# PayPal do Brasil Instituição de Pagamento Ltda.

Relatório Público de Estrutura de Gestão do Risco de Liquidez

Dezembro de 2022

## Conteúdo

1. Introdução ..... 3
2. Estrutura de Gestão do Risco de Liquidez ..... 3
3. Atribuições e Responsabilidades ..... 4
4. Planos de Contingência e Liquidez ..... 5

## 1. Introdução

Este relatório foi criado com o objetivo de evidenciar a estrutura de gestão do risco de liquidez para o PayPal do Brasil Instituição de Pagamento Ltda. ("PayPal Brasil" ou "PPBR"), conforme determinado pelo Banco Central do Brasil na regulamentação em vigor. Este relatório cobre o período de Janeiro de 2022 até Dezembro de 2022.

## 2. Estrutura de Gestão do Risco de Liquidez

A regulamentação em vigor do Banco Central do Brasil define o risco de liquidez como "*a possibilidade de a instituição de pagamento não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em penas significativas; e não ser capaz de converter moeda eletrônica em moeda física ou escritural no momento da solicitação do usuário*".

Gerenciar e mitigar riscos e atender às expectativas regulatórias é um aspecto importante para garantir que o PayPal Brasil atenda às metas e aos objetivos de negócios. Para esse fim, a administração está comprometida em estabelecer uma forte cultura de risco e implementar uma abordagem programática para gerenciar e mitigar os riscos aos quais a empresa está exposta, incluindo o risco de liquidez. Essa abordagem permite a identificação de ações de apoio à melhoria contínua para alcançar os objetivos de negócios e é consistente com a abordagem das "três linhas de defesa" do Gerenciamento de Riscos utilizada pelo PayPal. Os destaques deste sistema de três camadas são os seguintes:

- Primeira Linha de Defesa ("Primeira Linha"): Funções que possuem e gerenciam risco, incluindo o risco de liquidez.
- Segunda Linha de Defesa ("Segunda Linha"): funções independentes que supervisionam o risco na Primeira Linha.
- Terceira Linha de Defesa ("Terceira Linha":: prestadores de seguros independentes que garantem que a Primeira e a Segunda Linha operem de maneira eficaz.

A adoção do modelo de três linhas de defesa visa efetivamente segregar os proprietários e gerentes de risco da Primeira Linha, das funções independentes que supervisionam o risco, criando camadas de revisões e aprovações com linhas de reporte separadas e independentes. Isso permite que o PayPal tenha diferentes departamentos executando, revisando e aprovando estratégias e decisões, trabalhando de forma independente e de maneira coordenada, a fim de alcançar objetivos de negócios relevantes.

## 3. Atribuições e Responsabilidades

As atribuições e responsabilidades da gestão do risco de liquidez são divididas entre os participantes da seguinte maneira:

- Primeira Linha
  - Controladoria: supervisiona localmente a gestão do Capital e da Liquidez da entidade, por meio do acompanhamento dos relatórios de índices diários. A Controladoria trabalhará com a Tesouraria para corrigir quaisquer deficiências reais ou previstas nos requisitos regulatórios.
  - Governança Regulatória de Relatórios ("RGR") responsável por elaborar os cálculos diários de Capital e Liquidez uma vez concluído o fechamento contábil e enviar aos partes interessadas relevantes, incluindo a Diretoria do PPBR . Esse processo inclui a responsabilidade pelo fornecimento e precisão dos dados.

    RGR trabalha com a Tesouraria para monitorar as tendências dos índices e destacar onde há potencial necessidade futura de ajustar os níveis de Capital ou Liquidez. Se os relatórios diários indicarem que os *ratios* estão se aproximando dos níveis internos estabelecidos ("gatilhos"), RGR notifica a Tesouraria e as partes interessadas relevantes para consideração das medidas adequadas.

    RGR é em conjunto com a Segunda Linha de Defesa também responsável por notificar a Diretoria do PPBR se quaisquer gatilhos internos ou limites externos forem violados de acordo com os protocolos de escalonamento e trabalha com a Tesouraria para garantir que os índices sejam restaurados acima dos limites internos.

  - Tesouraria: conforme atribuições definidas na Política de Capital e Liquidez e na Política de Compliance com o Índice Regulatório Global , sendo proprietária desta Política e responsável por revisar e definir as estratégias de gerenciamento de Risco de Liquidez e garantir que o PPBR mantenha níveis adequados e suficientes de Capital e Liquidez.

- Segunda Linha
  - Área de Riscos e Compliance (RCO) fornece revisão independente, supervisão, desafio efetivo, orientação e assessoria para a primeira linha de defesa poder tomar decisões estratégicas de risco e compliance relacionadas ao Gerenciamento de Capital e Risco de Liquidez.

- Terceira Linha
  - Auditoria Interna ("AI") fornece serviços de avaliação objetiva e independente, visando possibilitar que o PayPal atinja o equilíbrio adequado entre a gestão dos riscos e os objetivos do negócio, além de auxiliar a Diretoria no cumprimento de suas responsabilidades de supervisão. Desta forma, a AI é responsável por efetuar testes periódicos em relação aos controles internos, quando aplicável, conforme legislação em vigor.

## 4. Planos de Contingência de Liquidez

O PayPal Brasil possui um plano formal de gestão de Capital e Liquidez, incluindo arranjos de contingência, meios de escalonamento, planos de ação e atribuições de responsabilidades para garantir uma reação correta em eventos de contingência