

**APETITE A RISCOS DE CONFORMIDADE:**

Nível de Risco	Aceitação do Risco	Tratamento do Risco	Acompanhamento do gerenciamento do risco	Tolerância ao risco
<b>EXTREMO</b>	Inaceitável	Garantir que ações de controle sejam <b>imediatamente</b> implantadas, sem prejuízo do aprimoramento das ações de controle existentes, visando a redução do nível de risco. As ações de controle deverão ser sempre priorizadas em relação às demais ações de controle.	Comitê Setorial de Compliance.	Nível de risco absolutamente intolerável.
<b>ALTO</b>	Tolerável	O Comitê Setorial de Compliance realizará o monitoramento desse nível de risco e ações de controle relacionadas em suas reuniões ordinárias (quadrimestrais) ou extraordinárias.	Superintendente ou diretor da área e Comitê Setorial de Compliance.	Nível de risco <u>tolerável</u> .
<b>MÉDIO</b>	Aceitável	Manter as medidas de proteção existentes.  Esse nível de risco deve ser monitorado, com vistas a verificar a manutenção do risco no nível médio.	Superintendente ou diretor da área.	Nível de risco dentro do apetite definido.
<b>BAIXO</b>	Aceitável	Manter as medidas de proteção existentes.  Esse nível de risco deve ser monitorado, com vistas a verificar a manutenção do risco no nível baixo.	Proprietário do risco.	Nível de risco dentro do apetite definido.

APETITE AO RISCO DA ORGANIZAÇÃO:				
Nível de Risco	Aceitação do Risco	Tratamento do Risco	Acompanhamento do gerenciamento do risco	Tolerância ao risco
<b>EXTREMO</b>	Inaceitável	Garantir que ações de controle sejam <b>imediatamente</b> implantadas, sem prejuízo do aprimoramento das ações de controle existentes, visando a redução do nível de risco. As ações de controle deverão ser sempre priorizadas em relação às demais ações de controle.	Comitê Setorial de Compliance.	Nível de risco absolutamente intolerável.
<b>ALTO</b>	Inaceitável	Garantir que ações de controle sejam implantadas, sem prejuízo do aprimoramento das ações de controle existentes, visando a redução do nível de risco, sempre que possível.  As ações de controle deverão ser sempre priorizadas em relação às aquelas dos riscos classificados no nível médio.	Comitê Setorial de Compliance.	Nível de risco intolerável, em regra, excepcionalizando os casos em que a redução do nível do risco é impraticável ou seu custo é desproporcional à melhoria obtida.
<b>MÉDIO</b>	Tolerável	Aprimorar as ações de controle existentes e/ou implementar ações complementares para tratar o risco residual, visando reduzir o nível do risco para o apetite definido.	Superintendente ou diretor da área.	Nível de risco <u>tolerável</u> se o custo da redução exceder a melhoria obtida.
<b>BAIXO</b>	Aceitável	Manter as medidas de proteção existentes.  Esse nível de risco deve ser monitorado, com vistas a verificar a manutenção do risco no nível baixo.	Proprietário do risco	Não se aplica.  Nível de risco dentro do apetite definido.