

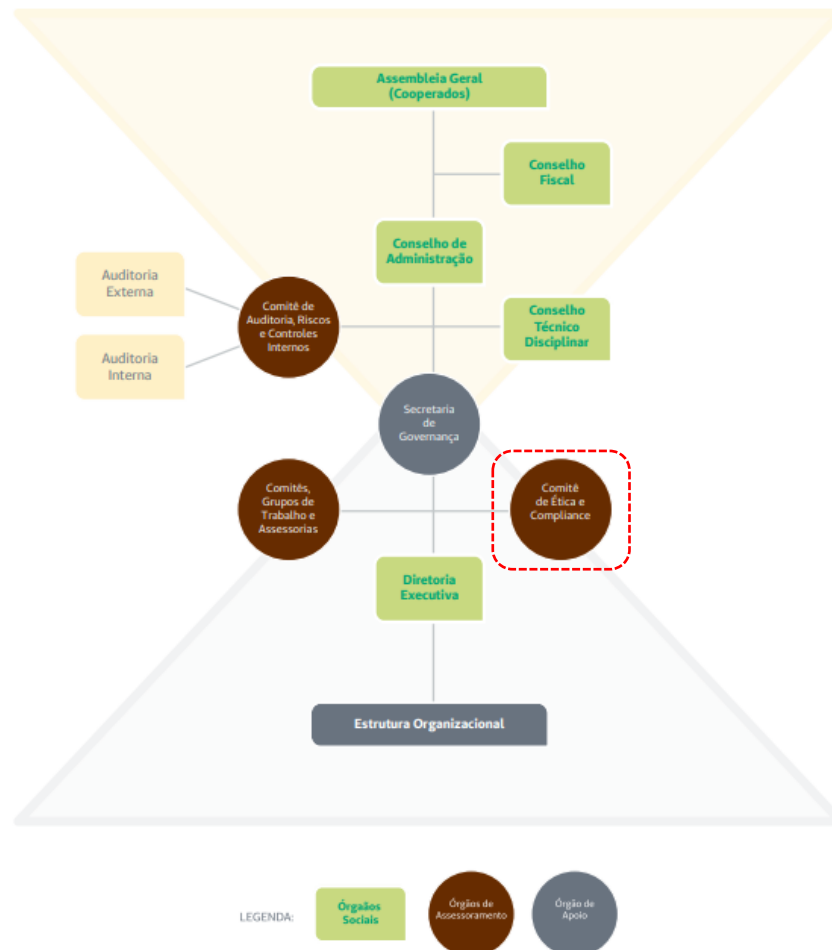
Programa de Integridade

O Programa de Integridade/Compliance é o conjunto de medidas e ações institucionais voltadas para promover a ética e integridade no ambiente de negócios. A Unimed SJC, sempre buscando ser uma empresa íntegra que respeita seus clientes, colaboradores e parceiros, traz seu Programa de Integridade baseado nas melhores práticas de mercado. Nosso Programa de Integridade é composto por 9 pilares:



PILAR 01 – Suporte Alta administração

Entendendo que o Programa de Integridade reflete principalmente nossa cultura de compromisso com nossos clientes, direcionado pelos nossos valores, políticas e código de conduta, o apoio direto da alta administração é de vital o sucesso do negócio, e fazemos isso incorporando o Comitê de Ética e Compliance em nossa estrutura organizacional conforme abaixo, o qual responde diretamente ao Conselho de Administração:



PILAR 02 – Avaliação de Riscos

Os riscos de Compliance estão diretamente relacionados aos objetivos do nosso negócio. O nosso Programa de Integridade/Compliance está baseado nos riscos identificados inicialmente, e são os direcionadores para descrição das nossas políticas, código de conduta e estratégia de negócio.

Riscos estes que tem sua criticidade em três níveis definidos pela relação entre Probabilidade e Impacto conforme matriz acima onde a área em verde representa uma criticidade baixa, a amarela é média e a vermelha é alta:

		IMPACTO				
		Muito baixo	Baixo	Moderado	Alto	Muito alto
PROBABILIDADE	90%					
	70%					
	50%					
	30%					
	10%					

PILAR 03 – Código de Conduta e Políticas de Compliance

O código de conduta é nossa referência de comportamento no dia a dia de todas atividades da Unimed SJC, o qual é base de nossas políticas institucionais abaixo:



PILAR 04 – Controles Internos

Controle interno é um conjunto de instrumentos de monitoramento das operações produzindo informações confiáveis que de fato refletem a realidade da organização. A sua adequada utilização possibilita funcionamento equilibrado da empresa e permite identificar falhas para a melhoria de processos.

Controles são tão mais eficazes quanto mais preventivos, automáticos, documentados e com KRI (Key Risk Indicator – Indicador Chave de Risco) associado:

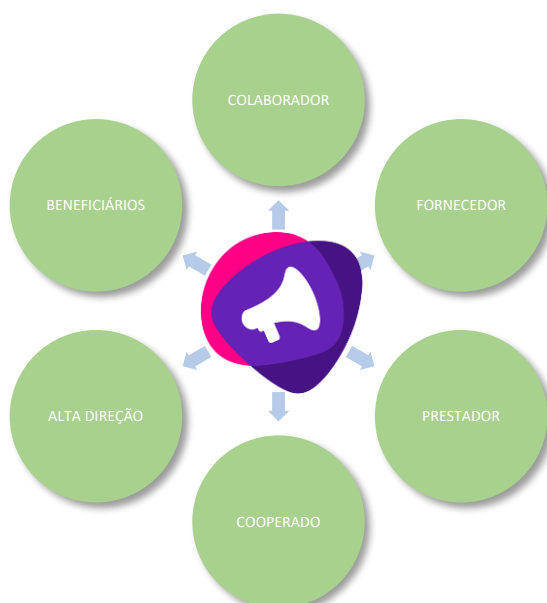


PILAR 05 – Treinamento e Comunicação

Compliance é feito por pessoas dentro uma cultura organizacional, portanto treinamento e comunicação são um pilar chave para o sucesso deste programa.

Com os riscos e seus respectivos responsáveis identificados, código de conduta e políticas elaborados é de suma importância a comunicação a todos.

Essa comunicação é direcionada para colaboradores, fornecedores, prestadores, cooperados, alta direção e beneficiários:



PILAR 06 – Canal de Ética

O Canal de Ética é o meio formal para denúncias na Unimed SJC, o qual está aberto deste dia 01/03/2022 para colaboradores, fornecedores, prestadores, cooperados e beneficiários fazerem suas denúncias.

São exemplos de tipos de denúncias: Assédio Sexual; Assédio moral, agressão física ou discriminação; Não Cumprimento de políticas, normas e procedimentos; Conflito de interesses; Violação de leis trabalhistas; Violação de Leis tributárias; Favorecimento de fornecedores ou clientes; Fraude ou roubo de dinheiro; Irregularidades nas demonstrações financeiras ou relatórios de gestão; Roubo, furto ou desvio de mercadorias; Destruição ou danos a bens da empresa; Corrupção.

Nosso canal é terceirizado de forma a garantir sua independência e fidedignidade quanto ao que for relatado, preservando a identidade do denunciante tanto em denúncias anônimas quanto identificadas. Extando disponível três formas: Aplicativo Contato Seguro, Site e Telefone 24/7.

Todas denúncias são primeiramente recebidas por uma equipe de especialistas psicólogos de forma a buscar identificar pontos relevantes a serem registrados, em seguida uma equipe de advogados analisa o conteúdo quanto a sua pertinência dentro do canal, e somente então entra no processo de investigação interna da Unimed SJC, conforme segue:

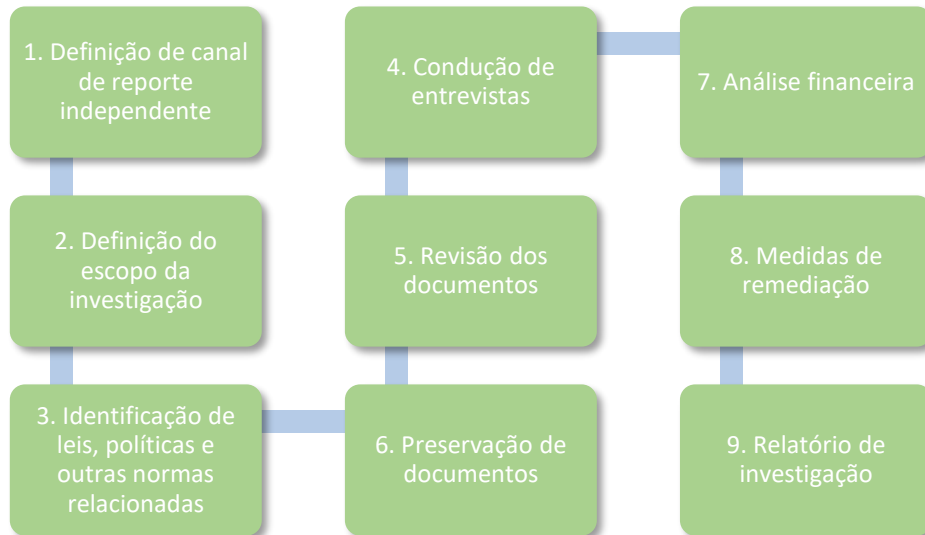


PILAR 07 – Investigações

Investigações tem como objetivo averiguar as denúncias e situações antiéticas e ilícitas registradas em nosso canal de ética ou necessidade apontadas pela alta direção.

Nosso processo de investigação interna conta com representantes dos principais processos de forma a levantarmos todas informações necessárias para apurar a denúncia e tomar as devidas providências juntamente com a alta direção sempre que necessário.

Passos das investigações:



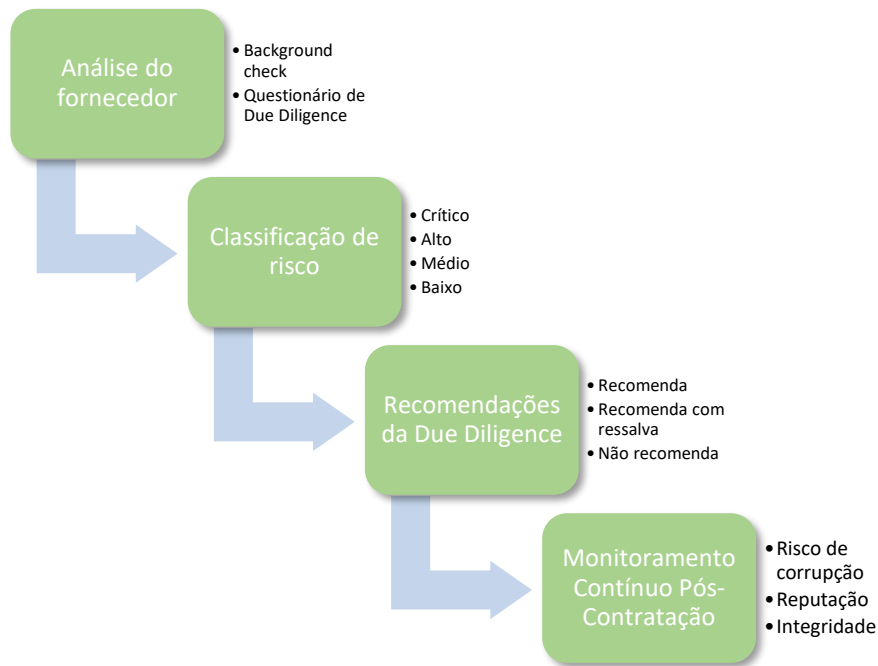
PILAR 08 – Due Diligence

A licitude ou ilicitude de nossos parceiros impacta diretamente nossa operação como uma operadora de planos de saúde.

Todos os potenciais fornecedores deverão ser submetidos à Due Diligence durante o processo de homologação, previamente à celebração do contrato, para verificar se não há nenhum envolvimento com questões de fraude, corrupção através da busca de mídias negativas. Além disso, verificar se houve doações políticas e outras circunstâncias que possam caracterizar conduta inapropriada e/ou qualquer envolvimento ilícito.

Além das Due Diligence prévias, poderá ocorrer Due Diligence por demanda, que será realizada a partir da solicitação de colaboradores que identificarem qualquer situação suspeita.

A Due Diligence envolve minimamente quatro etapas:



PILAR 09 – Monitoramento e Auditoria

Acompanhamento de forma aleatória e temporal das auditorias.

Os Auditores Internos devem possuir capacidade técnica e experiência nas áreas que atuam, dispõem de independência, autonomia, imparcialidade, zelo, integridade e ética profissional, além de autoridade para avaliar as funções próprias e as funções terceirizadas da Cooperativa e livre acesso a quaisquer informações, ambientes e equipamentos da Cooperativa

Acompanhamento constante do cumprimento de regras aplicáveis ao nosso negócio de maneira corporativa, tempestiva e alinhada à estratégia, é a regra geral para um monitoramento eficaz.

O cumprimento das regras, políticas, código de conduta, leis e demais normas pertinentes ao negócio é evidência de um Programa de Integridade Funcionando plenamente.

