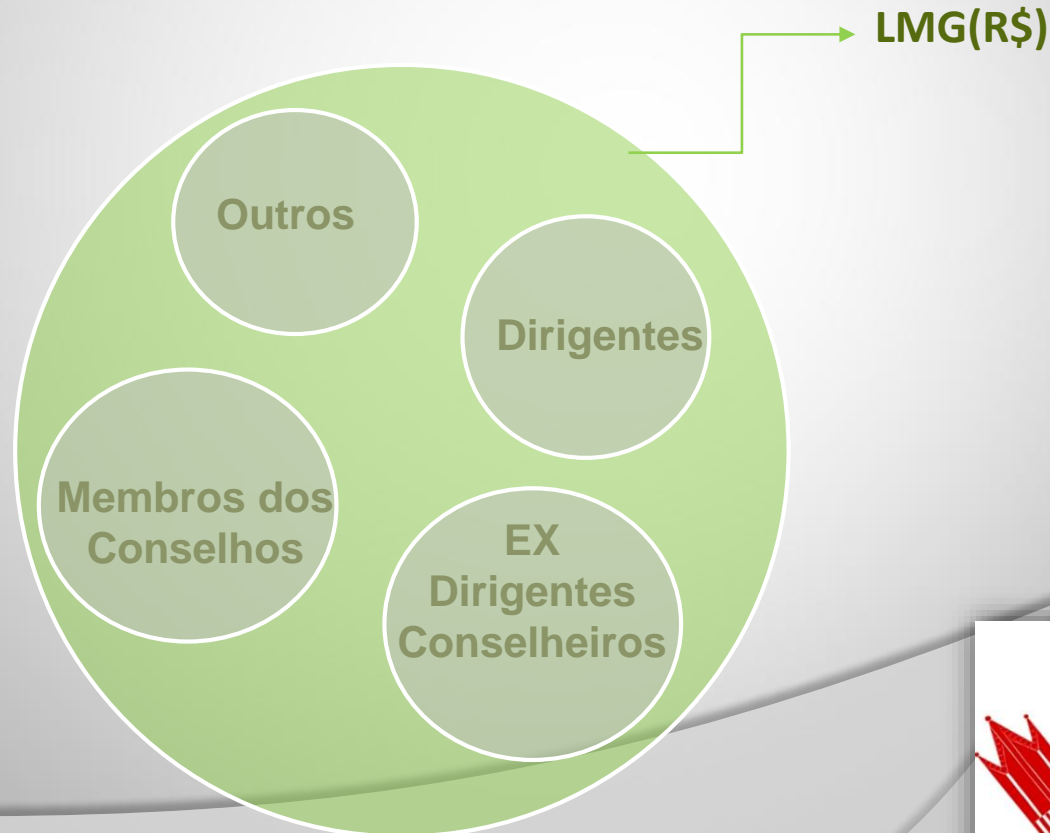
### ***O que está coberto:***

➤ Custos de Defesa (O segurado tem liberdade na escolha do escritório);

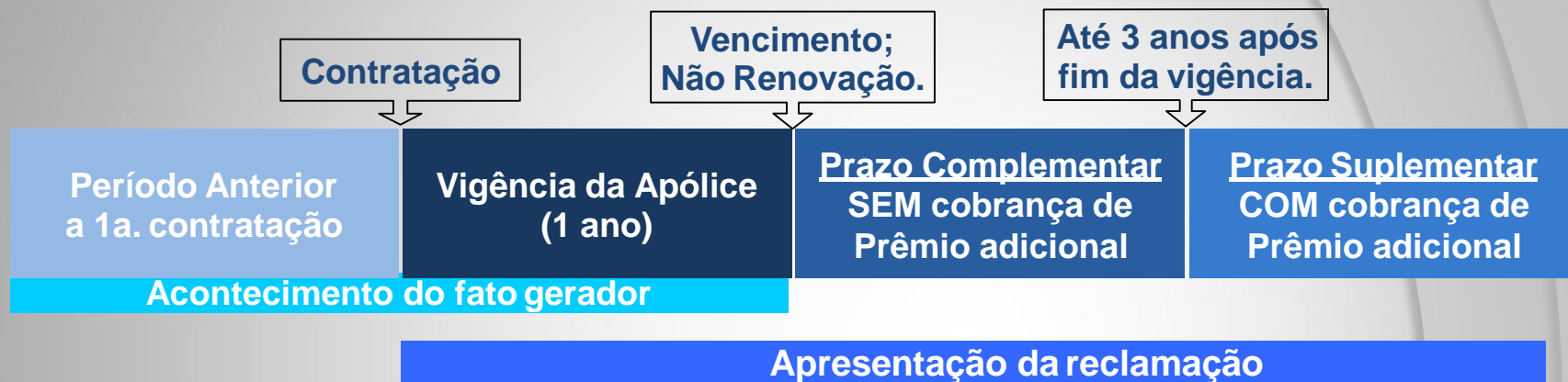


## LMG – Limite Máximo de Garantia – R\$

- Livre escolha: Sujeita à avaliação da seguradora
- Utilização:



## Apólice a base de Reclamação



### Retroatividade Ilimitada

Cobertura para reclamações decorrentes de fatos geradores anteriores ao início da vigência, desde que o processo não esteja em andamento.

Prazo Complementar e Prazo Suplementar para a apresentação de reclamações decorrentes de fatos geradores ocorridos até o último dia de vigência.



## Coberturas Básicas:

- **Custo de defesa;**
  - Danos Morais, Lesões Corporais e/ou Danos Materiais\*;
  - Cônjuge, companheiro em reconhecida união estável, herdeiros, espólio, bens do insolvente e representantes legais\*;
  - Custos Emergenciais\*;
  - Penhora On-Line\*;

\* Coberturas normalmente apresentadas pelas seguradoras porém não automáticas.



**Cujo prêmio só poderá ser pago pela Patrocinadora ou pelos Dirigentes:**

- Cobertura para Indenizações



## Principais Exclusões:



- Atos dolosos de acordo com o artigo nº 762 do Código Civil;
- Reclamações anteriores à vigência da apólice de acordo com o artigo nº 773 do Código Civil;
- Multas de acordo com o artigo nº 757 do Código Civil;
- Reclamações sobre fatos não inerentes à posição de Dirigente do Fundo de Pensão.





## Documentos necessários para cotação:



- Informações financeiras completas (balanço, DRE, DRAA, notas explicativas, parecer dos auditores, etc) dos 2 últimos anos;
- Questionário D&O preenchido, datado e assinado;
- Ato Constitutivo e últimas alterações;
- Eventuais esclarecimentos.



# **SEGURO DE RESPONSABILIDADE CIVIL PROFISSIONAL - Contabilistas**



## Características Gerais:

O Seguro de Responsabilidade Civil Profissional garante cobertura para reclamações de terceiros em decorrência de um **ato**, **erro** ou **omissão** na execução de Serviços Profissionais;



## Falhas mais comuns:

### Contabilistas:

- Erro na conservação dos livros contábeis.
- Erro na identificação de atividades fraudulentas durante a auditoria.
- Erro na elaboração de impostos.
- Assessoria Tributária/fiscal incorreta.
- Perda de prazos.
- Apresentação da declaração de imposto fora do prazo previsto



## Como Funciona o Seguro?

### ***Contratação:***

O seguro é contratado pela Pessoa Jurídica, em favor da pessoa Física, ou Pessoa Física.

### ***Quem está coberto:***

Contabilistas habilitados.

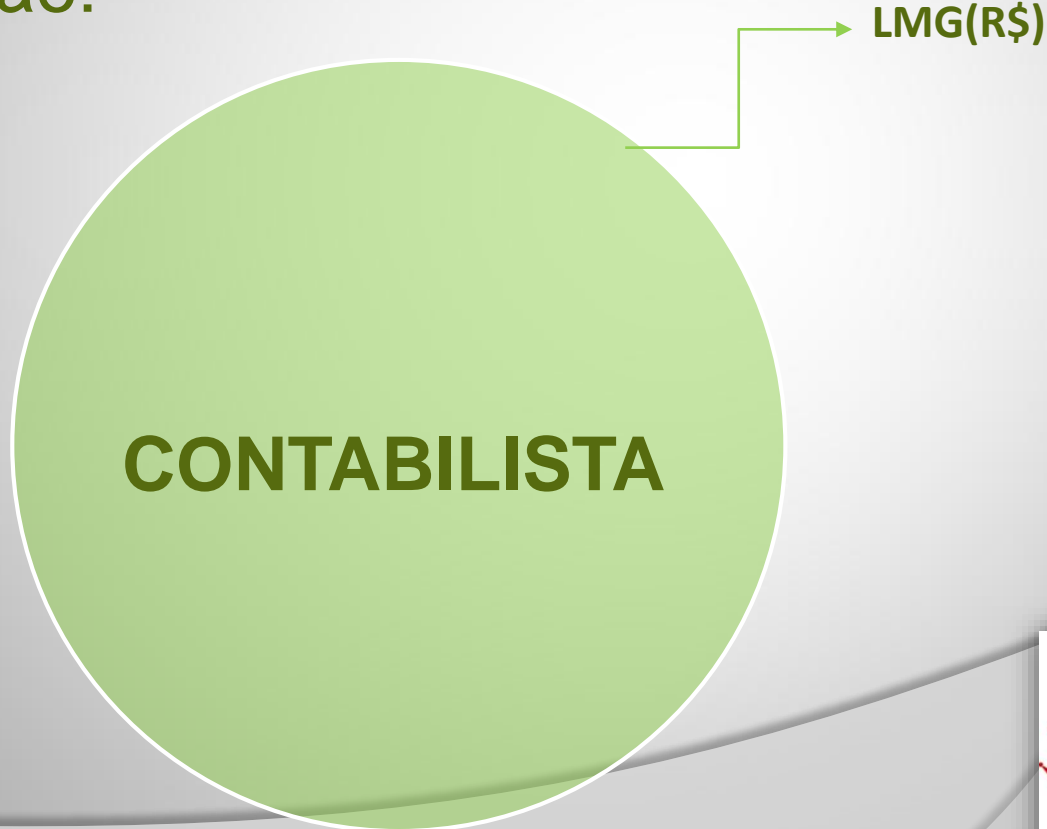
### ***O que está coberto:***

➤ Custos de defesa, Acordos e Indenizações.



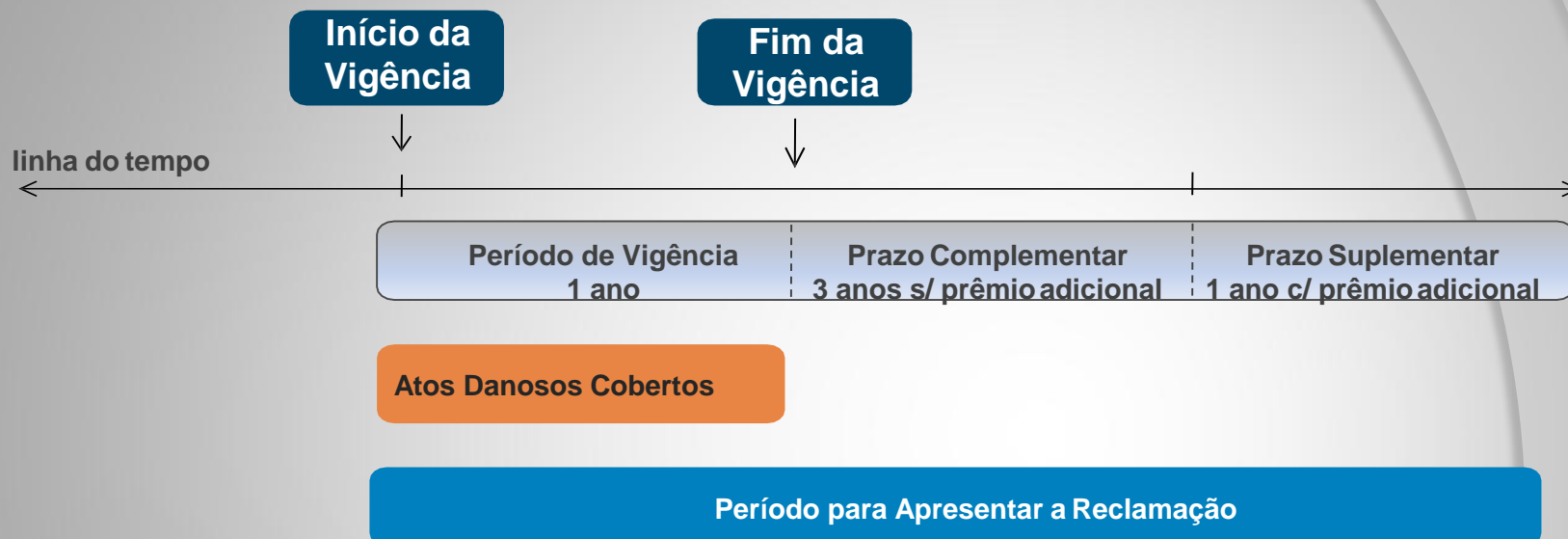
## LMG – Limite Máximo de Garantia – R\$

- Livre escolha: Sujeita à avaliação da seguradora
- Utilização:





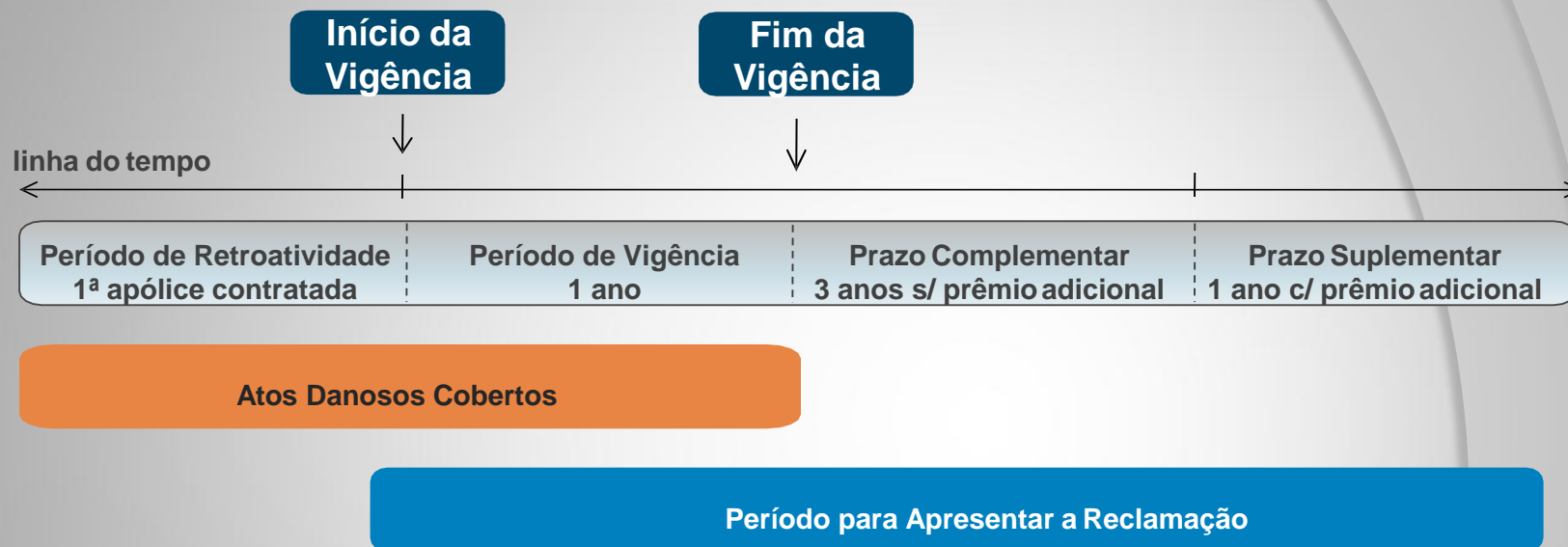
## Apólice a base de Reclamação – 1a. apólice



- **Retroatividade Limitada** a partir da 1ª contratação de uma série ininterrupta para fatos geradores ocorridos antes do início da vigência da apólice
- **Prazo Complementar e Prazo Suplementar** para a apresentação de reclamações decorrentes de fatos geradores ocorridos até o último dia de vigência.



## Apólice a base de Reclamação – renovação



- **Retroatividade Limitada** a partir da 1ª contratação de uma série ininterrupta para fatos geradores ocorridos antes do início da vigência da apólice
- **Prazo Complementar e Prazo Suplementar** para a apresentação de reclamações decorrentes de fatos geradores ocorridos até o último dia de vigência.



## Coberturas Básicas:

### ➤ Custos de Defesa:

- Livre escolha do escritório de advocacia pelo Segurado;
- Adiantamento dos custos de defesa, conforme as despesas são incorridas.

### ➤ Acordos;

### ➤ Indenizações;



## Principais Exclusões:



- Atos dolosos de acordo com o artigo nº 762 do Código Civil;
- Reclamações anteriores à vigência da apólice de acordo com o artigo nº 773 do Código Civil;
- Responsabilidade Trabalhista;
- Falência ou Insolvência;
- Concorrência desleal;



## Documentos necessários para cotação:

- Questionário preenchido, datado e assinado;
- Principais pontos analisados:
  - Data de início das operações;
  - Experiência dos Sócios / Administradores / Diretores;
  - Faturamento;
  - Distribuição geográfica das operações
  - Base de clientes / Tamanho dos contratos
  - Controle operacional
  - Histórico de Reclamações
- RG e CPF(para Pessoa Física).



## Contatos:

**Wesley Crespo**

Tel: 21 2272-5255

**Laerte de Andrade**

Tel: 21 2272-5250

**Roberto Rodrigues**

Tel: 11 2504-2308

**E-mail: [apoena@apoenaseg.com.br](mailto:apoena@apoenaseg.com.br)**







# 11º C ANCEP

*A Importância Crescente da Ciência Contábil na  
Gestão dos Planos de Previdência*

*Maceió-Alagoas*  
**01, 02 e 03 de Junho - 2016**

**MUITO OBRIGADO!**

