

CONTROLE DE DOCUMENTO

INFORMAÇÕES DO DOCUMENTO

DOCUMENTO	
Título	Relatório de Gestão de Risco de Liquidez
Código	PCI-001
Número da Versão	00
Data	06/12/2023
Departamento	Diretoria de Riscos, Compliance e Legal
Responsável	Joana Martines

REVISÃO

HISTÓRICO DA REVISÃO			
Data	Assunto	Responsável	Nº Rev.
06/12/2023	Relatório de Gestão de Risco de Liquidez	Joana Puls Martines	00

APROVAÇÃO

Nº Revisão.	Diretoria Executiva	
	Data	Responsável

Relatório de Gestão de Risco de Liquidez
13 de dezembro de 2023

OneKey Payments Instituição de Pagamentos S.A.
Alameda Rio Negro, 585 - Bloco A Conjunto 18 CEP 06454-000 Barueri - São Paulo

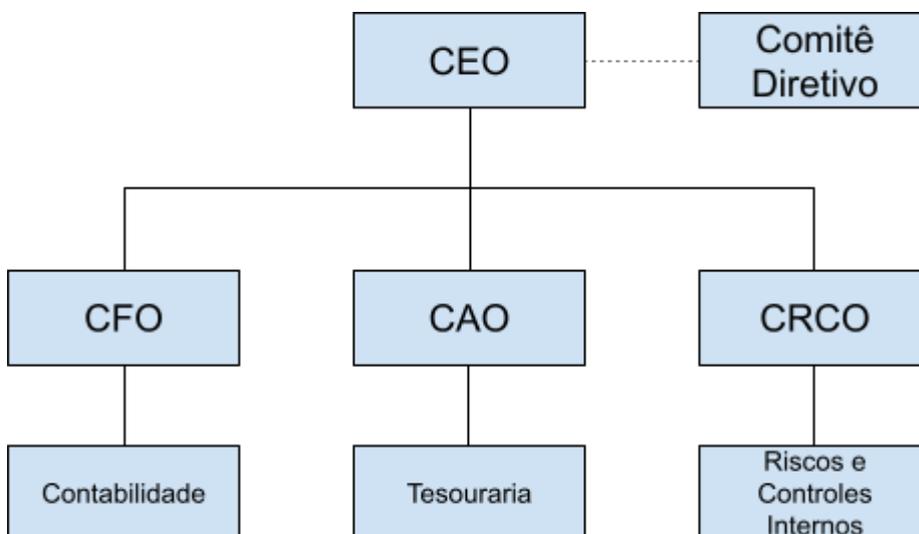


1. Introdução

1.1. Este relatório tem como objetivo evidenciar a estrutura de gestão do risco de liquidez para a OneKey Payments Instituição de Pagamentos S.A. (“OneKey Payments”), conforme determinado na Resolução nº 334/2023 do Banco Central do Brasil e suas alterações. O período abrangido por este relatório é de outubro de 2022 até outubro de 2023.

2. Estrutura de Gestão do Risco de Liquidez

2.1. Conforme a Resolução nº 334/2023 do Banco Central do Brasil, o Risco de Liquidez é a possibilidade de a instituição de pagamento não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, além de não ser capaz de converter moeda eletrônica em moeda física ou escritural no momento da solicitação do usuário. A OneKey Payments adota o conceito de 3 (três) linhas de defesa para operacionalizar sua estrutura de gerenciamento integrado dos riscos corporativos.



3. Atribuições e Responsabilidades

Relatório de Gestão de Risco de Liquidez
13 de dezembro de 2023

OneKey Payments Instituição de Pagamentos S.A.
Alameda Rio Negro, 585 - Bloco A Conjunto 18 CEP 06454-000 Barueri - São Paulo

Conselho Diretivo:

- 3.1. Garantir a segregação e definição de funções, atribuições de responsabilidades e delegação de autoridades;
- 3.2. Aprovar diretrizes, estratégias e políticas de gestão de risco de liquidez;
- 3.3. Autorizar exceções às estratégias, diretrizes, políticas e níveis de risco de liquidez;
- 3.4. Deliberar sobre a assunção de risco de liquidez com impacto alto ou muito alto.

Diretoria Executiva:

- 3.5. Assegurar a aderência da OneKey Payments às estratégias, diretrizes e políticas de gestão de risco de liquidez;
- 3.6. Deliberar sobre a assunção de risco de liquidez com impacto alto ou muito alto;
- 3.7. Assegurar os recursos adequados e suficientes para o exercício das atividades de gerenciamento de risco de liquidez.

Área de Riscos:

- 3.8. Monitorar os níveis de apetite ao risco de liquidez e as estratégias para o seu gerenciamento;
- 3.9. Analisar e emitir recomendações acerca da exposição de risco de liquidez da OneKey Payments.

Área de Tesouraria:

- 3.10. Gerir o fluxo de caixa da OneKey Payments, respeitando os níveis e limites de liquidez;
- 3.11. Comunicar tempestivamente à Diretoria de Riscos, Compliance, Prevenção e Segurança sobre riscos potenciais relacionados à liquidez;
- 3.12. Fornecer dados necessários para o monitoramento adequado dos indicadores definidos;
- 3.13. Reportar diariamente o status das posições de caixa, previsões de caixa e indicadores de endividamentos.
- 3.14. Reportar diariamente o status da suficiência do montante em Reserva Mínima de Liquidez e outros indicadores;

Diretoria de Riscos, Compliance e Controles Internos:

- 3.15. Manter a norma atualizada e aderente à Resolução nº 334/2023 e suas alterações;
- 3.16. Coordenar as atividades de Gestão de Riscos, incluindo o risco de liquidez;
- 3.17. Revisar periodicamente o Plano de Contingência de Liquidez;
- 3.18. Testar trimestralmente os Procedimentos de Contingência de Liquidez;
- 3.19. Monitorar e atualizar os indicadores definidos para o risco de liquidez.

4. Plano de Contingência de Liquidez

- 4.1. O Plano de Contingência de Liquidez é um documento elaborado conjuntamente entre a Diretoria Financeira e a Diretoria de Riscos e Compliance, aprovado pelo Comitê Diretivo, e revisado com periodicidade mínima anual ou sempre que necessário. Este plano apresenta um conjunto de procedimentos para assegurar a não interrupção do fluxo de caixa da OneKey Payments, mitigar perdas decorrentes do risco de liquidez e restaurar o nível de liquidez desejado.
- 4.2. O Plano de Contingência de Liquidez tem como principais objetivos:
 - 4.2.1. Assegurar a não interrupção do fluxo de caixa da OneKey Payments e mitigar perdas decorrentes do risco de liquidez;
 - 4.2.2. Definir procedimentos de Contingência de Liquidez, priorizando fontes e usos de recursos que prezem pela eficiência financeira;
 - 4.2.3. Restaurar o nível de liquidez desejado pela OneKey Payments;
 - 4.2.4. Estabelecer uma clara divisão de papéis e responsabilidades para os objetivos descritos no documento;
 - 4.2.5. Definir a composição financeira da Reserva de Liquidez.

5. CONFIDENCIALIDADE

- 5.1. Este é um documento **interno**. Contém informações confidenciais e de propriedade da **OneKey Payments Instituição de Pagamentos S.A.**, cujo conteúdo não poderá ser distribuído, publicado, divulgado ou copiado, mesmo que parcialmente, sem o prévio consentimento e aprovação da **OneKey Payments Instituição de Pagamentos S.A.**

6. CONSIDERAÇÕES FINAIS

- 6.1. Outras políticas, normas, procedimentos ou termos, bem como outros complementos que detalham ou evidenciem este assunto, ficarão à disposição dos colaboradores, órgãos reguladores e auditorias.
- 6.2. A Área de Compliance responde ao Diretor Presidente da OneKey Payments, sendo independente em relação às demais áreas e atividades desenvolvidas pela empresa.
- 6.3. O disposto neste Relatório é de conhecimento de todos os colaboradores e seu conteúdo é revisado por periodicidade de no mínimo um ano, conforme recomendado por práticas de mercado, podendo ocorrer antes caso haja necessidade ou alterações cabíveis. Sua reprodução ou divulgação sem autorização prévia é proibida.

7. CONTROLE DE ALTERAÇÕES:

Redator/Revisor	Data de Elaboração	Versão	Data de Aprovação em Comitê Diretor
Joana Martines	06/12/2023	v.1	