

## Estrutura de Gerenciamento do Risco Operacional

### 1 Objetivo

O Banco Volvo (Brasil) S/A, criou uma estrutura para o gerenciamento dos riscos operacionais sob a responsabilidade do Diretor Financeiro.

Esta estrutura é segregada da unidade executora da atividade de auditoria interna e proporciona, além de regularidade legal, um alinhamento processual com as diretrizes do grupo e o atendimento das expectativas dos clientes, acionistas, gestores e parceiros em geral.

O objetivo principal da estrutura é o de apoiar os gestores da Instituição no controle e mitigação das ameaças e/ou vulnerabilidades a que os ativos dos negócios: pessoas, processos, ambiente e tecnologia, estão sujeitos.

### 2 Referências

Política de Gestão de Riscos

### 3 Descrição – Visão Geral do Processo

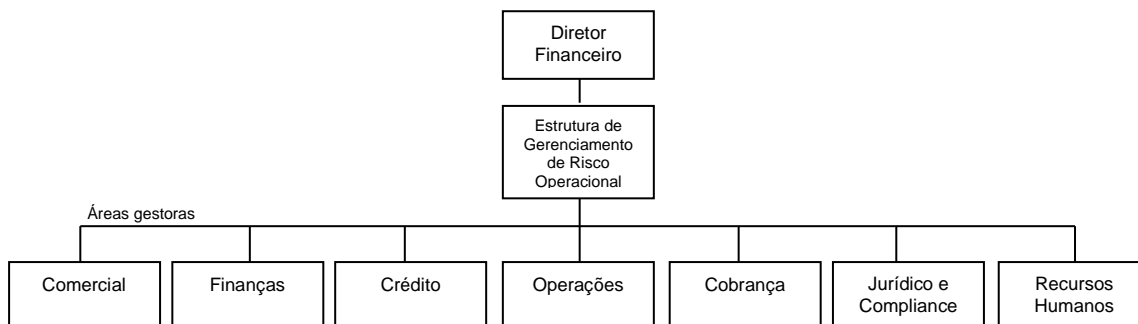
#### 3.1 Conceito

Conceituação de "Risco Operacional" aplicada pelo Banco Volvo:

Definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos cujos impactos afetem a natureza dos negócios financeiros da Instituição.

#### 3.2 Estrutura

A seguir demonstramos o modelo estabelecido para o funcionamento da estrutura de Gerenciamento do Risco Operacional:



## 4 Responsabilidade e Autoridade

- 4.1 **Diretor Financeiro:** diretor executivo responsável pelo Gerenciamento da Estrutura de Risco Operacional no Banco Volvo (Brasil) S.A.
- 4.2 **Estrutura de Gerenciamento do Risco Operacional:** Estrutura responsável por coordenar a gestão de Riscos Operacionais em cada uma das suas etapas: Inventário processual da Instituição; Análise e aplicação de controles necessários; Avaliação e tratamento de riscos e perdas identificadas. A Gerência de Jurídico e Compliance é a área delegada para coordenar as atividades desta estrutura.
- 4.3 **Áreas Gestoras:** Cabe aos gestores das áreas a responsabilidade de analisar, prevenir e tratar eventuais riscos através de controles efetivos e melhorias contínuas nos respectivos procedimentos e processos, além da responsabilidade de registrar possíveis eventos de perdas, decorrentes de falhas na operacionalização/gerenciamento de atividades internas, pessoas, sistemas ou eventos externos relacionados aos processos em que atuam.
- 4.4 **Comitê de Compliance e Riscos Operacionais:** Comitê responsável por avaliar e deliberar quanto a aderência entre os processos realizados pelo Banco Volvo (Brasil) S/A e as políticas e procedimentos internos, e requerimentos regulatórios. Este comitê também é o fórum que trata da gestão de riscos e perdas operacionais na estrutura de governança da organização.

## 5 Data de Atualização

Maio de 2017