



POLÍTICA
CONTROLO INTERNO

Título do Instrumento:	Política			
Título:	Controlo Interno			
Emitido por:	Departamento de Compliance	Código do Instrumento: NR-GMS-24	Revisão: 0	Data de Emissão: 09/10/2024



1. Introdução

A presente Política e Procedimento de Gestão e Mitigação de Risco da GIANT Seguros tem como base os artigos 236.º da Lei n.º 18/22 de 7 de Julho, Lei da Actividade Seguradora conjugado com os artigos 20.º, 21.º e 22.º da Norma Regulamentar N.º 3/24 de 9 de Setembro, e tem por objectivo estabelecer directrizes e procedimentos para a identificação, avaliação, mitigação, monitorização e controlo dos riscos inerentes à actividade da empresa.

A gestão de riscos é um processo contínuo que permite à organização assegurar a sua estabilidade financeira, proteger seus clientes e *stakeholders* e garantir a conformidade regulatória e operacional. Esta política está alinhada com os princípios estabelecidos no Sistema de Controlo Interno, garantindo a implementação de medidas eficazes para o gerenciamento prudente dos riscos.

2. Objectivos

A Política de Controlo Interno da GIANT Seguros reflecte o conjunto de medidas organizacionais e de controlo adoptadas pela empresa para garantir a integridade, eficiência e conformidade de suas operações no sector de seguros. Essas medidas têm como objetivo promover o reconhecimento claro das funções e responsabilidades em todos os níveis da organização, assegurando:

- i. A continuidade do negócio e a sustentabilidade da GIANT Seguros por meio da eficiente alocação de recursos, execução das operações, controlo de riscos, definição e segregação de responsabilidades, segurança e controlo de acessos aos sistemas de informação e comunicação, bem como a mitigação de conflitos de interesse;

+244 938 301 038 | 938 301 022

geral@giantseguros.co.ao

www.giantseguros.co.ao

Só é seguro se for GIANT

Título do Instrumento:	Política			
Título:	Controlo Interno			
Emitido por:	Departamento de Compliance	Código do Instrumento: NR-GMS-24	Revisão: 0	Data de Emissão: 09/10/2024



- ii. A disponibilização de informações contábeis e gerenciais, financeiras e não financeiras, de forma completa, confiável e tempestiva, proporcionando suporte adequado à tomada de decisões e aos processos de controlo;
- iii. Cumprimento rigoroso das disposições legais e regulamentares aplicáveis ao sector de seguros, bem como das directrizes internas e normas de conduta ética e profissional, garantindo um relacionamento transparente e responsável com clientes, parceiros, accionistas, reguladores e demais stakeholders;
- iv. A implementação e manutenção de políticas, processos e medidas preventivas para cada risco identificado, assegurando um controlo sistemático e contínuo de sua aplicação, funcionamento e, quando necessário, a imediata correção de eventuais desvios.

A GIANT Seguros reafirma seu compromisso com a governança corporativa, a transparência e a adopção das melhores práticas de gestão, visando a segurança, estabilidade e credibilidade da empresa no mercado segurador.

3. Princípios Fundamentais da Gestão de Riscos

A GIANT Seguros adopta os seguintes princípios na sua política de gestão de riscos:

- **Proporcionalidade:** O sistema de gestão de riscos deve ser adequado à dimensão e complexidade das operações da empresa.
- **Independência:** A função de gestão de riscos deve ser exercida de forma independente das actividades operacionais.
- **Acesso à Informação:** O responsável pela gestão de riscos deve ter acesso pleno a todas as actividades e informações necessárias para o desempenho de suas funções.
- **Monitorização Contínua:** A empresa deve garantir um acompanhamento constante dos riscos para garantir a implementação de medidas eficazes.

+244 938 301 038 | 938 301 022

geral@giantseguros.co.ao

www.giantseguros.co.ao

Só é seguro se for GIANT

Título do Instrumento:	Política			
Título:	Controlo Interno			
Emitido por:	Departamento de Compliance	Código do Instrumento: NR-GMS-24	Revisão: 0	Data de Emissão: 09/10/2024



- **Planejamento e Revisão:** O sistema de gestão de riscos deve ser planejado, documentado, revisto periodicamente e actualizado conforme necessário.

4. Estrutura Organizacional da Gestão de Riscos

A estrutura de gestão de riscos da GIANT Seguros é composta pelos seguintes elementos:

4.1. Conselho de Administração

a) Competências do Conselho de Administração na Política de Controlo Interno

O Conselho de Administração da GIANT Seguros é responsável por definir a estratégia da empresa, garantir uma estrutura organizacional eficiente e promover uma cultura de controlo interno baseada em ética e integridade. Para isso, deve assegurar:

- A implementação e revisão da estratégia da empresa, garantindo sua adequação e sustentabilidade;
- A definição de uma estrutura organizacional clara, com responsabilidades bem distribuídas;
- A promoção de um ambiente de controlo eficaz, onde todos os colaboradores compreendam seu papel na gestão de riscos e no cumprimento das normas;
- A definição e supervisão das políticas de recursos humanos, assegurando a seleção, formação e conduta adequada dos colaboradores;
- A identificação e mitigação de potenciais conflitos de interesse, garantindo monitoramento independente;
- A correcção de eventuais falhas na estrutura organizacional ou desvios estratégicos;
- A entrega de relatórios anuais sobre governança corporativa e controlo interno aos órgãos reguladores.

Título do Instrumento:	Política			
Título:	Controlo Interno			
Emitido por:	Departamento de Compliance	Código do Instrumento:	Revisão:	Data de Emissão:
		NR-GMS-24	0	09/10/2024



b) Competências na Gestão de Riscos

O Conselho de Administração deve garantir um sistema de gestão de riscos eficaz, abrangendo:

- Definição da política global de gestão de riscos e dos limites de tolerância ao risco;
- Aprovação e revisão de políticas e procedimentos para identificação, avaliação e controlo de riscos;
- Monitoramento regular dos riscos e implementação de medidas correctivas;
- Garantia de independência e autonomia das funções de Gestão de Riscos e *Compliance*;
- Avaliação contínua da adequação das políticas de remuneração, considerando factores como capital, liquidez e expectativas de resultados.

A GIANT Seguros reforça seu compromisso com boas práticas de governança, garantindo que o Conselho de Administração exerça um papel activo na supervisão e controlo dos riscos da organização.

4.2. Conselho Fiscal

Compete ao Conselho Fiscal fiscalizar a eficácia de controlo interno sendo sua responsabilidade elaborar um parecer dirigido ao Conselho de Administração sobre o relatório de governação corporativa e controlo interno. As competências do Conselho Fiscal devem ser formalizadas em documento próprio e estar de acordo com o previsto nos normativos aplicáveis.

4.3. Responsável pela Gestão de Riscos

O Responsável pela Gestão de Riscos é a peça central do sistema de gerenciamento de riscos da GIANT Seguros, sendo encarregado de coordenar a implementação das políticas e procedimentos necessários para identificar, avaliar, mitigar e monitorar os riscos a que a empresa está exposta. Esse profissional deve possuir uma visão ampla e

+244 938 301 038 | 938 301 022

geral@giantseguros.co.ao

www.giantseguros.co.ao

Só é seguro se for GIANT

Título do Instrumento:	Política			
Título:	Controlo Interno			
Emitido por:	Departamento de Compliance	Código do Instrumento:	Revisão:	Data de Emissão:
		NR-GMS-24	0	09/10/2024



estratégica da empresa, garantindo que todas as unidades operacionais estejam alinhadas com as directrizes de gestão de riscos estabelecidas pelo Conselho de Administração

Para desempenhar suas funções de maneira eficaz, o responsável pela gestão de riscos deve possuir um alto nível de qualificação e experiência no sector de seguros e gerenciamento de riscos. Ele deve ter conhecimentos técnicos sobre os diferentes tipos de risco, metodologias de avaliação, regulamentação aplicável e melhores práticas de mercado. Além disso, deve demonstrar habilidades de liderança e comunicação para articular estratégias de mitigação e influenciar as decisões tomadas pela administração da empresa.

A independência funcional é um dos princípios fundamentais da atuação do responsável pela gestão de riscos. Ele deve desempenhar suas atribuições de forma objectiva e imparcial, sem conflitos de interesse com as áreas operacionais. Embora possa colaborar com diferentes departamentos para fornecer orientações sobre a gestão de riscos, a sua avaliação e monitoramento dos riscos devem ser realizados de maneira autónoma. Isso garante que a função de gestão de riscos tenha credibilidade e eficácia dentro da organização.

O responsável pela gestão de riscos tem o dever de reporte directo ao Conselho de Administração, garantindo que as informações sobre os riscos da empresa sejam apresentadas de forma clara e tempestiva. Esse reporte pode ocorrer por meio de reuniões periódicas, relatórios formais e apresentações, nas quais são discutidos os principais riscos identificados, as medidas de mitigação adoptadas e as recomendações para ajustes estratégicos. Dessa forma, o órgão de administração pode tomar decisões embasadas, assegurando a estabilidade financeira e operacional da empresa.

Além da supervisão contínua do sistema de gestão de riscos, o responsável por essa função deve coordenar a elaboração de stress testes e análises de cenários, ferramentas essenciais para avaliar o impacto de eventos adversos sobre a empresa. Esses testes

+244 938 301 038 | 938 301 022

geral@giantseguros.co.ao

www.giantseguros.co.ao

Só é seguro se for GIANT

Título do Instrumento:	Política			
Título:	Controlo Interno			
Emitido por:	Departamento de Compliance	Código do Instrumento: NR-GMS-24	Revisão: 0	Data de Emissão: 09/10/2024



permitted to simulate different market and operational conditions, assisting in the definition of preventive action plans to minimize possible negative impacts. The responsible must also lead the implementation of business continuity and disaster recovery plans, ensuring that the company is prepared to deal with crisis situations.

Finally, the responsible for risk management must foster an organizational culture focused on awareness and risk mitigation. This involves continuous training of employees, dissemination of best practices in risk management and the creation of internal mechanisms to encourage the identification and reporting of emerging risks. In this way, risk management becomes an integrated process to all activities at GIANT Seguros, promoting a safer and more sustainable operation in the long term.

4.4. Comitê de Gestão de Riscos

The Risk Management Committee of GIANT Seguros is an internal consultative body, responsible for supervising and strengthening the risk management structure of the company. Its main function is to analyze identified risks, evaluate their impact on the organization and propose effective mitigation strategies. The existence of this committee ensures that the approach to risk management is comprehensive, integrating different perspectives and functional areas within the company.

The composition of the committee must reflect the diversity of GIANT Seguros' operations, including representatives from key areas such as finance, compliance, legal, information technology, underwriting and operations. Additionally, the responsible for risk management must act as a key member of the committee, providing detailed analyses of mapped risks and coordinating the implementation of recommended strategies. Depending on the need, external specialists can be invited to contribute with technical insights on specific risks.

+244 938 301 038 | 938 301 022

geral@giantseguros.co.ao

www.giantseguros.co.ao

Só é seguro se for GIANT

Título do Instrumento:	Política			
Título:	Controlo Interno			
Emitido por:	Departamento de Compliance	Código do Instrumento: NR-GMS-24	Revisão: 0	Data de Emissão: 09/10/2024

O Comitê de Gestão de Riscos deve reunir-se periodicamente, conforme definido na política da empresa, para revisar os principais riscos enfrentados e avaliar o status das acções de mitigação em andamento. Em situações excepcionais, como crises financeiras ou mudanças regulatórias significativas, reuniões extraordinárias podem ser convocadas para garantir uma resposta rápida e coordenada. Os encontros do comitê devem gerar actas documentadas, garantindo rastreabilidade e transparência nas decisões tomadas.

Além de actuar na identificação e mitigação de riscos, o Comitê também desempenha um papel estratégico no desenvolvimento e revisão das políticas de gestão de riscos da empresa. Isso inclui a definição dos níveis de tolerância ao risco, a análise de indicadores de alerta precoce e a revisão dos modelos de avaliação utilizados. Dessa forma, o Comitê assegura que as directrizes da empresa estejam alinhadas com as melhores práticas do sector segurador e com a regulamentação vigente.

Outro papel fundamental do Comitê é a promoção da cultura de gestão de riscos dentro da organização. Isso envolve incentivar os colaboradores a adoptarem práticas de gestão prudentes, reforçando a importância da identificação e reporte proactivo de riscos. Para isso, o Comitê pode recomendar programas de treinamento, *workshops* e outras iniciativas educativas voltadas para todos os níveis hierárquicos da empresa.

Por fim, o Comitê de Gestão de Riscos tem a responsabilidade de reportar suas conclusões e recomendações ao Conselho de administração da GIANT Seguros, garantindo que a alta liderança esteja informada sobre os riscos estratégicos que podem impactar a empresa. Esse processo assegura que as decisões corporativas sejam tomadas com uma visão clara dos riscos envolvidos, permitindo uma gestão mais eficiente e sustentável da empresa no longo prazo.

4.5. Áreas Operacionais

Cada área da empresa é responsável por identificar e relatar riscos que possam afetar suas operações.

Título do Instrumento:	Política			
Título:	Controlo Interno			
Emitido por:	Departamento de Compliance	Código do Instrumento: NR-GMS-24	Revisão: 0	Data de Emissão: 09/10/2024



As áreas operacionais desempenham um papel essencial no sistema de gestão de riscos da GIANT Seguros, pois estão diretamente envolvidas nas atividades diárias da empresa e têm conhecimento detalhado sobre os desafios e vulnerabilidades específicas de seus processos. Cada setor é responsável por identificar, relatar e auxiliar na mitigação dos riscos que possam afetar suas operações, garantindo que a empresa funcione de maneira eficiente, segura e em conformidade com as regulamentações aplicáveis.

A descentralização da identificação de riscos permite uma abordagem mais ágil e eficaz, pois cada área tem um olhar técnico e especializado sobre seus próprios processos. Dessa forma, riscos operacionais, financeiros, tecnológicos e regulatórios podem ser detectados no nível mais básico antes de se tornarem ameaças significativas à organização. Essa prática também reforça a cultura de gestão de riscos dentro da empresa, tornando-a um compromisso compartilhado entre todos os colaboradores.

Para garantir a eficácia desse processo, cada área operacional deve nomear um ponto focal de gestão de riscos, que atuará como um elo entre a equipe e o responsável pela gestão de riscos. Esse profissional será encarregado de colectar e reportar informações sobre riscos emergentes, além de coordenar a implementação de controlos internos e medidas de mitigação dentro da sua área. Esse modelo facilita a comunicação entre os sectores e assegura que todas as áreas estejam alinhadas com a estratégia global de gestão de riscos da empresa.

Além de relatar riscos, as áreas operacionais devem participar activamente das análises e avaliações periódicas conduzidas pelo Comitê de Gestão de Riscos. Isso inclui fornecer dados relevantes para a realização de *stress tests*, auditorias internas e revisões de processos. A colaboração entre os sectores operacionais e o comité permite que as estratégias de mitigação sejam mais assertivas e adaptadas à realidade da empresa.

Outro aspecto importante é que as áreas operacionais devem garantir a implementação das políticas e directrizes de controlo de riscos estabelecidas pela administração. Isso envolve a adopção de boas práticas, conformidade com normativas internas e externas,

+244 938 301 038 | 938 301 022

geral@giantseguros.co.ao

www.giantseguros.co.ao

Só é seguro se for GIANT

Título do Instrumento:	Política			
Título:	Controlo Interno			
Emitido por:	Departamento de Compliance	Código do Instrumento: NR-GMS-24	Revisão: 0	Data de Emissão: 09/10/2024



e o uso de ferramentas de monitoramento de riscos. A falta de comprometimento nesse aspecto pode resultar em falhas operacionais, perda financeira e comprometimento da reputação da empresa no mercado segurador.

Por fim, a capacitação contínua dos colaboradores das áreas operacionais é essencial para fortalecer a cultura de gestão de riscos dentro da GIANT Seguros. A empresa deve promover treinamentos e *workshops* periódicos para garantir que todos os funcionários compreendam a importância do gerenciamento de riscos e saibam como identificar e reportar possíveis ameaças. Esse processo contribui para uma atuação preventiva e estruturada, garantindo que a empresa esteja sempre preparada para enfrentar desafios e manter sua estabilidade operacional e financeira.

5. Identificação e Classificação dos Riscos

Os riscos são categorizados em:

Riscos de Mercado: Variações nas taxas de juros, câmbio e inflação que possam impactar os investimentos da empresa.

Riscos de Crédito: Inadimplência de segurados, resseguradores ou parceiros financeiros.

Riscos de Liquidez: Incapacidade de honrar compromissos financeiros devido a fluxo de caixa inadequado.

Riscos Operacionais: Falhas em processos internos, sistemas ou erros humanos que possam comprometer a integridade operacional.

Riscos Regulatórios e de Compliance: Descumprimento de normas e regulamentos aplicáveis ao sector segurador.

Riscos Estratégicos: Mudanças no mercado ou decisões que possam afectar a competitividade da empresa.

Título do Instrumento:	Política			
Título:	Controlo Interno			
Emitido por:	Departamento de Compliance	Código do Instrumento:	Revisão:	Data de Emissão:
		NR-GMS-24	0	09/10/2024



Riscos Tecnológicos e de Segurança da Informação: Ameaças cibernéticas, vazamento de dados e falhas em sistemas críticos.

6. Estratégias de Mitigação de Riscos

A GIANT Seguros adopta as seguintes estratégias para mitigar riscos:

- I. Diversificação de Portfólio – Minimizar a exposição a riscos de mercado e crédito por meio da diversificação dos investimentos.
- II. Controlos Internos Rigorosos – Implementação de procedimentos para monitorar processos internos e reduzir erros operacionais.
- III. Auditorias e Compliance – Revisões periódicas para garantir conformidade regulatória.
- IV. Planos de Continuidade de Negócios – Desenvolvimento de planos para garantir a resiliência da empresa em cenários adversos.
- V. Capacitação e Treinamento – Formação contínua para colaboradores sobre gestão de riscos e boas práticas.
- VI. Monitoramento e *Stress Testing* – Testes de cenários para avaliar a capacidade da empresa de lidar com eventos extremos.

7. Monitorização e Relatórios

A função de gestão de riscos deve monitorizar continuamente os riscos e reportá-los aos órgãos responsáveis. Os relatórios devem conter:

- Avaliação dos riscos identificados.
- Impacto potencial e medidas de mitigação.
- Recomendações para ajustes estratégicos.

Os relatórios serão enviados periodicamente ao Comitê de Gestão de Riscos e ao Conselho de administração para revisão e tomada de decisão.

8. Disposições Finais

+244 938 301 038 | 938 301 022

geral@giantseguros.co.ao

www.giantseguros.co.ao

Só é seguro se for GIANT

Título do Instrumento:	Política			
Título:	Controlo Interno			
Emitido por:	Departamento de Compliance	Código do Instrumento: NR-GMS-24	Revisão: 0	Data de Emissão: 09/10/2024



A GIANT Seguros está comprometida em manter um sistema robusto de gestão de riscos que garanta a estabilidade financeira da empresa, proteja os interesses dos clientes e assegure o cumprimento regulatório. Esta política será revisada anualmente e ajustada conforme necessário para se adequar ao ambiente dinâmico do sector segurador.

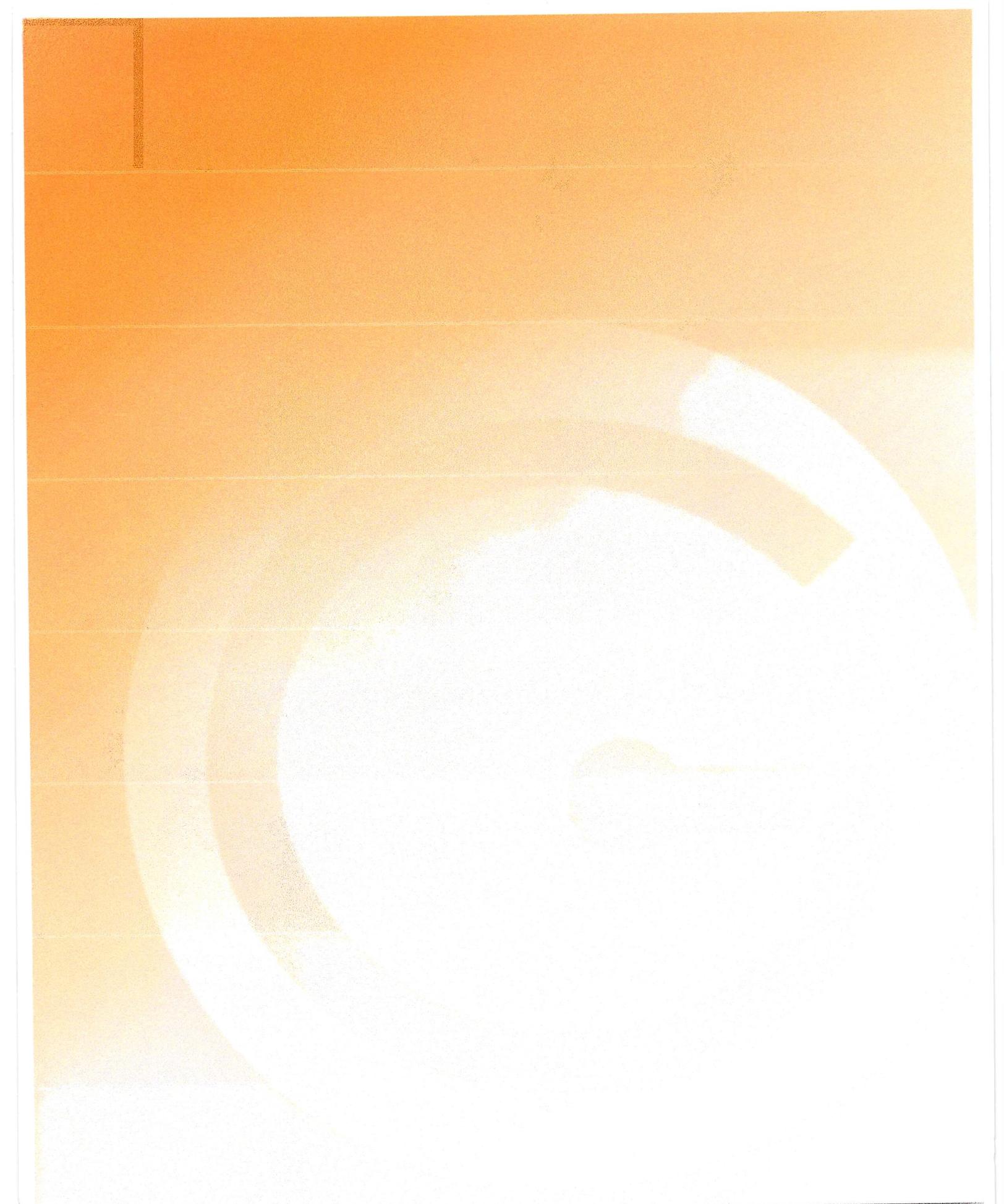
Feito por:	Data	Responsável	Assinatura	Função	E-mail
Departamento de Compliance	1/10/24	Zedivânia Graça		Compliance Officer	zedivania.graca@giantseguros.co.ao
Validado por:	Data	Responsável	Assinatura	Função	E-mail
Conselho de Administração	4/10/24	Carlos Moreira		Administrador Executivo	carlos.araujo@giantseguros.co.ao
Aprovado por:	Data	Responsável	Assinatura	Função	E-mail
Conselho de Administração	8/10/24	Manuel Octávio		PCA	manuel.octavio@giantseguros.co.ao

+244 938 301 038 | 938 301 022

geral@giantseguros.co.ao

www.giantseguros.co.ao

Só é seguro se for GIANT



Só é seguro se for GIANT