| **Campos do Banco de Dados de Perdas Internas de Risco Operacional** | | | **Valores válidos de preenchimento por tipo de evento** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | **Descrição** | **Formato** | **Perda****[[1]](#footnote-1)  Raiz** | **Perda3 Descendente** | **Recuperação** | **Complem. ou Reversão** | **Atualização de Dados** |
| **EMPRESA**  | CNPJ da empresa. Campo de preenchimento obrigatório. | I14 | CNPJ | CNPJ | CNPJ | CNPJ | CNPJ |
| DATA DO REGISTRO | Data do registro do evento no banco de dados. Pode ou não ter relação com as datas de ocorrência, descoberta ou contabilização, consistindo tão somente de um controle da data em que a perda foi inserida no banco de dados de perdas internas. | dd/mm/aaaa | Data do registro no banco de dados | Data do registro no banco de dados | Data do registro no banco de dados | Data do registro no banco de dados | Data do registro no banco de dados |
| DATA DA OCORRÊNCIA | Data da ocorrência do fato gerador do evento sendo registrado. Na impossibilidade de se identificar a data da ocorrência, o campo deve ser mantido em branco. | dd/mm/aaaa | {Data da ocorrência, <vazio>} | {Data da ocorrência, <vazio>} | {Data da ocorrência, <vazio>} | {Data da ocorrência, <vazio>} | {Data da ocorrência, <vazio>} |
| **DATA DA DESCOBERTA ** | Data da descoberta pela instituição do fato gerador do evento sendo registrado. Não pode ser anterior à data de ocorrência. Campo de preenchimento obrigatório. | dd/mm/aaaa | Data da descoberta | Data da descoberta | Data da descoberta | Data da descoberta | Data da descoberta |
| DATA DA CONTABILIZAÇÃO | Data do registro contábil (primeiro impacto financeiro) relativo ao evento sendo registrado. No caso de uma perda corresponde à data de reconhecimento da despesa com provisões ou de sua liquidação. Para eventos de recuperação, complementação ou reversão, corresponde à data na qual tais valores são reconhecidos contabilmente. Na impossibilidade de se identificar a data da contabilização o campo deve ser mantido em branco. Em se tratando do registro de um evento de atualização de dados, este campo será mantido em branco, uma vez que este evento não gera impacto financeiro. | dd/mm/aaaa | {<vazio>,  Data da contabilização} | {<vazio>,  Data da contabilização} | {<vazio>,  Data da contabilização} | {<vazio>,  Data da contabilização} | <vazio> |
| **Nº DO EVENTO**  | Número sequencial, iniciado em "1", que identifica univocamente, para uma "Empresa/Data da Descoberta", o registro de um evento constante do banco de dados. Campo de preenchimento obrigatório. | I4 | [1, 9999] | [1, 9999] | [1, 9999] | [1, 9999] | [1, 9999] |
| Nº DO PROCESSO | Indica o nº do processo associado à perda, quando existente. Quando não existir um nº de processo, ou quando o evento se tratar de uma recuperação, reversão, ou complementação, deve ser mantido em branco. Em se tratando do registro de evento de atualização, a informação nula significará que a informação contida na perda raiz deve ser preservada, ao passo que, o preenchimento com um nº de processo indica a substituição que se quer efetuar para a informação fornecida anteriormente para a perda raiz. | I20 | {<vazio>, Nº positivo de até 20 dígitos} | {<vazio>, Nº positivo de até 20 dígitos} | <vazio> | <vazio> | {<vazio>, Nº positivo de até 20 dígitos} |
| CPF/CNPJ | CPF ou CNPJ do autor da ação judicial relativa à perda sendo registrada, ou da pessoa física ou jurídica ressarcida. No caso da perda estar associada a perdas de receitas ou outros eventos relacionados unicamente a própria instituição que a está registrando deve-se preencher este campo com o CNPJ da própria empresa. | I14 | Nº positivo de até 14 dígitos | Nº positivo de até 14 dígitos | <vazio> | <vazio> | {<vazio>, Nº positivo de até 14 dígitos} |
| TIPO DO EVENTO | Preencher com codificação que indica o tipo de evento sendo inserido no banco de dados: *1 - Perda Raiz 2 - Quase Perda Raiz 3 - Perda Descendente 4 - Quase Perda Descendente 5 - Recuperação proveniente de Seguro 6 - Recuperação não proveniente de Seguro 7 - Complementação 8 - Reversão 9 - Atualização* | I1 | Perda Raiz: {1} Quase Perda Raiz: {2} | Perda Desc.: {3} Quase Perda Desc.: {4} | {5, 6} | {7,8} | {9} |
| PERDA RAIZ - DATA DA DESCOBERTA | Corresponde a data da descoberta atribuída no banco de dados à perda (ou quase perda) raiz à qual o evento sendo registrado se refere. Esse campo deve ser preenchido para todos os tipos de eventos, exceto perda (ou quase perda) raiz, ou seja, para qualquer evento cujo campo "Tipo do Evento" seja preenchido com os valores de 3 a 9, devendo ser deixado em branco nos demais casos. | dd/mm/aaaa | <vazio> | Data da descoberta da ***perda raiz ou quase perda raiz associada*** | Data da descoberta da ***perda raiz ou quase perda raiz associada*** | Data da descoberta da ***perda raiz ou quase perda raiz associada*** | Data da descoberta da ***perda raiz ou quase perda raiz associada*** |
| PERDA RAIZ - Nº DO EVENTO | Corresponde ao nº do evento atribuído no banco de dados à perda (ou quase perda) raiz à qual o evento sendo registrado se refere. Esse campo deve ser preenchido para todos os tipos de eventos, exceto perda (ou quase perda) raiz, ou seja, para qualquer evento cujo campo "Tipo do Evento" seja preenchido com os valores de 3 a 9, devendo ser deixado em branco nos demais casos. | I4 | <vazio> | [1, 9999] | [1, 9999] | [1, 9999] | [1, 9999] |
| DESCRIÇÃO DO EVENTO | Descrição do evento sendo registrado. | char(100) | (<*descrição*>, <*vazio*>) | (<*descrição*>, <*vazio*>) | (<*descrição*>, <*vazio*>) | (<*descrição*>, <*vazio*>) | (<*descrição*>, <*vazio*>) |
| CATEGORIA | *Classifica o evento de perda em categorias, conforme codificação a seguir:  0 - Não Aplicável 1 - Fraude interna 2 - Fraude externa 3 - Demanda trabalhista, ou segurança deficiente do local de trabalho 4 - Prática inadequada relativa a clientes, produtos ou serviços 5 - Dano a ativo físico próprio ou em uso pela instituição 6 - Interrupção das atividades da instituição ou falha em sistemas de Tecnologia da Informação 7 - Falha na execução, no cumprimento de prazos, ou no gerenciamento das atividades da instituição* | I1 | [1, 7] | [1, 7] | {0} | {0} | [0, 7] |
| FUNÇÃO DE NEGÓCIO | |  | | --- | | Classifica o evento de perda na função de negócio a ela associada,  conforme codificação a seguir:  *0 - Não Aplicável* *1 - Administração 2 - Finanças Corporativas  3 - Negociação e Vendas 4 - Pagamentos e Liquidações 5 - Sistemas 6 – Subscrição* | | I1 | [1, 6] | [1, 6] | {0} | {0} | [0, 6] |
| CAUSA DA PERDA | Classifica o evento de perda conforme sua causa, identificada pela seguinte codificação: *0 - Não Aplicável* *1 - Pessoas  2 - Processos  3 - Sistemas-IT 4 - Evento Externo* | I1 | [1, 4] | [1, 4] | {0} | {0} | [0, 4] |
| DESCRIÇÃO DA CAUSA DA PERDA | Descrição da causa do evento da perda. Campo a ser preenchido para as perdas consideradas relevantes pela instituição. | char(100) | (<*descrição*>, <*vazio*>) | (<*descrição*>, <*vazio*>) | <*vazio*> | <*vazio*> | (<*descrição*>, <*vazio*>) |
| FONTE | Preencher com a indicação da fonte por meio da qual a perda foi identificada e levada ao conhecimento da instituição: *0 - Não Identificada* *1 - Processo Interno de Gestão de Riscos 2 - Auditoria Interna 3 - Internamente, por Pessoa Física ou Jurídica 4 - Auditoria Externa 5 - Sanção, Penalidade, Auto de Infração ou de Irregularidade, ou Ação judicial 6 - Outra Fonte Interna 7 - Outra Fonte Externa* | I1 | [0,7] | [0,7] | {0} | {0} | [0,7] |
| PROPÓSITO | Indica se a inserção do evento no banco de dados tem por propósito apenas o gerenciamento de riscos ou, também, a mensuração da parcela de capital requerido de solvência relativo aos riscos operacionais. *0 - Não Aplicável 1 - Somente Gerenciamento de Risco 2 - Mensuração de Capital e Gerenciamento de Risco* | I1 | [1,2] | [1,2] | {0} | {0} | [0,2] |
| PROBABILIDADE | Indica a probabilidade de desfecho adverso para a instituição em relação à perda registrada. *0 - Não Aplicável*  *1 - Concretizada 2 - Provável 3 - Possível 4- Remota*  *5 – Não Concretizada* | I1 | [0,5] | [0,5] | {0} | {0} | [0,5] |
| VALOR RECLAMADO-PRINCIPAL | Valor em reais (R$) apurado para a perda bruta, ou atualização desse valor, preenchido de acordo com o tipo de evento ao qual o registro se refere, conforme a seguir especificado:  **i) Perda raiz, ou perda descendente**: informar o valor da perda bruta (antes da dedução de qualquer montante recuperado por via judicial, seguro, etc.); **ii) Recuperações:** preencher com o valor recuperado em decorrência de ressarcimento de seguro, ação judicial, ou qualquer outro meio; **iii) Complementações ou Reversões**: preencher com o valor da complementação ou reversão; **iv) Alterações**: preencher com o valor zero. | R13.2 | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | {0} |
| VALOR RECLAMADO-ENCARGOS | Valor em reais (R$), preenchido com a parcela relativa aos encargos (juros, multas, etc.) relativas ao montante descrito no campo "VALOR-PRINCIPAL" | R13.2 | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | {0} |
| PROVISÃO-PRINCIPAL | Valor em reais (R$) correspondente a provisão contábil relativa à perda bruta, ou atualização desse valor, preenchido de acordo com o tipo de evento ao qual o registro se refere, conforme a seguir especificado: **i) Perda raiz, ou perda descendente:** informar o valor provisionado contabilmente relativo à perda bruta (antes da dedução de qualquer montante recuperado por via judicial, seguro, etc.); **ii) Recuperações:** preencher com o valor recuperado de uma provisão previamente contabilizada, efetuada em decorrência de ressarcimento de seguro, ação judicial, ou qualquer outro meio; **iii) Complementações ou Reversões:** preencher com o valor da complementação ou reversão de uma provisão previamente contabilizada; **iv) Alterações**: preencher com o valor zero. | R13.2 | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | {0} |
| PROVISÃO-ENCARGOS | Valor em reais (R$), preenchido com a parcela relativa aos encargos (juros, multas, etc.) relativas ao montante descrito no campo "PROVISÃO-PRINCIPAL" | R13.2 | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | {0} |
| DEPÓSITO JUDICIAL-PRINCIPAL | Valor em reais (R$) correspondente ao depósito judicial efetuado em função de uma perda operacional, ou atualização desse valor, preenchido de acordo com o tipo de evento ao qual o registro se refere, conforme a seguir especificado: **i) Perda raiz, ou perda descendente:** informar o valor do depósito judicial efetuado em função de uma perda bruta (antes da dedução de qualquer montante recuperado por via judicial, seguro, etc.); **ii) Recuperações:** preencher com o valor recuperado de um depósito judicial previamente efetuado, decorrente de ressarcimento de seguro, ação judicial, ou qualquer outro meio; **iii) Complementações ou Reversões:** preencher com o valor da complementação ou reversão de um depósito judicial previamente efetuado; **iv) Alterações**: preencher com o valor zero. | R13.2 | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | {0} |
| DEPÓSITO JUDICIAL-ENCARGOS | Valor em reais (R$), preenchido com a parcela relativa aos encargos (juros, multas, etc.) relativas ao montante descrito no campo "DEPÓSITO JUDICIAL-PRINCIPAL" | R13.2 | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | [0, 100 bi) | {0} |

1. O termo “perda” aqui referenciado abrange “perdas” e “quase perdas”. [↑](#footnote-ref-1)