

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas (PPR)

**Liberty Seguros, Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. –
Sucursal em Portugal**

Outubro 2022

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas
Liberty Seguros, Companhia de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

Índice

1. Enquadramento geral	3
2. Metodologia, Identificação de Atividades e Riscos	5
3. Medidas preventivas e corretivas	7
4. Acompanhamento e avaliação do PPR	8
4.1 Política de Anticorrupção	8
4.2 Código de Ética e Conduta da Empresa	8
4.3 Aprovação, revisão e divulgação do PPR	9
5. Anexo 1 – Identificação e classificação dos riscos por área e de medidas corretivas/controlos .	10
6. Anexo 2 – Medidas corretivas/controlos a salientar adicionalmente	15

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas
Liberty Seguros, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

1. Enquadramento geral

A Liberty Seguros, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A., com sede no Paseo de las Doce Estrellas, 4 - 28042 Madrid, em Espanha, atuando através da sua Sucursal em Portugal, localizada na Avenida D. João II, 11 - 8.º, 1998-036 Lisboa, registada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa sob o número único de matrícula e de pessoa coletiva 980 630 495, e na Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões sob o número 1205, adiante abreviadamente designada por “Liberty Seguros”, faz parte do grupo de sociedades do Grupo Liberty Mutual e desenvolve as suas atividades no campo dos seguros Não Vida e Vida¹.

O Regime Geral de Prevenção da Corrupção (RGPC) foi estabelecido pelo Decreto-Lei n.º 109-E/2021, de 9 de dezembro, tendo entrado em vigor a 7 de junho de 2022 (com exceção do seu Capítulo IV).

Nos termos do Artigo 6.º, n.º 4 do RGPC, cabe às entidades abrangidas elaborar um **Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas (PPR)**.

Para efeitos do RGPC, consideram-se corrupção e infrações conexas “os crimes de corrupção, recebimento e oferta indevidos de vantagem, peculato, participação económica em negócio, concussão, abuso de poder, prevaricação, tráfico de influência, branqueamento ou fraude na obtenção ou desvio de subsídio, subvenção ou crédito” previstos na Lei, conforme melhor indicado no Artigo 3.º do RGPC.

O PPR abrange toda a organização e atividade desenvolvida pela Liberty Seguros, incluindo as áreas de Administração, de Direção, Operacionais ou de Suporte, devendo conter:

- a) A identificação, análise e classificação dos riscos e das situações que possam expor a Liberty Seguros a atos de corrupção e infrações conexas, incluindo aqueles associados ao exercício de funções pelos titulares dos Órgãos de Administração e Direção, considerando a realidade do setor e as áreas geográficas em que atua; e
- b) Medidas preventivas e corretivas que permitam reduzir a probabilidade de ocorrência e o impacto dos riscos e situações identificados.

¹ Quanto à estrutura orgânica, veja-se https://www.libertyseguros.es/opencms/export/download/liberty-docs/libertyseguros/compromiso_transparencia/Informe_SFCR_2021_Liberty_Seguros.pdf.

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas
Liberty Seguros, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

Do PPR devem ainda constar:

- a) As áreas de atividade da Liberty Seguros com risco de prática de atos de corrupção e infrações conexas;
- b) A probabilidade de ocorrência e o impacto previsível de cada situação, de forma a permitir a graduação dos riscos;
- c) Medidas preventivas e corretivas que permitam reduzir a probabilidade de ocorrência e o impacto dos riscos e situações identificados;
- d) Nas situações de risco elevado ou máximo, as medidas de prevenção mais exaustivas, sendo prioritária a respetiva execução; e
- e) A designação do responsável geral pela execução, controlo e revisão do PPR.

O PPR aplica-se a todos os Colaboradores e Diretores da Liberty Seguros, sendo os seus princípios extensíveis a consultores externos, prestadores, fornecedores e agentes com os quais mantenha relações contratuais.

Cabe ao *Compliance*, enquanto Responsável pelo Cumprimento Normativo, garantir e controlar a aplicação do PPR, exercendo as suas funções de modo independente, permanente e com autonomia decisória, dispondo de informação interna e meios necessários ao bom desempenho da respetiva função.



2. Metodologia, Identificação de Atividades e Riscos

O PRR integra-se no contexto mais amplo do sistema de governo, controlo interno e de gestão de riscos de incumprimento normativo da Liberty Seguros e, especificamente, no contexto de um dos processos implementados pela Liberty Seguros: o *Compliance Risk Assessment*.

O *Compliance Risk Assessment* fornece evidências de que a estrutura que a Liberty Seguros implementou para dar cumprimento às leis, políticas e regulamentações aplicáveis é eficaz.

Este processo, desenvolvido anualmente, a nível local e do Grupo Liberty Mutual em que a Liberty Seguros se insere, envolve todas as áreas da Companhia e é executado com base numa metodologia específica que inclui a identificação de riscos e controlos, deteção de deficiências e implementação de medidas de correção e mitigação.

Durante o processo de *Compliance Risk Assessment*, cada risco é avaliado quanto à probabilidade e impacto em termos da respetiva exposição de risco inerente e risco residual.

Na medida em que a avaliação dos riscos de corrupção e infrações conexas se integram neste processo, a presente seção refere alguns pontos particularmente relevantes da metodologia utilizada e o modo como esta se articula com o RGPC.

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas

Liberty Seguros, Companhia de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

Os riscos, categorizados internamente como universais e locais, são analisados enquanto riscos inerentes ou residuais, sendo, posteriormente classificados em cinco categorias:

5 - Alto
4 - Médio-alto
3 - Médio
2 - Médio-baixo
1 - Baixo

Para determinar a classificação de cada risco, este é analisado em termos de probabilidade e impacto da ocorrência, considerando escalas e critérios definidos pela Liberty Seguros, como sumariamente se exemplifica:

Probabilidade					
Classificação	1 – Baixa	2 – Média Baixa	3 - Média	4 – Média Alta	5 - Alta
Com que frequência ocorre o risco?	Raramente ou nunca	É improvável a ocorrência do risco	Ocorrência de probabilidade relevante ou possível	Ocorrência provável	Ocorrência quase certa
Gravidade do Impacto					
Classificação	1 – Baixa	2 – Média Baixa	3 - Média	4 – Média Alta	5 - Alta
Quais as consequências da verificação do risco?	Nenhumas ou muito poucas	Pequenas ou mínimas	Algumas ou moderadas	Relevantes	Muito relevantes

Esta análise é realizada atendendo à realidade e especificidades localmente aplicáveis e abrange várias categorias de riscos legais e regulatórios, nomeadamente, e no que releva para o RGPC, os que se encontram detalhados no **Anexo 1**, que faz parte integrante do presente documento.

Seguindo esta metodologia, o **Anexo 1** identifica, entre outros, os atuais riscos de corrupção e infrações por área, probabilidade de ocorrência, impacto previsível e respetiva graduação.

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas

Liberty Seguros, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

Presentemente, e de acordo com a avaliação efetuada, os riscos de corrupção encontram-se classificados como “**Médio-baixo**”.

3. Medidas preventivas e corretivas

Para além dos controlos e medidas melhor descritos em sede do processo de *Compliance Risk Assessment*, a Liberty Seguros tem ainda implementadas diversas medidas preventivas que mitigam de forma transversal os riscos de corrupção e de infrações conexas; a saber, de forma não exaustiva:

- Política de Anticorrupção;
- Certificação Anual de Anticorrupção;
- Normativos aplicáveis a todos os Colaboradores, Responsáveis e Diretores da Liberty Seguros, nomeadamente,
 - Código de Ética e Conduta da Empresa
 - Política de *Compliance* Criminal
 - Manual de Prevenção e Resposta ao Crime
 - Política Antifraude
 - Política de Prevenção de Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo
 - Manual de Prevenção de Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo
 - Política de Denúncias
- Procedimentos de *due-diligence* de terceiros;
- Programas de formação contínua, que incluem temáticas relacionadas com prevenção de corrupção, combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, Código de Conduta e, em geral, cumprimento do enquadramento legal e normativo;
- Auditorias internas e externas, que possam contemplar a temática da Anticorrupção.

Em 2022, o já referido Código de Ética e Conduta da Empresa foi revisto, no que respeita à Adenda relativa a Portugal, para integrar, nos termos e para os efeitos do RGPC, as sanções disciplinares que

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas

Liberty Seguros, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

podem ser aplicadas em Portugal em caso de incumprimento das regras contidas no Código de Ética e Conduta e as sanções criminais associadas a atos de corrupção e infrações conexas.

Adicionalmente, os **Anexos 1 e 2**, que fazem parte integrante do presente documento, identificam alguns dos controlos implementados pela Liberty Seguros.

4. Acompanhamento e avaliação do PPR

4.1 Política de Anticorrupção

A Liberty Seguros, assim como o Grupo Liberty Mutual no qual se insere, procura dirigir a sua atividade com a máxima integridade, sendo a conformidade com as leis, regulamentos e diretrizes uma prioridade essencial.

Consideram-se proibidos, direta ou indiretamente, a oferta, o pagamento ou a aceitação de subornos de qualquer espécie e/ou para qualquer finalidade.

A Política Anticorrupção destina-se a auxiliar os Colaboradores da Liberty Seguros a reconhecer, detetar e a evitar potenciais violações das leis de combate à corrupção, devendo os Colaboradores compreender e cumprir as normas e os procedimentos definidos nessa Política.

As violações à Política de Anticorrupção poderão culminar em ações disciplinares, sanções penais ou civis, nos termos da lei.

4.2 Código de Ética e Conduta da Empresa

A forma como conduzimos os negócios é fundamental para a reputação da Liberty Seguros e para a confiança que criamos junto dos clientes.

O Código de Ética e Conduta da Empresa (o “Código” ou “Código de Conduta”) da Liberty Seguros orienta o comportamento ético e coloca os nossos Valores em prática.

Todos os Colaboradores, Responsáveis e Diretores da Liberty Seguros têm a responsabilidade de conhecer e seguir as diretrizes do Código, sempre e onde seja necessário fazer negócios ou agir em nome da Liberty Seguros.

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas

Liberty Seguros, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

As violações ao Código poderão resultar em ações disciplinares, sanções penais ou civis, nos termos da lei.

Revisto anualmente, o Código de Conduta é divulgado internamente, bem como *no Website* da Liberty Seguros.

4.3 Aprovação, revisão e divulgação do PPR

O PPR é aprovado conjuntamente com o Plano de Cumprimento Normativo previsto pelo RGPC e revisto em conformidade com o legalmente exigido a cada momento e/ou consoante se repute necessário.

O PPR e os demais Relatórios relativos à sua execução serão publicados e divulgados em conformidade com o legalmente exigido.

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas
Liberty Seguros, Companhia de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

5. Anexo 1 – Identificação e classificação dos riscos por área e de medidas corretivas/controles

Nota: Tradução, excerto e simplificação da última avaliação efetuada

Risco	Controlos		Probabilidade - classificação final	Impacto - classificação final	Classificação residual final (por risco)
Descritivo Risco	Descrição* *Acrescem outros controlos transversais	Área responsável			
Suborno (<i>Bribery</i>)	Todos os prestadores de serviços subcontratados estão vinculados a um contrato válido e a níveis de serviço (<i>SLA</i>), os quais são aprovados pelo Legal/Compliance e incluem todas as cláusulas necessárias.	Todos os departamentos	Médio	Médio Baixo	Médio Baixo
Suborno (<i>Bribery</i>)	Existem diferentes níveis de aprovação. Existe separação de funções, dupla verificação e controlos relacionados com conflitos de interesses, os quais são inseridos no sistema como controlos automáticos para pagamentos.	Operações/Sinistros	Médio Baixo	Médio Baixo	Médio Baixo
Suborno (<i>Bribery</i>)	As taxas de conclusão de formações são verificadas pelas áreas, conforme adequado, para controlar a sua conclusão atempada.	Compliance, Privacidade, Vendas & Distribuição	Médio Alto	Médio	Médio Baixo
Suborno (<i>Bribery</i>)	O processo de certificação do cumprimento da Política de Anticorrupção é concluído anualmente.	Compliance	Médio Baixo	Médio Baixo	Médio Baixo

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas

Liberty Seguros, Companhia de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

(Continuação)

Risco	Controlos		Probabilidade - classificação final	Impacto - classificação final	Classificação residual final (por risco)
Descritivo Risco	Descrição* *Acrescem outros controlos transversais	Área responsável			
Suborno (<i>Bribery</i>)	Existe segregação adequada da autorização dos pagamentos geridos pela WEM <i>Billings & Collections</i> .	Faturação e pagamentos (<i>Billings & Collections</i>)	Médio	Médio Baixo	Médio Baixo
Suborno (<i>Bribery</i>)	É realizada a verificação de consistência entre o contrato e a ordem de compra.	Compras (<i>Procurement</i>)	Baixo	Baixo	Médio Baixo
Suborno (<i>Bribery</i>)	Os recibos e fluxos de aprovação são incluídos em sistema de acordo com os seus montantes.	Compras (<i>Procurement</i>)	Baixo	Baixo	Médio Baixo
Suborno (<i>Bribery</i>)	Existe um controlo automático que assegura que o sistema não consegue criar ordens de compra para despesas não autorizadas.	Compras (<i>Procurement</i>)	Baixo	Baixo	Médio Baixo
Suborno (<i>Bribery</i>)	É realizada uma <i>due diligence</i> a prestadores selecionados e subcontratados e esta é documentada conforme adequado.	Compras (<i>Procurement</i>)	Baixo	Baixo	Médio Baixo

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas

Liberty Seguros, Companhia de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

(Continuação)

Risco	Controlos		Probabilidade - classificação final	Impacto - classificação final	Classificação residual final (por risco)
Descritivo Risco	Descrição* *Acrecem outros controlos transversais	Área responsável			
Branqueamento Capitais e Financiamento do Terrorismo	O sistema gera um documento com todos os clientes e beneficiários novos que é sujeito a revisão. A base de dados de clientes é atualizada e monitorizada de forma atempada.	Compliance, Operações	Baixo	Médio Baixo	Médio Baixo
Branqueamento Capitais e Financiamento do Terrorismo	O sistema de subscrição tem campos de preenchimento obrigatório relacionados com o cliente, de acordo com a legislação/regulamentação aplicável. A apólice não pode ser emitida sem o referido preenchimento.	Compliance, Operações	Médio Baixo	Médio Baixo	Médio Baixo
Branqueamento Capitais e Financiamento do Terrorismo	Quando o Legal é envolvido em novos negócios/alterações a negócios ou procedimentos, é realizada uma avaliação e análise jurídica.	Legal, todos os departamentos	Médio	Médio Baixo	Médio Baixo
Branqueamento Capitais e Financiamento do Terrorismo	São realizadas anualmente análises externas independentes quanto a temas de BC-FT(AML) por peritos e todas as conclusões são posteriormente analisadas.	Unidade BC-FT/AML, Operações	Médio Baixo	Médio Baixo	Médio Baixo
Branqueamento Capitais e Financiamento do Terrorismo	As taxas de conclusão de formações são verificadas pelas áreas, conforme adequado, para controlar a sua conclusão atempada.	Compliance, Privacidade, Vendas e Distribuição, Talento	Médio Alto	Médio	Médio Baixo

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas

Liberty Seguros, Companhia de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

(Continuação)

Risco	Controlos		Probabilidade - classificação final	Impacto - classificação final	Classificação residual final (por risco)
Descritivo Risco	Descrição* *Acréscem outros controlos transversais	Área responsável			
Branqueamento Capitais e Financiamento do Terrorismo	São realizadas verificações regulares quanto a pessoas específicas e são verificadas as listas de sanções económicas quanto a potenciais correspondências. As correspondências são revistas e validadas.	Compliance, Operações	Baixo	Médio Baixo	Médio Baixo
Branqueamento Capitais e Financiamento do Terrorismo	São realizadas comunicações regulares e <i>ad hoc</i> às autoridades competentes quanto a operações suspeitas.	Unidade BC-FT/AML, Operações	Médio Baixo	Médio Baixo	Médio Baixo
Branqueamento Capitais e Financiamento do Terrorismo	As Políticas de Compliance e Manuais específicos são anualmente revistos, em conformidade com alterações legislativas e regulamentares e são atualizados na <i>intranet</i> para consulta pelos Colaboradores.	Unidade BC-FT/AML, Operações	Médio Baixo	Médio Baixo	Médio Baixo
Branqueamento Capitais e Financiamento do Terrorismo	A Liberty gere um programa formativo para os seus Intermediários, para garantir que estes estão cientes dos seus requisitos regulamentares e estatutários. As taxas de conclusão são monitorizadas e reportadas.	Vendas e Distribuição	Médio Alto	Médio	Médio Baixo

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas

Liberty Seguros, Companhia de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

(Continuação)

Risco	Controlos		Probabilidade - classificação final	Impacto - classificação final	Classificação residual final (por risco)
Descritivo Risco	Descrição* *Acréscem outros controlos transversais	Área responsável			
Branqueamento Capitais e Financiamento do Terrorismo	A identidade do tomador é verificada em todos os produtos Vida, através da obtenção e verificação dos documentos de identificação e outros elementos para pessoas coletivas.	Operações	Médio Baixo	Médio Baixo	Médio Baixo
Branqueamento Capitais e Financiamento do Terrorismo	É realizada uma <i>due diligence</i> a prestadores selecionados e a subcontratados e esta é documentada conforme adequado.	Compras (<i>Procurement</i>)	Baixo	Médio Baixo	Médio Baixo

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas

Liberty Seguros, Companhia de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

6. Anexo 2 – Medidas corretivas/controles a salientar adicionalmente

O sistema de controlos implementado na Liberty Seguros deve ser considerado como um todo. Referem-se, assim, os controlos implementados e detalhados no *Compliance Risk Assessment*, dado que acrescem aos controlos transversais identificados no PPR e aos controlos específicos do Anexo 1.

Outros controlos a salientar:	
São realizadas verificações de qualidade nas interações com clientes (incluindo sinistros, chamadas, <i>chats web</i> e documentação).	Sinistros, Subscrição, Vendas e Distribuição
As áreas monitorizam regularmente a execução de atividades, medidas de segurança e o cumprimento dos níveis de serviço dos prestadores de serviço, seguindo uma abordagem baseada no risco. A área de compras (<i>Procurement</i>) envia uma certificação anual relacionada com o cumprimento da Política de <i>Procurement</i> .	Todos os departamentos
É realizada formação inicial para todos os novos colaboradores (<i>on-boarding</i>).	Talento
São identificadas, analisadas e comunicadas alterações legislativas e regulamentares pela equipa de Compliance e incluídas num registo que é reportado internamente aos Comités relevantes e integrado nas suas agendas.	Todos os departamentos
Antes do desenvolvimento de algum processo, produto ou canal de distribuição em sistema é identificado e analisado o enquadramento regulamentar (Lei Contrato de Seguro, RGPD, DDS, etc.) pelas áreas de Compliance, Legal, Privacidade e Risco.	Todos os departamentos
Os passos para execução de transferências de carteira encontram-se delineados e são confirmados antes de qualquer transferência.	Vendas e Distribuição
É necessária a aprovação do Comité competente e do Legal antes de ser lançado um novo produto ou de ser alterado um produto para garantir a sua adequação. Todas as cláusulas são revistas e aprovadas pela área de Produto.	Produto

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas
Liberty Seguros, Companhia de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

(Continuação)

Outros controlos a salientar:	
Antes de ser celebrado qualquer acordo com Intermediários de seguros é seguido um processo para verificar o cumprimento dos requisitos legais e regulamentares. A assinatura dos intermediários é contratualmente requerida.	Vendas e Distribuição
São implementados processos e medidas de controlo para as áreas verificarem se uma prestação de serviços deve ser considerada subcontratação para efeitos regulamentares e comunicada ao Regulador.	Legal e Compras (<i>Procurement</i>)
São realizadas verificações regularmente para confirmar que os intermediários com quem se mantêm relações contratuais estão devidamente autorizados/registados junto do regulador relevante (ASF).	Vendas e Distribuição
A área de <i>Global Compliance & Ethics</i> procede, com apoio local, a atualizações relacionadas com os requisitos legais para compreender as obrigações relacionadas com sanções em cada país.	Compliance
Os acordos relevantes, nomeadamente no setor segurador, são revistos pelo Legal. Localmente é dado apoio jurídico de forma periódica por unidades específicas (SIU).	Legal

Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas
Liberty Seguros, Companhia de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sucursal em Portugal

(Continuação)

Outros controlos a salientar:	
De acordo com os procedimentos internos, os conflitos de interesses existentes na gestão de sinistros são geridos e é transmitida informação aos clientes.	Sinistros
Os incentivos são desenhados de acordo com a DDS e regulamentação relacionada e com as políticas internas relativas a incentivos e conflitos de interesses.	Vendas e Distribuição e Talento
É realizado um processo anual de certificação de conflitos de interesses, com medidas de mitigação realizadas para todos os casos referidos e reportadas ao <i>Board</i> e <i>Global Compliance & Ethics</i> .	Compliance
As minutas de contratos de distribuição e documentação contratual têm cláusulas relativas a conflitos de interesses.	Legal
É realizada formação externa com advogados especializados, quando necessário, organizada pelo Legal para colaboradores específicos.	Legal

V1 – Outubro 2022