

## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

CRITÉRIOS	DESCRIÇÃO	COMPROVAÇÃO
1	REQUISITOS FUNCIONAIS	
1.1	REQUISITOS GERAIS (Para todos os Processos)	
1.1.1	Permitir cadastrar, adicionar e excluir usuários de diferentes <i>status</i> (inclusive de administrador do sistema), editar características de usuários e alterar permissões de usuários sobre os módulos do sistema e alteração de parâmetros de cadastro, consulta e execução.	IMEDIATA
1.1.2	Apresentar mensagens e telas do sistema no idioma português do Brasil.	IMEDIATA
1.1.3	Possuir a função Ajuda ( <i>help online</i> ) e Manual de Utilização da Solução (Manual do Usuário), ambos no idioma português do Brasil.	NÃO IMEDIATA
1.1.4	Permitir a criação e manutenção, de forma parametrizada, de consultas, relatórios, gráficos e regras de cálculo.	IMEDIATA
1.1.5	Permitir que todos os dados/relatórios possam ser: <ul style="list-style-type: none"><li>• visualizados em tela;</li><li>• impressos;</li><li>• exportados/salvos pelo menos nos formatos txt, Excel (versão 2000 ou superior), Access, xml e pdf;</li><li>• copiados para a área de transferência do Windows.</li></ul>	IMEDIATA
1.1.6	Permitir o controle de execução das atividades, através de <i>checklist</i> ou sinalizadores, indicando pendências através da geração de alertas ou envio de mensagens.	IMEDIATA

## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

CRITÉRIOS	DESCRIÇÃO	COMPROVAÇÃO
1.1.7	Criptografar/descharacterizar os dados, nos casos excepcionais de saída de dados do Banco	IMEDIATA
1.1.8	A documentação referente aos requisitos técnicos do sistema deverá estar escrita nos idiomas português do Brasil ou Inglês	IMEDIATA
1.1.9	Documentar os cálculos e procedimentos, possibilitando a auditoria dos mesmos (trilhas/logs)	IMEDIATA
1.1.10	Permitir o registro da arquitetura de processos do Banco	IMEDIATA
1.1.11	Permitir o gerenciamento de perdas associadas ao risco operacional, incluindo criação de regras, captura (através de integração com módulo contábil) e ajustes de informações, qualificação (automática e manual) e reconhecimento/tratamento pelas Unidades Gestoras de processos	IMEDIATA
1.1.12	Permitir o acompanhamento de ações mitigadoras de fragilidades e de Indicadores Chave de Risco - ICR relacionados a processos do Banco	IMEDIATA
1.1.13	Permitir a realização do cálculo da parcela de Alocação de Capital de Risco Operacional - RWAopad utilizando o modelo básico e padronizado	IMEDIATA
1.1.14	Suportar a aplicação da metodologia <i>Risk and Control Self-Assessment</i> (RCSA), na autoavaliação de riscos operacionais e controles em processos do Banco	IMEDIATA
1.1.15	Apresentar funcionalidades voltadas para geração de consultas/relatórios a partir de informações construídas e passíveis de gerenciamento pela própria solução	IMEDIATA
1.1.16	Permitir o registro da modelagem de processos com fragilidades/riscos e controles associados as suas atividades	IMEDIATA
1.1.17	Permitir o gerenciamento dos Planos de Continuidade dos Negócios e Planos de Contingência Operacional	IMEDIATA

## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

CRITÉRIOS	DESCRIÇÃO	COMPROVAÇÃO
1.2	<b>MÓDULO DE GESTÃO DO RISCO OPERACIONAL</b>	
O sistema deverá permitir o gerenciamento do risco operacional por meio de rotinas que permitam a geração de informações legais, bem como a emissão de relatórios gerenciais. O sistema deverá estar em conformidade com todas as normas legais vigentes, emanadas dos órgãos reguladores e fiscalizadores, durante o período do contrato.		
1.2.1	Permitir a inclusão e atualização da Arquitetura de Processos contemplando: macroprocessos, grupo de processos, atividades, procedimentos e gestores dos processos com geração de versão e/ou permitir a captura de informações de sistemas legados	IMEDIATA
1.2.2	Permitir o cadastramento de informações relativas ao mapeamento de processos, contendo: seleção de área, macro processo, atividades e procedimentos com versionamento e permitir a associação de fragilidades e controles às atividades e procedimentos, com versionamento.	IMEDIATA
1.2.3	Permitir a definição de criticidade de processos e de atividades da Instituição, com aplicação de metodologia específica, bem como o processo e subprocesso seja associado ao seu indicador, permitindo a sua medição e extração de informações de forma automática	IMEDIATA
1.2.4	Permitir a criação de indicadores chave de risco para acompanhamento do nível de exposição dos processos aos riscos operacionais.	IMEDIATA
1.2.5	Permitir a manutenção do cadastro de variáveis institucionais - dados básicos (nome reduzido, descrição, origem, observação, periodicidade, referência, unidade de medida, área responsável, processo e origem)	IMEDIATA
1.2.6	Permitir a manutenção/revisão do ICR.	IMEDIATA

## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

1.2.7	Apresentar ciclo de aprovação de ICR.	IMEDIATA
1.2.8	Permitir efetuar a parametrização dos Indicadores Chave de Riscos.	IMEDIATA
1.2.9	Permitir a associação do ICR ao processo.	IMEDIATA
1.2.10	Permitir o cadastro dos questionários: probabilidade de ocorrência do risco e eficácia dos controles.	IMEDIATA
1.2.11	Permitir a parametrização de avaliação dos riscos com cadastramento de tabela de faixa de valores.	IMEDIATA
1.2.12	Permitir controlar ciclos de autoavaliação com pesquisa de seleção.	IMEDIATA
1.2.13	Permitir iniciar, encerrar e excluir ciclos de autoavaliação.	IMEDIATA
1.2.14	Permitir realizar a autoavaliação dos riscos e controles, contemplando o cadastramento de valores de impacto financeiro estimado para o processo.	IMEDIATA
1.2.15	Permitir a construção de matriz de riscos, com construção de indicadores	IMEDIATA

## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

CRITÉRIOS	DESCRIÇÃO	COMPROVAÇÃO
1.3	<b>MÓDULO DE QUALIFICAÇÃO DE PERDAS OPERACIONAIS</b>	
O sistema deverá permitir o gerenciamento dos riscos operacionais, com a geração de informações legais, bem como a emissão de relatórios gerenciais. O sistema deverá estar em conformidade com todas as normas legais vigentes, emanadas dos órgãos reguladores.		
1.3.1	Permitir a captura dos lançamentos contábeis de perdas a partir de interface com a contabilidade do Banco.	IMEDIATA
1.3.2	Identificar contas novas e solicitar a caracterização se as mesmas estão relacionadas ao risco operacional. ou não, bem como permitir o uso de filtros para captura de lançamentos através das contas marcadas como de risco operacional.	IMEDIATA
1.3.3	Permitir aplicar automaticamente o uso de regras para qualificação dos lançamentos contábeis em um dos tipos de classificação a seguir, bem como quais serão utilizados com Risco Operacional: <ul style="list-style-type: none"><li>• Efetiva</li><li>• Estorno de perda efetiva</li><li>• Recuperação de perda efetiva</li><li>• Provisão</li><li>• Estorno de provisão</li><li>• Reversão de provisão</li><li>• Irrelevante</li><li>• Seguro contra perdas</li><li>• Ajuste na base</li></ul>	IMEDIATA
1.3.4	Permitir a geração de cópia dos lançamentos em Banco de Dados para formação da base de dados histórica de perdas operacionais.	IMEDIATA

## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

1.3.5	Permitir a identificação da ação, bem como o ajuste (inclusão, substituição, desativação e complementação) a ser tomada a partir do lançamento em relação ao evento de perda.	IMEDIATA
1.3.6	Permitir aprovar e gerar uma remessa total ou parcial dos eventos para carga na base de eventos de perda do sistema.	IMEDIATA
1.3.7	Permitir recuperar e monitorar o resultado do processamento da carga no sistema, registrar o resultado do processamento da carga nos <i>logs</i> da remessa do sistema.	IMEDIATA
1.3.8	Permitir a listagem de contas aplicando filtros para facilitar a operacionalização conforme a seguir: <ul style="list-style-type: none"><li>• Todos</li><li>• Conta Pendente de Definição</li><li>• Conta de Risco Operacional</li><li>• Conta que não é de Risco Operacional</li><li>• Por Código de Acesso</li><li>• Por Nome da Conta</li></ul>	IMEDIATA
1.3.9	Permitir a composição de Regras de Classificação pela combinação de dados das partidas contábeis sendo: acesso + contrapartida + fato + Débito/Crédito. As combinações são identificadas automaticamente durante o processo de Captura dos Movimentos Contábeis.	IMEDIATA

## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

1.3.10	<p>Permitir a manutenção das Regras de Qualificação Automática de lançamento contábil identificadas pela combinação dos atributos Acesso, Contrapartida, Fato Contábil e Tipo de Classificação, de acordo com os seguintes itens:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Tipo de Dado Financeiro</li><li>• Tipo de Lançamento</li><li>• Categoria do Evento de Perda</li><li>• Segmento</li><li>• Linha de Negócio</li><li>• Unidade Organizacional Detentora</li><li>• Subprocesso Associado</li><li>• Fator de Risco</li><li>• Subfator de Risco</li><li>• Tipo de Canal</li><li>• Família de Produtos</li><li>• Produto</li><li>• Justificativa</li><li>• Acesso</li><li>• Contrapartida</li><li>• Fato Contábil</li><li>• Tipo de Classificação</li></ul>	IMEDIATA
1.3.11	<p>Permitir a captura e gravação dos movimentos contábeis, bem como assegurar a sua consistência e conciliação. Além disso, permitir o reprocessamento da carga dos lançamentos contábeis, após a resolução das pendências cadastrais, se for o caso.</p>	IMEDIATA

## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

1.3.12	<p>Permitir ao usuário a qualificação e complementação de dados de eventos de perda de forma manual, conforme lista abaixo:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Unidade Organizacional Originadora;</li><li>• Subprocesso Associado;</li><li>• Categoria de Evento de Perda Nível 1;</li><li>• Categoria de Evento de Perda Nível 2;</li><li>• Categoria de Evento de Perda Nível 3;</li><li>• Segmento; Linha de Negócio;</li><li>• Fator de Risco; Sub Fator de Risco;</li><li>• Família de Produtos; Produto;</li><li>• Tipo de Canal;</li><li>• Sistema que causou a perda;</li><li>• Funcionário;</li><li>• Data do evento;</li><li>• Data da descoberta;</li><li>• Exposição inicial;</li><li>• Valor envolvido; Valor evitado; Valor reavido;</li><li>• Identificador;</li><li>• Código de Referência;</li><li>• Descrição Resumida;</li><li>• Descrição Completa;</li><li>• Tipo de Dado Financeiro;</li><li>• Valor lançamento;</li><li>• Data contabilização;</li><li>• Conta contábil;</li><li>• Descrição do lançamento;</li><li>• Unidade organizacional detentora e tipo de lançamento.</li></ul>	IMEDIATA
--------	---	----------



## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

1.3.13	Registrar o histórico da qualificação armazenando informações que foram coletadas junto as Unidade Organizacionais envolvidas (Unidade originadora da perda e Unidade gestora) que podem defender o racional de qualificação. Permitir, inclusive, anexar e-mails e demais documentos.	IMEDIATA
1.3.14	Permitir desdobrar eventos de perda em diversos eventos que totalizem o valor do evento original bem como cancelar um desdobramento efetuado, além de Permitir desconsiderar ou reconsiderar um Evento de Perda, ou seja, não transferir para a base de perdas.	IMEDIATA
1.3.15	Permitir a liberação de Eventos de Perda Qualificados, realizando a validação de todas as regras necessárias para que o evento seja aprovado pelas unidades gestoras e possa fazer parte da base histórica, bem como permitir a visualização de aprovações pendentes.	IMEDIATA
1.3.16	Permitir a aprovação/reprovação do evento de perda de forma centralizada e ou descentralizada. A descentralização poderá ocorrer de três formas, através de perfis de acesso do sistema.	IMEDIATA
1.3.17	Gerar arquivo de remessa contendo os eventos aprovados selecionados na base de dados do módulo intermediário para carga na base de dados histórica, permitindo a seleção dos eventos para envio, na totalidade ou individualmente.	IMEDIATA

## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

CRITÉRIOS	DESCRIÇÃO	COMPROVAÇÃO
1.4	MÓDULO CALENDÁRIO DE OBRIGAÇÕES / CONTROLE DE AÇÕES MITIGADORAS	
1.4.1	Apresentar Painel de Controle contendo a lista de obrigações/ações mitigadoras para acesso àquelas cadastradas relacionadas ao usuário logado, apresentando a opção de filtro da ação por status	IMEDIATA
1.4.2	Permitir o cadastramento da obrigação contemplando vários itens, tais como: nome, fator de risco, processo/fragilidade associada, origem da ação, data início, data fim da implementação, unidade gestora da obrigação, gestor e executor da obrigação.	IMEDIATA
1.4.3	Apresentar opção de filtro por: unidade gestora, tipo da obrigação, fator de risco, situação da operação, categoria, data início ou data fim previsto, número da obrigação.	IMEDIATA
1.4.4	Permitir editar a execução da obrigação/ação mitigadora, cadastrá-la, registrar comentários, finalizá-la, repactuar prazo ou cancelá-la.	IMEDIATA
1.4.5	Permitir o agrupamento das obrigações/ações mitigadoras num Plano de Ação.	IMEDIATA
1.4.6	Permitir a alimentação bem como o acompanhamento da obrigação “em andamento” por percentuais de execução.	IMEDIATA

## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

1.4.7	Gerar consultas e relatórios gerenciais contemplando várias visões, tais como: normais, vencidas, repactuadas, por origem, por unidade gestora, inclusive gerando figuras ilustrativas (gráficos, tabelas entre outros)	IMEDIATA
1.4.8	Enviar avisos de alerta (sobre o prazo) para os responsáveis envolvidos com a obrigação.	IMEDIATA

CRITÉRIOS	DESCRIÇÃO	COMPROVAÇÃO
1.5	<b>MÓDULO GESTÃO DE ALOCAÇÃO DE CAPITAL</b>	
O sistema deverá permitir o gerenciamento do capital regulatório do Banco, mediante a consolidação da parcela de alocação de capital de risco operacional (RWAopad), bem como gerar demonstrativos e relatórios em conformidade com as normas legais vigentes, durante o período do contrato.		
1.5.1	Permitir a elaboração do cálculo da parcela de alocação de capital conforme modelo básico e padronizado do BACEN	IMEDIATA
1.5.2	Permitir a captura de informações dos sistemas contábeis do Banco e sua conciliação.	IMEDIATA
1.5.3	Permitir a elaboração de relatórios gerenciais consolidados.	IMEDIATA
1.5.4	Permitir a inserção/importação dos valores das parcelas referentes ao risco operacional (RWAOPAD), de que trata a Circular do BACEN nº 3.640, de 04/03/2013, e suas posteriores atualizações.	IMEDIATA

## ANEXO I - REQUISITOS FUNCIONAIS

CRITÉRIOS	DESCRIÇÃO	COMPROVAÇÃO
1.6	<b>MÓDULO PLANO DE CONTINUIDADE DO NEGÓCIO</b>	
O sistema deverá permitir o gerenciamento dos Planos de Continuidade dos Negócios e Planos de Contingência Operacional.		
1.6.1	Permitir editar o cadastro inicial do PCN ou PCO para complementar as informações cadastrais ou alterar as informações cadastradas, tornando obrigatório a indicação do responsável pelo PCN ou PCO.	IMEDIATA
1.6.2	Permitir anexar documentos, tais como: Plano de Contingência Operacional; Plano de Continuidade dos Negócios; Cadernos de Teste Padrão; Desenhos do processo contingenciado no modo padrão; Desenhos do processo contingenciado no modo de contingência.	IMEDIATA
1.6.3	Permitir desativar um plano de PCN ou PCO mantendo todo o histórico associado a ele.	IMEDIATA
1.6.4	Permitir o controle de versões das alterações promovidas no PCN ou PCO com armazenamento histórico dos documentos.	IMEDIATA
1.6.5	Exigir a geração de versão antes de permitir alterar o PCN ou PCO, sempre que um processo de revisão tiver sido concluído.	IMEDIATA
1.6.6	Permitir a criação de um plano para execução dos testes do PCN ou PCO, compreendendo os cenários requeridos para este fim. O Plano e seus cenários consistem em obrigações que tramitam pelas seguintes situações: A Iniciar, Em Andamento, Finalizada, Em Alerta e Cancelada.	IMEDIATA
1.6.7	Permitir a associação do plano de teste ao cadastro inicial do PCN ou PCO.	IMEDIATA