PayPal do Brasil Instituição de Pagamento Ltda.

Relatório Público de Estrutura de Gestão do Risco de Liquidez

Dezembro de 2024

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. 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: 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.

Atribuições e Responsabilidades

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

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.

Tesouraria: É responsável por monitorar a tendência dos níveis de capital e liquidez e apontar onde houver potencial necessidade futura de ajustes a estes níveis e levar em consideração as ações apropriadas para endereçar o risco de liquidez.

Regulatory Governance and Reporting (RGR): 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.

Risco e Compliance: Responsável pela supervisão de risco e conformidade regulatória e engloba a equipe de Supervisão de Risco Financeiro e Modelos (FMR), supervisionam as equipes de negócio e funções centralizadas no atingimento dos requisitos da Política de 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

Outras Funções: Funções como a Controladoria local podem ter visibilidade de eventos únicos que impactem os níveis de liquidez. Estas funções tem a responsabilidade de notificar RGR e Tesouraria de tais eventos, possibilitando monitorar preventivamente as tendências e pontuar onde há potencial necessidade futura de ajustar os níveis de capital e liquidez para garantir aderência aos requisitos regulatórios locais.

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