



Superintendência
de Seguros Privados

Definições relativas ao Banco de Dados de Perdas Operacionais Susep (BDPOS)

10ª Reunião do GT de Risco Operacional

DITEC/CGSOA/COARI/DIRIS

Etapas para a implementação do BDPOS

□ Controles de Captura e Classificação ¹

- ✓ Desenvolvimento dos controles de captura responsáveis pela identificação, captura e classificação das perdas operacionais
- ✓ Exemplo:
 - mapeamento dos processos da empresa;
 - identificação dos processos relevantes sob a ótica do risco operacional, o que pode ser feito por meio de uma matriz de risco operacional ²
 - Estabelecimento dos controles para a detecção de perdas operacionais, e mecanismos de captura e classificação
 - definição de alçadas e responsabilidades

¹ Na Ata da 8ª reunião do GT correspondia ao termo “Governança”

² O normativo que regulará a matéria definirá alguns processos da empresa que serão obrigatoriamente considerados para fins de captura de perdas operacionais

Etapas para a implementação do BDPOS

- ❑ Projeto e Implementação da Base de Dados ³
 - ✓ Desenvolvimento dos sistemas de armazenamento físico dos dados de perdas, incluindo mecanismos de consulta, alteração e reportes relativos aos mesmos
 - ✓ Questões relativas à segurança lógica do sistema (alçadas, segurança das informações, back-up, etc.)

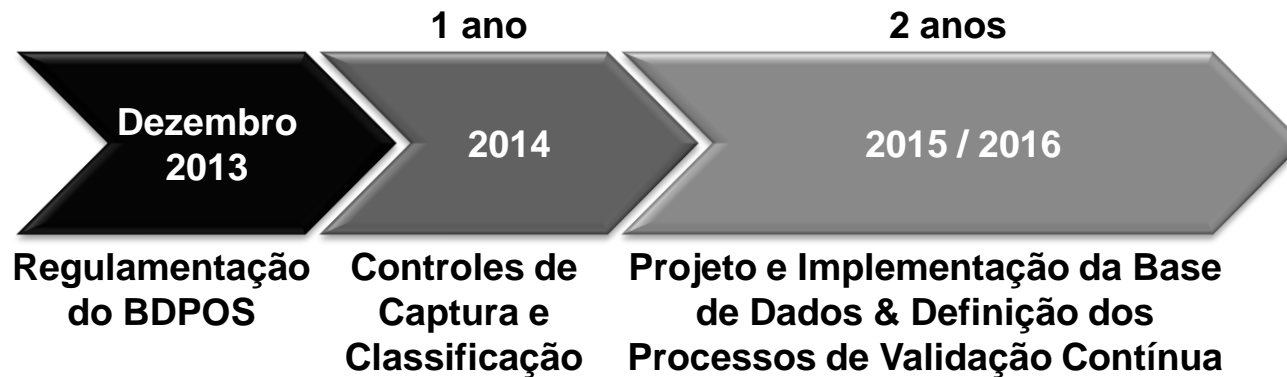
- ❑ Definição dos Processos de Validação Contínua ⁴
 - ✓ Definição dos procedimentos de validação contínua, abrangendo:
 - mecanismos para a avaliação da consistência e da adequação aos *standards* dos processos de identificação, captura e classificação das perdas operacionais;
 - testes de consistência e aderência aos *standards* dos dados inseridos na base de dados
 - testes de consistência das operações do sistema de armazenamento físico das perdas operacionais, e de sua segurança lógica

³ Na Ata da 8ª reunião do GT correspondia ao termo “Segurança Lógica”

⁴ Na Ata da 8ª reunião do GT correspondia ao termo “Testes de Consistência”

Prazos para a implementação do BDPOS

- ❑ Cronograma proposto para a implementação do BDPOS



- ✓ Prazos nos quais a conclusão de cada etapa seria exigida
 - ✓ Ao final de 2014 o orçamento para o desenvolvimento do Projeto e Implementação da Base de Dados deve estar aprovado pela empresa
 - ✓ Ao final de 2016 a empresa já deverá ter aprovado formalmente o sistema. Portanto, a base de dados e a definição dos processos de validação contínua deverão estar concluídos anteriormente ao término desse exercício
- ❑ Início de preenchimento do BDPOS: **Janeiro de 2017**



Procedimentos mínimos de validação do BDPOS

❑ Fase de Implementação

- ✓ Relatórios da Auditoria Interna que ofereçam conforto quanto aos seguintes itens:
 - Os procedimentos adotados para a identificação e priorização das perdas operacionais garantem a identificação das perdas operacionais materiais e daquelas derivadas dos processos que, de acordo com norma específica, devem ser considerados
 - Os controles de captura das perdas operacionais foram definidos de forma adequada
 - Os procedimentos de classificação das perdas estão aderentes ao *standard*
 - Os sistemas desenvolvidos para o armazenamento das perdas operacionais, alteração dos dados, consulta e emissão de reportes atendem ao propósito ao qual se destinam
 - A segurança lógica do sistema é adequada



Procedimentos mínimos de validação do BDPOS

❑ Fase de Preenchimento

✓ Verificação por parte da Susep:

- Cumprimento dos prazos para o envio dos dados
- Adequação dos dados submetidos aos formatos especificados no BDPOS



Procedimentos mínimos de validação do BDPOS

❑ Fase de Preenchimento (cont.)

- ✓ Relatório anual de auditor interno ou auditor independente (a definir posteriormente):
 - a) Adequação dos procedimentos de identificação, captura e classificação das perdas operacionais estabelecidos pela empresa em relação aos *standards* emitidos pela Susep
 - b) Correta aplicação pela empresa dos procedimentos por ela definidos para a identificação, captura e classificação das perdas operacionais
 - c) O sistema de armazenamento físico armazena de forma consistente os dados das perdas operacionais detectadas, permitindo a correta execução das funções de consulta, alteração e emissão de relatórios
 - d) A segurança lógica do sistema é adequada
 - e) Consistência das perdas operacionais inseridas no banco de dados (amostragem)
 - f) Aderência dos dados contidos no banco de dados aos *standards* definidos pela Susep



Procedimentos mínimos de validação do BDPOS

❑ Fase de Preenchimento (cont.)

- ✓ Relatório anual de auditor interno ou auditor independente (a definir posteriormente) (cont.):
 - g) Eventuais mudanças nos procedimentos operacionais da empresa, em sua estrutura, etc., foram adequadamente refletidos
 - h) Comprovação, por amostragem, de que não há indícios concretos de que perdas operacionais potenciais estejam sendo desconsideradas pelos controles de captura



Superintendência
de Seguros Privados

Definições relativas ao Banco de Dados de Perdas Operacionais Susep (BDPOS)

10ª Reunião do GT de Risco Operacional

DITEC/CGSOA/COARI/DIRIS