

<b>Designação</b>	<b>Comité de Acompanhamento do Risco Operacional e Controlo Interno</b>	
<b>Objetivos</b>	Definir o <i>framework</i> de gestão de risco operacional assegurando a sua aplicação nas operações do Grupo, monitorizar as exposições ao risco e o estado de implementação e eficácia das ações identificadas para reforço do ambiente de controlo interno	
<b>Periodicidade</b>	Trimestral	
<b>Composição</b>	<b>Membros da Comissão Executiva (CE)</b>	<b>Diretor Coordenador/Outros Membros</b>
	José Miguel Pessanha Iglésias Soares Miguel Maya	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Direção de Auditoria</li> <li>• Direção de IT</li> <li>• Direção de Operações</li> <li>• Compliance Office</li> <li>• Risk Office (Secretário)</li>   <li>• Macro-Process Owners (participação por convite para apresentação de temas específicos sobre os processos)</li> </ul>
<b>Funções</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Analisar métricas de quantificação da exposição ao risco operacional e da performance dos intervenientes (‘ 1ª e 2ª linhas de defesa’) na sua gestão;</li> <li>• Analisar eventos materialmente relevantes e apreciar as medidas de mitigação propostas;</li> <li>• Analisar a eficácia dos mecanismos de transferência de risco (contratação de seguros e outsourcing);</li> <li>• Apreciar propostas sobre o apuramento do capital económico e a sua alocação interna;</li> <li>• Acompanhar a elaboração dos Relatórios de Controlo Interno para as entidades do Grupo;</li> <li>• Acompanhar a evolução e resolução das deficiências identificadas no âmbito da avaliação do sistema de controlo de interno;</li> <li>• Apreciar propostas de melhoria sobre os processos para reforço do ambiente de controlo interno;</li> <li>• Assegurar a monitorização de métricas sobre a evolução dos níveis de risco, eficiência e produtividade dos processos;</li> <li>• Promover a disseminação de uma cultura de gestão do risco operacional.</li> </ul>	
<b>Competências</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Apreciar melhorias propostas para o robustecimento do ambiente de controlo interno e mitigação do risco operacional</li> </ul>	