

PayPal do Brasil Instituição de Pagamento Ltda.

Relatório Público de Estrutura de Gestão do Risco de Liquidez

Dezembro de 2023

Conteúdo

1. Introdução 3

2. Estrutura de Gestão do Risco de Liquidez 3

3. Atribuições e Responsabilidades 4

4. Planos de Contingência de Liquidez 4

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), conforme determinado pelo Banco Central do Brasil na regulamentação em vigor. Este relatório cobre o período de Janeiro de 2023 até Dezembro de 2023.

Estrutura de Gestão do Risco de Liquidez

A regulamentação em vigor do Banco Central do Brasil define o risco de liquidez como "a possibilidade da 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 atenda às metas e 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. Para o Risco de Liquidez destacamos:

• Primeira linha de defesa ("Primeira linha"): funções executadas pela Tesouraria, Controladoria e Governança de Relatórios Regulatórios, são responsáveis por estabelecer e manter políticas e estratégias, bem como todos os procedimentos devidamente documentados e um ambiente de controle robusto para gerenciar adequadamente o risco de liquidez.

• Segunda linha de defesa ("Segunda linha"): função da Área de Risco e Compliance que supervisiona a Primeira Linha e fornece análise independente, orientação e consultoria para tomada de decisões estratégicas de risco e conformidade relacionadas ao Gerenciamento de Risco de Liquidez

• Terceira linha de defesa: Função da Auditoria Interna que fornece serviços de avaliação objetiva e independente, sendo responsável por efetuar testes periódicos em relação aos controles internos, conforme legislação em vigor.

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 assim 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.

Atribuições e Responsabilidades

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

Área de Risco e Compliance : fornece revisão independente, supervisão das atividades e desafios efetivos como orientação e aconselhamento às primeiras linhas para a tomada de decisões estratégicas visando mitigação de riscos e conformidade relacionadas ao gerenciamento do risco de Liquidez

Auditoria Interna: É responsável por fornecer 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

Controladoria: supervisiona localmente a gestão do capital e da liquidez do PayPal Brasil, por meio do monitoramento dos relatórios de índice diários. A Controladoria trabalhará com a Tesouraria para corrigir quaisquer deficiências reais ou previstas nos requisitos regulatórios.

Diretoria: possui a responsabilidade geral de garantir que o PayPal Brasil mantenha um nível adequado de capital e liquidez proporcional ao nível de risco ao qual o PayPal Brasil está exposto e garantir a conformidade com a regulamentação aplicável. A Diretoria do PayPal Brasil também tem a responsabilidade de aprovar a Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez do Brasil.

Governança de Reportes Regulatórios: É responsável por preparar e compartilhar os cálculos de capital e liquidez com os stakeholders relevantes, incluindo a Diretoria do PayPal Brasil. Este processo inclui a responsabilidade na obtenção e precisão dos dados, assim como atuação conjunta com a Tesouraria para monitorar preventivamente as tendências e pontuar onde há potencial necessidade futura de ajuste nos níveis de capital e liquidez.

Tesouraria: É responsável pela revisão e definição de estratégias de gestão do Risco de Liquidez e por assegurar que o PPBR mantenha níveis adequados e suficientes de capital e liquidez.

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