

Relatório de estrutura de gerenciamento de risco de liquidez

Agosto, 2023

Introdução

A Adyen do Brasil Instituição de Pagamento Ltda. ("Adyen Brasil") faz parte do grupo Adyen N.V. e é controlada por essa. A Adyen N.V. é uma instituição financeira regulada globalmente que possui várias licenças financeiras, incluindo uma licença bancária europeia completa. Como tal, a Adyen N.V. estabeleceu uma governança de risco, que também é aplicável a suas subsidiárias (como a Adyen Brasil), que é consistente com o tamanho e a complexidade da organização e o perfil de risco da empresa. A governança da Adyen N.V. identifica, estabelece e reforça a importância das responsabilidades de supervisão para o gerenciamento de riscos, incluindo a supervisão do risco de liquidez.

Com o objetivo de atender aos requisitos de divulgação da Circular BACEN nº 3.681/2013 e da Resolução BCB nº 25/2020, publicamos este relatório para demonstrar como é adotada uma estrutura de gerenciamento de capital e de riscos compatível com a natureza das atividades da instituição e a complexidade dos serviços oferecidos, permitindo que os riscos (operacionais, estratégicos, financeiros, incluindo liquidez, integridade) sejam identificados, mensurados, monitorados, controlados e mitigados.

A administração da Adyen Brasil é responsável pelas informações fornecidas aqui.

Estrutura de gerenciamento

Os diretores da Adyen Brasil ("Comitê Executivo da Adyen Brasil") são coletivamente responsáveis pela gestão geral, que inclui, entre outros, a execução da estratégia e da política de gestão de riscos da Adyen, bem como a definição e o alcance dos objetivos da Adyen sob a orientação dos acionistas.

Os relatórios de risco relevantes são encaminhados ao Comitê Executivo da Adyen Brasil.

Governança de riscos

A Adyen Brasil adota uma governança de risco que é consistente com o tamanho e a complexidade da organização e com o perfil de risco da empresa. A governança da Adyen identifica, estabelece e reforça a importância das responsabilidades de supervisão para o gerenciamento de riscos. O Comitê de Auditoria e Risco da Adyen é encarregado de supervisionar, monitorar e aconselhar o Conselho de Administração em relação ao funcionamento dos sistemas internos de gerenciamento e controle de riscos.

Em nível global, o Conselho de Administração da Adyen N.V. é responsável por manter um sistema adequado de gestão de risco e controle interno. O Conselho de Administração da Adyen N.V. instituiu um Comitê de Risco para apoiá-lo na supervisão do gerenciamento de riscos. O CFO, CLCO e CTO da Adyen N.V. representam o Conselho de Administração no Comitê de Risco. A Adyen Brasil está devidamente representada e tem um assento no Comitê de Risco. A equipe de Risco Corporativo e Controle Interno relata ao Comitê de Risco suas conclusões sobre o monitoramento do perfil de risco da Adyen. O Comitê de Risco mantém o Conselho de Administração informado sobre as observações, recomendações e deliberações sobre as conclusões relativas à gestão de riscos e ao controle interno. O Comitê de Riscos informa prontamente ao Conselho de Administração sobre qualquer violação material do limite de risco que coloque a Adyen em risco de exceder seu apetite de risco.

Além disso, a equipe de Risco Corporativo e Controle Interno também relata suas descobertas do monitoramento do perfil de risco da Adyen ao Comitê Executivo da Adyen Brasil e o mantém informado

sobre as observações, recomendações e deliberações sobre descobertas relativas ao gerenciamento de risco e controle interno. A equipe de Risco Corporativo e Controle Interno relata prontamente ao Comitê Executivo da Adyen Brasil qualquer violação material do limite de risco que coloque a Adyen em risco de exceder seu apetite de risco.

Risco de liquidez na Adyen

O risco de liquidez é o risco de que a Adyen não possa cumprir suas obrigações de pagamento e garantia de curto e médio prazo sem afetar as operações diárias ou incorrer em perdas financeiras significativas. A Adyen não tem apetite para não ser capaz de cumprir suas obrigações de pagamento e garantia sem afetar as operações diárias. De acordo com a Estrutura Integral de Gerenciamento de Riscos, a Adyen realiza, pelo menos anualmente, uma avaliação de riscos de cima para baixo em toda a empresa, bem como avaliações periódicas de riscos nacionais/regionais (por exemplo, para a Adyen Brasil), que incluem a identificação, priorização, mensuração e categorização dos principais riscos que poderiam potencialmente afetar os objetivos estratégicos e operacionais do negócio.

A Adyen opera uma única plataforma global de pagamentos digitais. Isso também permite que a Adyen centralize seus processos financeiros e de tesouraria, uma vez que é irrelevante a localização de como esses processos são executados e as necessidades locais de liquidez podem ser atendidas por meio dessa configuração centralizada. A equipe de Tesouraria da Adyen deve identificar e avaliar os fatores de risco que podem afetar os riscos de liquidez e estabeleceu métricas de monitoramento, como o índice de cobertura de liquidez. O risco de liquidez é avaliado em diferentes horizontes de tempo, inclusive a liquidez intradiária, que é particularmente relevante devido ao curto prazo dos saldos da Adyen. Os fatores a serem avaliados incluem, entre outros, a natureza das várias moedas tratadas e os saldos de crédito fornecidos. A equipe de Tesouraria também avalia o impacto potencial dos riscos de liquidez de novos produtos e mercados como parte do Processo de Aprovação e Revisão de Produtos (PARP).

A Adyen mantém reservas de liquidez em várias moedas, incluindo o Real brasileiro, para garantir que será capaz de cumprir as obrigações de pagamento aos clientes, mitigando assim o risco potencial de liquidez. A equipe de Tesouraria também considera quaisquer reservas de liquidez ou outros requisitos previstos nas estruturas locais relevantes. Isso se soma aos colchões de liquidez mantidos para resistir a eventos de estresse ou devido a requisitos prudenciais europeus. Quando existem requisitos locais de liquidez, a Adyen prescreve que o monitoramento e os controles estejam em vigor para salvaguardar suficientemente a conformidade com os limites prescritos. Além disso, a Adyen prescreve que esses requisitos de liquidez local sejam uma parte integral e individualmente identificável dos planos globais de liquidez e financiamento.

A Adyen usa testes de estresse (de liquidez) para entender o impacto potencial de eventos adversos em seu modelo de negócios, capital e índices de liquidez. Os cenários de estresse são baseados em eventos excepcionais, mas plausíveis, com um grau adequado de gravidade. A Adyen também realiza testes de estresse para avaliar a confiabilidade dos planos de capital e liquidez sob condições de estresse usando cenários e fatores de risco prescritos pelo regulador. A Adyen realiza esses testes de acordo com as diretrizes regulatórias, como as diretrizes do EBA sobre testes de estresse. O Processo Interno de Avaliação de Adequação de Capital e Liquidez (ICLAAP, em inglês) da Adyen confirmou sua alta capacidade de absorção de choques financeiros e altos índices de capital e liquidez. A Adyen também realiza, no mínimo, um planejamento anual de contingência de liquidez, cujas medidas e procedimentos estão integrados no plano de recuperação da Adyen.