

Framework

JPMorgan Brasil

Estrutura da gestão de risco

Data de vigência atual: 16 de Abril de 2020

ÍNDICE

1.	Sumário executivo.....	2
2.	Escopo.....	2
3.	Alterações da versão anterior.....	3
4.	Governança de risco Brasil.....	3

1. Sumário executivo

O JPMorgan Brasil, definido aqui como as entidades legais locais que compõem o conglomerado prudencial no Brasil, aproveita a estrutura de governança de risco da empresa para cumprir os requisitos da Resolução 4.557/2017 elaborada pelo Banco Central do Brasil, além de qualquer outro regulamento ou diretriz de risco local.

Para os fins deste documento, a estrutura de governança de risco do Brasil apenas cobre a função de gestão de risco, enquanto a governança de risco de conformidade é coberta pelo programa de conformidade.

2. Escopo

A estrutura de governança de risco da JPMC aplica-se à Empresa no agregado e a todas as suas entidades e subsidiárias relacionadas, até o máximo aplicável e conforme o porte, natureza e complexidade de cada entidade legal.

Lines of Business (LOBs)	All lines of business operating in Brazil, including CIB, CB, Private Bank and Asset Management.
Function(s)	Risk Management stripes relevant to the Brazil businesses, including Credit, Market, Liquidity and Operational Risks as well as Compliance and Finance functions.
Location	Brazil
Legal Entities	JPMorgan entities, as part of the prudential conglomerate, operating in Brazil and under the Brazil Central Bank supervision including: <ul style="list-style-type: none">• Banco J.P.Morgan S.A. (2768)• Atacama Multimercado Fundo de Investimento (2773)• J.P.Morgan Distribuidora de Títulos Mobiliários "DTVM" (2776)• J.P.Morgan Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários "CCVM" (2777)• J.P.Morgan Chase Bank, N.A. – São Paulo Branch (2778)

3. Alterações da versão anterior

Revisão anual. Sem alterações materiais

4. Governança de risco Brasil

A estrutura da gestão de risco do JPM Brasil reflete completamente a estrutura global e os caminhos de escalonamento, além de contar com a mesma governança em termos dos comitês de controle e risco estabelecidos na empresa toda e nos níveis regionais. Todas as faixas de risco relevantes são devidamente representadas no país e realizam coletivamente a atividade de gestão de risco de modo integrado e contínuo, sob supervisão do comitê de risco Brasil¹ “BRC”, presidido pelo CRO do Brasil.

O BRC realiza a supervisão dos riscos inerentes nas atividades comerciais do JPMorgan no Brasil, incluindo riscos de crédito, mercado, país, liquidez, meio ambiente e responsabilidade social. Também supervisiona as estruturas de governança dos riscos operacionais, fiduciário e à reputação, conforme for o caso, no nível de entidade legal, de modo a garantir o alinhamento e a consistência em todas as diversas linhas de negócios (LOBs) que operam no país. Esse comitê é complementado pelo comitê de risco da Latam e Canadá, “LCRC”, que realiza a supervisão regional de todos esses riscos. O BRC também apresenta desafios à qualquer estratégia, planos ou situações de negócios que possam apresentar risco significativo para o local ou qualquer uma das entidades legais do JPM Brasil.



Entre outras atribuições, o BRC é responsável por avaliar os níveis de apetite ao risco estabelecidos no documento: Declaração de Apetite ao Risco e as estratégias para seu gerenciamento, considerando os riscos individualmente e de forma integrada.

Os parâmetros quantitativos de apetite de risco são definidos e avaliados no contexto da estratégia de negócios e tomada de risco do JPMorgan Brazil, bem como do planejamento de capital conforme determinado durante o processo de avaliação periódica.

Os fatores qualitativos de apetite de risco são definidos e avaliados no nível da empresa no contexto das estruturas de risco e controle em vigor em toda a empresa e aplicam-se totalmente ao JPMorgan Brazil.

O BRC (Comitê de Risco Brasileiro) está subordinado ao OC (Comitê Operacional - equivalente à Diretoria Executiva). O BRC avalia e encaminha para aprovação no OC: Políticas, planos, estruturas, recomendações. Questões específicas de risco das LOB (linhas de negócios) e/ou de qualquer tipo de risco devem ser escaladas em suas respectivas estruturas e comitês de risco / controle.

Este Framework é complementado por políticas e procedimentos de risco aplicáveis aos negócios no Brazil e gerenciados pelas respectivas áreas de risco.

¹ O Conjunto completo de responsabilidades do BRC pode ser encontrado no documento "Termos de Referência" (ToR)