



1. Esta Política:
 - a) estabelece as diretrizes de prevenção e combate a fraudes nas entidades do Sicoob;
 - b) foi elaborada e é revisada, anualmente, por proposta da Superintendência de Controles do CCS;
 - c) é aprovada pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação;
 - d) tem aplicação imediata pelas cooperativas centrais e singulares do Sicoob e deve ser levada ao conhecimento dos respectivos órgãos de administração, mediante registro em ata.

2. Para fins desta Política, são observados os seguintes conceitos:
 - a) *entidades do Sicoob*: cooperativas centrais e singulares, e o Centro Cooperativo Sicoob (CCS);
 - b) *entidades do CCS*: Sicoob Confederação, Banco Sicoob, Sicoob DTVM, Sicoob Pagamentos, Sicoob Previ, Sicoob Consórcios, Sicoob Seguradora, Instituto Sicoob e Fundo de Proteção do Sicoob;
 - c) *fraude*: ato intencional de omissão ou manipulação de transações, adulteração de documentos e registros (inclusive de demonstrações contábeis e financeiras, e de relatórios de auditoria);
 - d) *fraude interna*: resultado da má conduta de empregado ou dirigentes que age em desacordo com as diretrizes estabelecidas pelo Sicoob, como o Pacto de Ética e demais normativos internos;
 - e) *fraude externa*: realizada por pessoa(s) externa(s) ao quadro de empregados ou dirigentes do Sicoob.



3. Os sistemas informatizados e os procedimentos utilizados para prevenção a fraudes são avaliados periodicamente.
4. As ocorrências e tendências de fraudes devem ser monitoradas nas entidades do Sicoob e no mercado, e as ações sistêmicas para sua prevenção devem ser coordenadas.
5. As ocorrências de fraudes e o *modus operandi* deverão ser comunicados, de forma detalhada, à Área de Prevenção a Fraudes do CCS.
6. O CCS é o gestor do sistema informatizado que permite o registro das ocorrências de fraudes nas entidades do Sicoob.
7. As requisições relacionadas às ocorrências de fraudes, encaminhadas pela Área de Prevenção a Fraudes do CCS, devem ser atendidas tempestivamente, certificando-se da suficiência das informações fornecidas.
8. As perdas operacionais decorrentes de fraudes são cadastradas em sistema próprio.
9. A implementação de ferramentas e processos sistêmicos para monitoramento e prevenção a fraudes, nas entidades do Sicoob, deverá ser coordenada e orientada pela Área de Prevenção a Fraudes do CCS.
10. O Sicoob possui procedimentos que visam a apropriada segregação de funções, não atribuindo aos empregados responsabilidades conflitantes em operações com risco de fraude identificado.
11. Os relatórios gerenciais das atividades desenvolvidas para prevenção a fraudes são elaborados e encaminhados aos órgãos de administração das entidades do Sicoob.
12. O Sicoob possui um programa de treinamento que demonstra a importância da manutenção do ambiente de controle adequado para prevenção a fraudes.



- 13.** Os empregados do Sicoob são treinados para que estejam sempre atentos às possibilidades e/ou aos indícios de fraudes.
- 14.** O CCS coordena campanhas de comunicação relacionadas à prevenção a fraudes.
- 15.** No desenvolvimento de todo novo produto e/ou serviço para as entidades do Sicoob, os potenciais riscos de fraudes devem ser analisados, de forma a serem mitigados apropriadamente.
- 16.** Todos os dirigentes e empregados fazem parte do processo de prevenção a fraudes, mesmo que não participem diretamente das deliberações.
- 17.** Complementam esta Política e a ela se subordinam todas as normas internas que têm por objetivo prevenir fraudes no âmbito das entidades do Sicoob.



Controle de Atualizações

Data	Instrumento de Comunicação	Situação
25/7/2024	Link CCS RES CCS 287 Link Cooperativas RES CCS 287	Atualizada
28/7/2023	Link CCS RES CCS 195 Link Cooperativas RES CCS 195	Ratificada
19/7/2022	Link CCS RES CCS 110 Link Cooperativas RES CCS 110	Atualizada
15/7/2021	Link CCS RES CCS 044 Link Cooperativas RES CCS 044	Atualizada
11/8/2020	Link CCS – RES Sicoob Confederação 361 Link Cooperativas – RES Sicoob Confederação 361	Atualizada
9/1/2019	Link CCS – RES Sicoob Confederação 267 Link Cooperativas – RES Sicoob Confederação 267	Atualizada
20/9/2018	Link CCS – RES Sicoob Confederação 249 Link Cooperativas – RES Sicoob Confederação 249	Atualizada
6/12/2017	Link CCS – RES Sicoob Confederação 210 Link Cooperativas – RES Sicoob Confederação 210	Atualizada
14/9/2016	Link CCS – RES Sicoob Confederação 157 Link Cooperativas – RES Sicoob Confederação 157	Atualizada
23/4/2014	Link CCS – RES Sicoob Confederação 084 Link Cooperativas – RES Sicoob Confederação 084	Atualizada
28/8/2012	Link CCS – RES Sicoob Confederação 040 Link Cooperativas – RES Sicoob Confederação 040	Instituída