

PROGRAMA DE
INTEGRIDADE
DA PREVI

MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

Há mais de um século, a Previ constrói sua trajetória sustentada pelo compromisso permanente com a integridade. Presente em nossas decisões e na forma como conduzimos nossas atividades, ela fortalece a confiança de associados, participantes e demais públicos de relacionamento, além de estar diretamente conectada ao nosso Propósito de cuidar do futuro das pessoas.

A materialização do nosso compromisso está consolidada no Programa de Integridade da Previ, que reúne iniciativas para fortalecer a cultura ética da Entidade e contribuir para a prevenção, detecção e resposta a irregularidades. Ao promover o cumprimento das normas e a disseminação de boas práticas, o Programa reforça a credibilidade, a segurança e a sustentabilidade que orientam nossa atuação em benefício das gerações atuais e futuras.

Mais do que uma diretriz institucional, a integridade é um compromisso compartilhado. Cada um de nós tem papel fundamental na promoção de um ambiente de confiança, no incentivo às boas práticas e na adoção de condutas alinhadas aos valores da Previ. Por isso, contamos com o engajamento de todos para o fortalecimento contínuo da cultura de integridade, fundamento que norteia o presente e o futuro da Previ.



HISTÓRICO

A integridade faz parte da essência da Previ. Ela se traduz no respeito incondicional aos nossos valores, princípios éticos, normas internas e legislação aplicável, estando presente nas nossas decisões e na forma como conduzimos nossas atividades. É por meio desse compromisso que construímos e preservamos relacionamentos baseados na confiança, na responsabilidade e na transparência.

Como expressão concreta desse compromisso, a Previ vem consolidando, ao longo dos anos, iniciativas voltadas ao fortalecimento da ética e da integridade. Desde 2014, com a entrada em vigor da Lei Anticorrupção, essas ações passaram a compor um Programa de Integridade estruturado, consolidando ainda mais nossa atuação responsável e transparente.

Desde então, o Programa tem passado por revisões regulares, baseadas na identificação de oportunidades de melhoria e nas práticas e tendências do mercado, sempre com objetivo de assegurar sua permanente evolução, atualização e efetividade.



CONTEXTO ATUAL

O Programa de Integridade da Previ reúne um conjunto de medidas adotadas de forma sistêmica, que visam fomentar a cultura de integridade e estabelecer mecanismos de prevenção, detecção e resposta a irregularidades, condutas inadequadas, atos de fraude, corrupção, assédio, conflito de interesse e outras violações de integridade, podendo ser representado da seguinte forma:

Ciclo de Gestão da Integridade



PRINCÍPIOS DO PROGRAMA

1. Integridade

A integridade consiste na atuação coerente entre discurso e prática, pautada pela honestidade, pela ética e pelo compromisso com o interesse institucional. Representa a observância dos valores organizacionais e a adoção de comportamentos que promovam confiança, credibilidade e sustentabilidade nas relações internas e externas.

2. Ética

A ética orienta as condutas e decisões da organização e de seus colaboradores, promovendo o respeito aos valores morais, às normas internas e à legislação vigente. Constitui a base para um ambiente de trabalho saudável, íntegro e sustentável, reforçando a confiabilidade da instituição perante associados, participantes, beneficiários e sociedade.

PRINCÍPIOS DO PROGRAMA

3. Conformidade Regulatória

Refere-se ao compromisso com o cumprimento das leis, regulamentos, normas internas e demais obrigações aplicáveis às atividades da Previ. A conformidade contribui para a mitigação de riscos, para a proteção da reputação institucional e para a sustentabilidade da Entidade.

4. Governança Corporativa

Compreende o conjunto de estruturas, processos, controles e mecanismos que asseguram a adequada gestão organizacional, promovendo transparência, prestação de contas, equidade e responsabilidade corporativa. A governança fortalece a confiança das partes interessadas e a perenidade da instituição.

PRINCÍPIOS DO PROGRAMA

5. Transparência

Consiste na comunicação clara, precisa, tempestiva e acessível das informações relevantes, observados os requisitos legais e de confidencialidade. A transparência fortalece a confiança, amplia a accountability e contribui para relações éticas e responsáveis.

6. Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

Representa o compromisso com o desenvolvimento sustentável, considerando os impactos sociais, ambientais e climáticos. Orienta a adoção de práticas que contribuam para a preservação ambiental, a inclusão social, a redução de riscos e a geração de valor para as gerações presentes e futuras.

Pilares do Programa



1. APOIO DA ALTA GESTÃO

A alta gestão, representada pelo Conselho Deliberativo e Diretoria Executiva, orienta e supervisiona a implementação de iniciativas ASGI, zelando pelo cumprimento do propósito da Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil – Previ, isto é, cuidar do futuro das pessoas, e de sua missão de garantir o pagamento de benefícios e prover soluções que proporcionem proteção aos associados e seus familiares, de forma integral, segura e sustentável.

Visando assegurar a efetividade do Programa de Integridade, a alta gestão assegura a alocação dos recursos necessários e a independência técnica das áreas responsáveis.

A supervisão do programa é realizada por meio das revisões periódicas das medidas adotadas no âmbito do programa e de reporte regular de indicadores e ações implementadas à Diretoria Executiva, Conselho Fiscal e Comitê de Auditoria.



2. AVALIAÇÃO DE RISCOS

A Previ adota o Modelo Referencial de três linhas estruturado da seguinte forma:

1ª linha, representada pelas áreas gestoras dos processos da Entidade, responsáveis pela identificação, mensuração, avaliação, controle, monitoramento e reporte dos riscos relacionados aos seus processos e por assegurar a conformidade com normas legais, regulatórias e éticas;

2ª linha, representada pela Gerência de Riscos e Compliance (Conin), responsável pela disseminação da cultura de gestão de riscos, controles internos e compliance e pelo apoio, monitoramento e questionamento quanto ao gerenciamento de riscos realizado pela 1ª linha no processo de identificação, avaliação e mitigação dos riscos.

3ª linha, representada pela Auditoria Interna (Audit), responsável pela avaliação independente e objetiva sobre a adequação e eficácia da governança e gerenciamento de riscos e controles da Entidade, prestando assessoria aos órgãos de governança e demais áreas da Entidade e contribuindo para a melhoria contínua dos processos e o aprimoramento das duas linhas anteriores.



Os eventos de risco operacional, incluindo aqueles relacionados a práticas inadequadas, fraude, corrupção e lavagem de dinheiro, bem como a probabilidade de sua ocorrência e os seus potenciais impactos legal, financeiro e de imagem, são identificados e avaliados durante o mapeamento dos processos e em suas revisões periódicas.

O Inventário de Riscos Operacionais é gerado anualmente pela Conin e consolida os riscos identificados na Matriz de Riscos Operacionais. A classificação da criticidade do risco é realizada com base na probabilidade de ocorrência e nos impactos potenciais apontados pelas áreas gestoras, observando-se, para seu tratamento, o apetite a risco definido pela Entidade, conforme estabelecido em norma interna.

O resultado do inventário de riscos operacionais, bem como o andamento de eventuais planos de ação para mitigação de riscos é reportado para a Diretoria Executiva, Conselho Fiscal e Comitê de Auditoria.

A Previ também compreende que cada Plano administrado deve ter seu apetite e tolerância a riscos definido, de modo a assegurar o adequado gerenciamento de riscos e o cumprimento de sua missão e objetivos estratégicos.

A Conin, responsável pelo gerenciamento do processo de planejamento, análise, mensuração, tratamento, monitoramento e reporte dos riscos corporativos, atua junto às áreas gestoras em diferentes categorias de risco, apoiando na identificação de eventos e fatores de risco e na avaliação de probabilidade, impacto e sua velocidade e de vulnerabilidades. As categorias consideradas na Matriz de Risco Corporativo incluem os riscos de lavagem de dinheiro, imagem, operacional (que inclui o tema conformidade), ASGI de empresas nas quais a Previ mantém investimento, ASGI da Previ, Estratégia, Contencioso Judicial, entre outros.

A Matriz é revisada semestralmente e os indicadores de monitoramento dos riscos são reportados trimestralmente para a Diretoria Executiva, Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Comitê de Auditoria.

3. CÓDIGO DE ÉTICA E CONDUTA E POLÍTICA DE INTEGRIDADE

O Código de Ética e Conduta reflete nossos princípios e valores, estabelecendo referências que orientam nossas decisões e atuação com todos os públicos de relacionamento, reafirmando nosso compromisso com a ética, transparência e responsabilidade.

O documento contempla aspectos fundamentais para atuação ética e responsável, como questões relacionadas à prevenção de conflitos de interesses, postura no ambiente de trabalho, utilização dos recursos institucionais, uso responsável de mídias sociais, segurança e sigilo das informações, preservação da imagem da organização e responsabilidades especiais da liderança.

A Política de Integridade estabelece diretrizes complementares, envolvendo questões como a prevenção da utilização da Entidade para a prática de crimes de lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e corrupção, presentes, brindes, hospitalidade e refeições, patrocínios e doações, contratações, e registro e contabilização.

Referidos documentos são revisados periodicamente e as propostas de atualização são apreciadas pela Diretoria Executiva e aprovadas pelo Conselho Deliberativo.

Os documentos estão disponíveis na intranet Previ **Conecta > Referencial Normativo** e no site da Previ, **seção A Previ > Normativos**.

4. TREINAMENTO E COMUNICAÇÃO

O Comitê de Ética é responsável por disseminar os princípios éticos e os direcionadores de conduta institucional, visando o desenvolvimento contínuo da cultura ética na Organização.

Anualmente o Comitê elabora e acompanha a implementação dos planos de capacitação e comunicação. Os planos contemplam ações permanentes e campanhas esporádicas de conscientização e educação, como por exemplo, a divulgação dos Boletins de Ética, a realização anual do Seminário Reflexões Éticas e os encontros realizados por Diretoria para debater temas previamente selecionados.

Também são disponibilizados no Portal de Educação cursos autoinstrucionais associados a trilhas que abordam as seguintes temáticas:

- **Ética;**
- **ASG;**
- **Letramento em Diversidade, Equidade e Inclusão;**
- **Segurança da Informação;**
- **Riscos, Controles e Compliance.**

Além disso, trimestralmente são oferecidas cestas de cursos com utilização de vídeos e material de apoio, por meio da plataforma knowbe4, relacionados a privacidade de dados, segurança da informação e ética.

Essas iniciativas promovem a reflexão e o aprendizado contínuo sobre temas fundamentais para a Entidade, estimulando o engajamento consciente.

5. DUE DILIGENCE

CONTRATAÇÕES

Previamente ao estabelecimento de relacionamento com terceiros, a Previ adota práticas para avaliação de integridade, visando identificar riscos que possam comprometer a confiança institucional e os objetivos da Entidade, ensejar responsabilizações legais ou regulatórias, bem como gerar impactos socioambientais negativos ou envolver situações que possam representar violação a princípios éticos, normas de conduta e padrões de governança adotados pela Entidade.

As Políticas de Integridade e de Relacionamento com Fornecedores e Prestadores de Serviço estabelecem vedações e diretrizes para estabelecimento de relacionamento com terceiros.

As diretrizes para contratação contemplam a realização de avaliações prévias de integridade e reputação,

incluindo a identificação de vínculos com Pessoas Expostas Politicamente (PEPs), a análise de aspectos ambientais, sociais, de governança e integridade (ASGI), a observância de práticas que promovam a concorrência justa e a execução de monitoramento contínuo durante o ciclo contratual, visando identificar, avaliar e tratar riscos que possam impactar a sustentabilidade do relacionamento comercial. Também são exigidos o compromisso com o cumprimento da legislação aplicável, bem como das normas anticorrupção e de proteção de dados pessoais.

A seleção e o monitoramento de gestores e administradores terceirizados são realizados por meio de processos específicos de due diligence, que consideram critérios relevantes para a prestação dos serviços, incluindo aspectos ASGI.

PATROCÍNIOS E DOAÇÕES

A Entidade não realiza contribuições ou doações de qualquer espécie para fins políticos a pessoa, partido ou organização relacionada, seja diretamente ou por meio de terceiros.

As doações realizadas pela Entidade restringem-se, exclusivamente, à destinação de bens móveis classificados como ociosos e que não possuam mais utilidade para suas atividades, observados os critérios e procedimentos internos aplicáveis.

Com relação aos patrocínios, a Entidade apoia apenas iniciativas que envolvam atividades de caráter comemorativo ou esportivo, promovidas por entidades de funcionários do Banco do Brasil, bem como encontros e conferências de funcionários do Banco do Brasil e eventos relacionados ao segmento de previdência complementar.

As doações e os patrocínios realizados observam critérios prévios de avaliação, que incluem a verificação de restrições e vedações aplicáveis. As informações acerca das concessões aprovadas são divulgadas ao público no site da Previ: **seção *Transparência* > *Prestação de Contas* > *Prestações Diversas*.**

6. INTEGRIDADE NOS INVESTIMENTOS

Como investidora institucional comprometida com a geração de valor sustentável no longo prazo, a Previ busca investir seus recursos em empresas alinhadas aos seus valores e princípios. Neste sentido, as Políticas de Investimentos contemplam diretrizes de investimento responsável que integram aspectos ASGI (ambiental, social, governança e integridade) às análises e decisões de investimentos em suas diversas classes de ativos.

A aplicação desses critérios abrange todo o ciclo de investimentos, desde a análise de novas oportunidades até o acompanhamento das empresas investidas e a definição de ações de engajamento voltadas à promoção de boas práticas. Nesse processo, o Rating ASGI apoia a avaliação das organizações e contribui para a identificação daquelas que não atendam aos padrões mínimos definidos, auxiliando na priorização de eventuais desinvestimentos.



7. CONTROLES INTERNOS

Os controles internos são instrumentos essenciais para a gestão dos riscos da Previ, contribuindo para a proteção do patrimônio da Entidade, a confiabilidade das informações, a conformidade com leis e regulamentos e a efetividade dos processos. Sua aplicação está baseada na identificação, avaliação e tratamento dos riscos que possam impactar os objetivos da Entidade.

Esse sistema compreende um conjunto integrado de políticas, processos, procedimentos e mecanismos voltados à promoção da integridade, à conformidade com normas e regulamentos e à segurança das operações, contribuindo para o alcance dos objetivos estratégicos.





Como parte desse compromisso, a Previ realiza o monitoramento contínuo de alterações regulatórias, avaliando seus impactos e promovendo os ajustes necessários para assegurar o alinhamento de suas práticas às exigências legais e normativas.

As demonstrações contábeis são elaboradas em conformidade com as Normas Brasileiras de Contabilidade emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), com os Pronunciamentos, Interpretações e Orientações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicáveis, e com as normas editadas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc) e pela

Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC), sendo submetidas à avaliação de auditoria independente e à apreciação dos órgãos de governança da Previ.

Em linha com os princípios da transparência e da prestação de contas, a Previ também mantém cronograma anual de apresentação de resultados, promovendo o compartilhamento de informações sobre o desempenho dos planos administrados e oportunizando o esclarecimento de dúvidas diretamente com a Diretoria Executiva.



8. CANAL DE DENÚNCIAS

A Previ disponibiliza Canal de Denúncia, gerenciado por empresa independente, a Contato Seguro, que funciona 24 horas por dia, e está disponível para associados, beneficiários dos associados, funcionários, fornecedores, prestadores de serviço, entidades representativas dos associados ou terceiro, e sociedade.

Os relatos podem ser feitos pelo telefone **08005150001** ou por meio do site <https://www.contatoseguro.com.br/pt/previ>, e abrangem qualquer conduta em desacordo com o Código de Ética e Conduta, leis, regulamentos, normas, princípios e valores da Previ.

A Previ garante a proteção e sigilo em relação a identidade e informações fornecidas, sendo admitida a denúncia anônima. O denunciante pode acompanhar o andamento do seu relato por meio do número de protocolo recebido. Os relatos recebidos pelo canal de denúncia são recepcionados e tratados pela Ouvidoria da Previ.



9. MONITORAMENTO

A Conin realiza monitoramento contínuo do Programa por meio de indicadores que permitem avaliar, por exemplo, o nível de conscientização dos funcionários e a capacidade da Entidade de identificar, prevenir e tratar desvios éticos, permitindo identificar riscos e oportunidades de aprimoramento.

O Programa também é objeto de avaliação por parte da Auditoria Interna, que realiza avaliações periódicas dos processos da Previ, identificando fragilidades, desvios e pontos de melhoria. Além disso, eventualmente as medidas envolvendo o Programa também são avaliadas pela Auditoria Externa.



10. GESTÃO DE CONSEQUÊNCIAS

O Controle Disciplinar é o processo responsável pela apuração de condutas que contrariem o Código de Ética e Conduta, a Política de Integridade e demais normativos internos e externos aplicáveis. As etapas de apuração, julgamento e revisão são conduzidas por instâncias independentes, e observam os princípios da imparcialidade, do sigilo e da justiça. As medidas adotadas são proporcionais à natureza e à gravidade da conduta, podendo resultar em responsabilização nas esferas administrativa, civil e criminal.

Além da responsabilização, a Previ adota medidas destinadas a interromper irregularidades identificadas, mitigar seus impactos e remediar eventuais danos, promovendo o fortalecimento contínuo dos mecanismos de prevenção, detecção e controle.



11. INICIATIVAS EXTERNAS ANTICORRUPÇÃO

Comprometidos com nosso propósito de cuidar do futuro das pessoas, exercemos nossas responsabilidades com integridade, ética e transparência, contribuindo para a sustentabilidade e a perenidade da Entidade. Nesse contexto, a Previ participa de diferentes iniciativas e compromissos que reafirmam esses princípios e promovem a evolução contínua das práticas ASGI.

Desde 2006, a Entidade é signatária dos Princípios para o Investimento Responsável (PRI) e tem participado ativamente no board internacional.

Também em 2006 a Previ aderiu ao Pacto Global das Nações Unidas, e vem participando da Plataforma Ação contra a Corrupção do Pacto Global - Rede Brasil. A adesão ao Pacto Empresarial pela Integridade e Contra Corrupção ocorreu em 2017. Desde então a Previ vem participando do GT Integridade coordenado pelo Instituto Ethos.

Além disso, a Previ participa da Comissão Técnica Sudeste de Governança e Riscos da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), espaço onde são debatidas matérias relacionadas ao segmento de previdência complementar fechada e desenvolvidos trabalhos voltados para a disseminação de boas práticas.

INFORMAÇÕES ADICIONAIS

O site da Previ reúne informações sobre sustentabilidade e práticas ASGI, disponíveis na seção A Previ.

Recomendamos também a leitura do Código de Ética e Conduta da Previ e das políticas institucionais que reforçam o compromisso da Entidade com a ética, a integridade, a transparência e a boa governança, disponíveis no Portal da Entidade, seções A Previ e Investimentos da Previ.

Dúvidas e sugestões sobre o Programa entre em contato pelo Fale Conosco.



