

Conglomerado Prudencial Bank of America Merrill Lynch

# Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional - CPBofAML

Dezembro 2017

## **Ouvidoria**

**Telefone: 0800-8862000**

**e-mail: [ouvidoria\\_bamlbrasil@baml.com](mailto:ouvidoria_bamlbrasil@baml.com)**

### **Endereço:**

**Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3400 - 18º Andar  
- CEP 04538-132 - São Paulo, SP**

## 1. Gerenciamento do Risco Operacional

---

### 1.1. Definição de Risco Operacional

Risco Operacional é o risco de perda resultante de sistemas, pessoas e/ou processos internos inadequados ou com qualquer falha. Em Risco Operacional, está incluído o Risco Legal, que é o risco de perda resultantes da falha da empresa em conformidade com as leis, regulamentos, padrões éticos prudentes e obrigações contratuais em qualquer aspecto de negócios da empresa. Embora o Risco Operacional exclua os riscos de estratégia e reputacional, o risco operacional pode afetar ou ser impactado por estes.

### 1.2. Sistema de Gerenciamento de Risco Operacional

A estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional é definida através de políticas internas e pela área Regional de Risco Operacional subordinada localmente à Diretoria de Riscos e à área Internacional de Risco Operacional (GBAM International Operational Risk).

O CPBofAML criou um sistema adequado para identificar, avaliar, controlar/ mitigar, monitorar e reportar riscos operacionais associados a todas as atividades, de acordo com os padrões estabelecidos de Gerenciamento de Risco Operacional requeridos pelo Banco Central do Brasil e também com as políticas internas do Bank of America Merrill Lynch (“BAC”).

### 1.3. Procedimentos de Risco Operacional

De acordo com a política adotada pelo CPBofAML, os procedimentos para o Gerenciamento de Risco Operacional são divididos em:

- a. Política de Risco Operacional
  - Estabelece os requerimentos mínimos e as responsabilidades para o gerenciamento do risco operacional no CPBofAML em conformidade com as legislações e a regulamentações locais e políticas globais vigêntes.
  - Assegura que os procedimentos para o reporte de perdas operacionais sejam adequados e mantidos para:
    - Identificar tempestivamente, registrar e esclarecer incidentes pertinentes;
    - Analisar incidentes quanto à causa básica e efeitos;
    - Identificar e acompanhar, quando apropriado, ações corretivas tomadas para reduzir a probabilidade de repetição; e
    - Identificar, monitorar, controlar e aperfeiçoar mecanismos de eliminação ou mitigação de riscos operacionais.

b. Padrões de Governança de Risco Operacional

- Fornece diretrizes às equipes de Risco Operacional do BAC de modo a ficar em conformidade com as exigências dos Padrões de Governança de Risco Operacional.
- Define as metodologias dentro dos padrões de governança de risco operacional.
- Demanda conformidade às práticas e políticas de Gerenciamento de Risco Operacional por todas as Áreas de negócio.
- Direciona a equipe de Risco Operacional a desenvolver o nível apropriado de procedimentos locais de modo a ficar em conformidade com estas diretrizes e em conformidade com os requerimentos regulatórios.

#### 1.4. Abrangência da Área de Risco Operacional

A área tem a responsabilidade de monitorar o risco operacional em toda a operação do CPBofAML. Também é responsável por desenvolver e orientar a estratégia, a estrutura e os elementos fundamentais para a gestão de risco operacional em toda a empresa.

#### 1.5. Tipos de Riscos Operacionais

As categorias de risco operacional englobam:

- Risco de Pessoas: Risco de que as necessidades do negócio não sejam atingidas devido a: falhas de gerenciamento, fraudes internas, deficiências na estrutura organizacional, recursos humanos inadequados ou outras deficiências de gestão de recursos humanos.
- Risco de Processamento: Risco decorrente de produtos e serviços ou alterações que não são documentados, processados e / ou executados de forma eficaz ou eficiente. Risco de processamento também inclui os riscos associados às falhas de registro e de relatórios de informações financeiras e/ ou gerenciais.
- Risco de Sistemas: Risco decorrente de deficiências, complexidades ou instabilidades de sistemas ou tecnologias que suportam as atividades de negócios.
- Risco de Eventos Externos: Risco decorrente de fatores fora da amplitude normal de controle da empresa, incluindo os riscos associados a fornecedores e prestadores de serviços, assim como fatores políticos, sociais, culturais, bem como casos fortuitos e de força maior.

#### 1.6. Parcela do Patrimônio de Referência Exigido referente ao Risco Operacional

O CPBofAML calcula a parcela do patrimônio de referência de forma consolidada referente ao risco operacional utilizando a Abordagem do Indicador Básico (BIA), conforme possibilita a circular do Banco Central do Brasil nº 3.640/13.

$$RWA_{OPAD} = \frac{1}{F} \times \frac{\sum_{t=1}^3 \max[0.15 \times IE_t; 0]}{n}$$