

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.

<b>Lines of Business (LOBs)</b>	All lines of business operating in Brazil, including CIB, CB, Private Bank and Asset Management.
<b>Function(s)</b>	Risk Management stripes relevant to the Brazil businesses, including Credit, Market, Liquidity and Operational Risks as well as Compliance and Finance functions.
<b>Location</b>	Brazil
<b>Legal Entities</b>	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"><li>• Banco J.P.Morgan S.A. (2768)</li><li>• Atacama Multimercado Fundo de Investimento (2773)</li><li>• J.P.Morgan Distribuidora de Títulos Mobiliários "DTVM" (2776)</li><li>• J.P.Morgan Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários "CCVM" (2777)</li><li>• J.P.Morgan Chase Bank, N.A. – São Paulo Branch (2778)</li></ul>

### 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 Brasil<sup>1</sup> “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 Brasil e gerenciados pelas respectivas áreas de risco.

---

<sup>1</sup> O Conjunto completo de responsabilidades do BRC pode ser encontrado no documento “Termos de Referência” (ToR)