

**ATA DE REUNIÃO**

<b>ASSUNTO</b>	<b>6ª Reunião Ordinária do Comitê de Auditoria Estatutário</b>				
<b>RESPONSÁVEL</b>	<b>Tereza Delta dos Santos Serrão de Castro</b>				
<b>DATA</b>	<b>08/08/2018</b>	<b>HORÁRIO</b>	<b>08h30</b>	<b>LOCAL</b>	<b>Edifício-Sede do Banpará S.A – 5º andar, Sala de Reunião, na Av Presidente Vargas nº 251 , Campina, Belém – Pa .</b>
<b>CONVOCAÇÃO</b>	A presente reunião foi convocada por meio de correspondência eletrônica enviada pelo Gabinete da Presidência. Convocados a totalidade dos membros do Comitê. Foram convidados também a Sra. Suzanna Assayag, Superintendente de Cobrança e Recuperação de Crédito Comercial; Sr. Edvaldo Costa, Chefe do Núcleo Jurídico; Sra. Raiane Pinto, Chefe do Subnúcleo de PLD e Anticorrupção; Zenaide Oliveira, Chefe de ouvidoria e o Sr. Paulo Vitor dos Reis Monteiro Junior, Coordenador de Ouvidoria.				
<b>COMPOSIÇÃO DA MESA</b>	Tereza Delta dos Santos Serrão de Castro – Coordenadora do Comitê Antonio Edson Maciel dos Santos – Membro Sergio Roberto Ribeiro Maciel – Membro Jeane do Socorro Gonçalves Melo – Secretária do Comitê				
<b>PRESENÇA</b>	Presente a totalidade dos membros do Comitê. Presentes também, como convidados, a Sra. Suzanna Assayag, Superintendente de Cobrança e Recuperação de Crédito Comercial; Sr. Edvaldo Costa, Chefe do Núcleo Jurídico; Sra. Raiane Pinto, Chefe do Subnúcleo de PLD e Anticorrupção; Zenaide Oliveira, Chefe de ouvidoria; o Sr. Paulo Victor, Coordenador de Ouvidoria e Jeane Melo, secretariando a reunião.				
<b>ORDEM DO DIA</b>	(1) Níveis de Inadimplência (PF e PJ) do Banpará: Controles de acompanhamento e cobrança; (2) Controles e acompanhamento do Contencioso Cível, Tributário, Trabalhista e etc. pelo Banpará – Jurídico do Banpará e Escritórios terceirizados; (3) PLD (Prevenção à Lavagem de Dinheiro): Controles do Banpará, conforme Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF); (4) Status Ouvidoria.				

**REGISTRO DOS PONTOS ABORDADOS**

Os Srs. Membros do Comitê se reuniram em sessão ordinária para apreciação das apresentações das áreas constantes da ordem do dia.

- (1) **Níveis de Inadimplência (PF e PJ) do Banpará: Controles de acompanhamento e cobrança:** A Sra. Suzanna Assayag, responsável pela Superintendência de Cobrança e Recuperação de Crédito Comercial, vinculada a Diretoria Financeira e de Produtos e Serviços Comerciais, apresentou aos membros do Comitê um resumo dos Controles Gerenciais desenvolvidos pela área de cobrança, demonstrou também a evolução dos indicadores gerais de inadimplência referente ao período de janeiro a junho de 2018, bem como informou o valor total do saldo vencido da carteira comercial ativa do Banco. Continuou sua apresentação demonstrando a posição atual das Carteiras PF e PJ, relacionando com os principais produtos do Banco, apresentou também os saldos em CBP e as provisões constituídas. Demonstrou o desempenho das carteiras PF e PJ (% de inadimplência) quanto aos parâmetros estabelecidos para meta da carteira, assim como a evolução dos valores recuperados no período entre janeiro e junho de 2018, com destaques de recuperação para a carteira PJ e cartão de crédito, no global o índice de recuperação está 7% acima do que orçado como meta para o período. O Comitê sugeriu que as informações de evolução dos índices de inadimplência e recuperação constem no Relatório da Administração. A Sra. Suzanna também

informou as mudanças realizadas nos processos de gestão e gerenciamento no controle da carteira comercial PF e PJ, apresentou os planos de ação desenvolvidos para a implementação de um novo sistema de controle, que objetiva melhorar o desempenho da carteira de cobrança.

- (2) **Controles e acompanhamento do Contencioso Cível, Tributário, Trabalhista e etc. pelo Banpará – Jurídico do Banpará e Escritórios terceirizados:** A apresentação do tema foi conduzida pelo Chefe do Núcleo Jurídico, Sr. Edvaldo Costa, que explicou para os membros do Comitê como o Banco realiza a apuração e constituição de provisões para contingências em processos cíveis, trabalhistas e fiscais movidos em desfavor da Instituição. Informou que o Banco classifica as causas como “provável”, “possível” e “remoto” e que a classificação é realizada de forma individualizada, pois as provisões se modificam conforme o andamento do processo. O Chefe do Núcleo apresentou a estrutura do Núcleo Jurídico e enfatizou que a contratação de escritórios terceirizados só acontece em situações específicas. O Comitê sugeriu como pauta para a próxima reunião, que o Núcleo realize a apresentação do detalhamento dos valores provisionados, bem como a evolução em forma de gráficos.
- (3) **PLD (Prevenção à Lavagem de Dinheiro): Controles do Banpará, conforme Conselho de Controle de Atividades Financeiras:** O tema foi conduzido pela Chefe do Subnúcleo de PLD e Anticorrupção, a Sra. Raiane Pinto, que apresentou a estrutura de Controle Interno do Banco, assim como a estrutura organizacional do Núcleo de Controle Interno e *Compliance* – NUCIC do qual o subnúcleo de PLD e Anticorrupção faz parte. A Chefe apresentou os principais controles de PLD (monitoramento, análise e comunicação). Continuou sua apresentação mostrando todo o fluxo do processo de monitoramento e seleção das movimentações atípicas e em espécie, explicando os procedimentos e ferramentas utilizadas pelo Banco nesse processo. Apresentou também o fluxo do processo de análise de PLD (análise das movimentações atípicas), informou que este processo está de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil. Além deste processo, a Sra. Raiane mostrou o fluxo do processo de comunicação ao COAF das movimentações atípicas e em espécie. Falou também sobre o Procedimento de KIC (Conheça o seu cliente), enfatizou que esse procedimento é realizado tendo como base quatro políticas principais, que são: Política “Conheça seu Cliente”, Política “Conheça seu Funcionário”, Política “Conheça seu Parceiro” e a Política de Aceitação de Clientes, fez uma breve descrição de cada Política. Finalizou sua apresentação informando as mudanças de procedimentos realizadas na área em 2017, mudanças que foram necessárias para o Banco ficar aderente a Circular nº 3.839, de 28/06/17, a Resolução nº 029 de 07/12/17 e a Circular nº 3.889 de 28/03/2018, enfatizou também as mudanças ocorridas para as melhorias de controle e a realização das alterações planejadas para 2018.
- (4) **Status Ouvidoria:** A Chefe da Ouvidoria, Sra. Zenaide Oliveira, e o Coordenador de Ouvidoria, Sr. Paulo Victor, apresentaram ao Comitê o Relatório Semestral de Ouvidoria, base 30.06.18, que trata das informações sobre a atuação da área de Ouvidoria no 1º semestre de 2018 em atendimento aos

normativos legais. Apresentaram os dados estatísticos das demandas protocoladas, bem como a classificação dessas demandas. Foi relatado um acréscimo das demandas em relação ao mesmo período no ano anterior. O Comitê sugeriu para a área uma alteração na redação para os próximos relatórios semestrais, sugeriu ainda incluir no cartão de conta corrente dos clientes o contato da Ouvidoria.

Nada mais havendo a tratar, foram encerrados os trabalhos, lavrada esta Ata, lida, aprovada e assinada pelos integrantes do Comitê de Auditoria.

<b>ATA PREPARADA POR:</b>	<b>Jeane do Socorro Gonçalves Melo</b>	<b>EM:</b>	<b>08/08/2018</b>
<b>PRÓXIMA REUNIÃO:</b>	<b>09/08/2018</b>		

**ASSINATURA DOS PARTICIPANTES**

Tereza Delta dos Santos Serrão de Castro  
(Coordenadora)

---

Antonio Edson Maciel dos Santos (Membro)

---

Sergio Roberto Ribeiro Maciel (Membro)

---