

## MAPA DE RISCOS

Secretaria: SECRETARIA MUNICIPAL DE FINANÇAS, PLANEJAMENTO E DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO

Objeto: Credenciamento, sem exclusividade, de instituições financeiras legalmente autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, para a prestação de serviços bancários de arrecadação das receitas públicas municipais, compreendendo tributos, taxas, dívida ativa e demais receitas

Data: 26 DE FEVEREIRO DE 2026

RISCO	IDENTIFICAÇÃO DO RISCO			ANÁLISE DO RISCO			RESPOSTA AO RISCO		
	Fase	Causa do risco	Consequências	Probabilidade da Ocorrência	Impacto	Apetite a risco	Ações preventivas	Ações contingenciais	Responsável pelas ações de controle
Credenciamento de instituição sem autorização válida do BACEN	Planejamento	Documentação inconsistente ou falha na checagem prévia dos requisitos legais	Prejuízo à legalidade do processo, Risco financeiro ao Município	Médio	Médio	Baixo	Exigir documentação comprobatória e consulta ao BACEN	Suspensão imediata do credenciamento	Comissão / Jurídico
Requisitos pouco claros no TR/edital gerando questionamentos	Planejamento	Falta de precisão técnica e jurídica na redação do TR/edital, ausência de revisão adequada e inconsistências entre ETP, TR e edital	Aumento de pedidos de esclarecimentos, atrasos no cronograma, risco de impugnações e fragilidade jurídica do processo	Médio	Alto	Baixo	Revisão jurídica e técnica do TR e ETP antes da publicação	Revisar imediatamente o TR/edital, emitir retificações, reforçar fundamentação técnica e jurídica e reabrir prazos se necessário	Área Técnica / Jurídico
Incompatibilidade técnica com o padrão FEBRABAN ou dificuldades na transmissão eletrônica de dados	Execução	Falhas de integração tecnológica, ausência de homologação prévia e sistemas da instituição credenciada não aderentes ao padrão FEBRABAN	Erros nos arquivos de retorno, inconsistências na arrecadação, atraso nos repasses e impossibilidade de conciliação bancária	Baixo	Alto	Baixo	Exigir testes de integração; homologação prévia	Ativar plano de contingência com repetição de arquivos, uso temporário de canais alternativos, suporte técnico imediato e suspensão de recebimentos até a correção	Fiscal / TI / Credenciada
Indisponibilidade ou falhas nos sistemas bancários	Execução	Instabilidade tecnológica, falhas de infraestrutura, manutenção não programada ou ausência de redundância nos sistemas da instituição	Interrupção temporária da arrecadação, atrasos nos repasses e dificuldade na emissão/validação de comprovantes e arquivos de retorno	Baixo	Alto	Baixo	Plano de contingência, redundância e comunicação imediata ao Município	Acionar plano de continuidade da credenciada, redirecionar arrecadação para outros canais/ credenciados e exigir comunicação imediata e correção rápida	Instituição Credenciada

Atraso nos repasses (descumprimento do D+1)	Execução	Falhas operacionais da instituição, problemas internos de processamento ou ausência de controle eficiente dos fluxos de repasse	Comprometimento do fluxo de caixa municipal, risco de atrasos em pagamentos públicos e dificuldade na conciliação financeira	Baixo	Alto	Baixo	Cláusulas contratuais de SLA; aplicação de sanções	Notificar imediatamente o credenciado, exigir regularização urgente, aplicar penalidades previstas e priorizar repasses de outros credenciados enquanto perdurar a falha	Fiscal / Administração
Erros na conciliação bancária e divergência de valores	Execução	Falhas nos arquivos de retorno, inconsistências de leitura do DAM ou processamento incorreto dos dados pela instituição credenciada	Diferenças entre valores arrecadados e repassados, atrasos na análise financeira e risco de prejuízo ou apontamentos dos órgãos de controle.	Médio	Alto	Baixo	Conferência sistemática; prazo máximo de correção (72h)	Solicitar reprocessamento imediato dos arquivos, conferir manualmente valores críticos, registrar ocorrência e exigir correção no prazo contratual	Fiscal da Contratada
Descontinuidade abrupta da prestação dos serviços bancários	Execução	Problemas regulatórios (intervenção/ liquidação), falhas graves operacionais ou decisão unilateral da instituição de interromper o serviço	Interrupção imediata da arrecadação municipal, prejuízo ao fluxo de caixa e dificuldades para os contribuintes realizarem pagamentos	Médio	Alto	Baixo	Credenciamento múltiplo; possibilidade de substituição imediata	Redirecionar imediatamente a arrecadação para outras instituições já credenciadas, comunicar os contribuintes e iniciar processo de substituição formal da instituição	Administração
Descumprimento das normas de segurança da informação e LGPD	Execução	Falhas nos controles de segurança, uso inadequado de dados pessoais ou ausência de conformidade com políticas e requisitos técnicos de proteção de dados	Exposição de dados sensíveis, risco de violação de sigilo bancário, responsabilização administrativa e perda de confiança no serviço	Médio	Médio	Baixo	Cláusulas específicas, auditoria e exigência de boas práticas de segurança	Suspender imediatamente o processamento de dados pela instituição, acionar protocolo de resposta a incidentes, exigir correção urgente e comunicar autoridades competentes quando necessário.	Administração / Credenciada
Recebimento de DAM vencido (vedado no TR)	Execução	Falha operacional da instituição credenciada ou inadequada parametrização dos sistemas de recebimento.	Arrecadação irregular, necessidade de estorno ou ajustes manuais e risco de inconsistências na conciliação e nos registros contábeis	Baixo	Alto	Baixo	Reforço contratual; monitoramento rotineiro	Solicitar cancelamento/ estorno imediato, registrar ocorrência, exigir correção na parametrização e reforçar orientação ao credenciado	Fiscal / Credenciada

Tarifas cobradas de forma incorreta ou indevida	Execução	Erro de configuração tarifária, falha no sistema de cobrança ou interpretação equivocada das regras de tarifação	Débitos indevidos na conta municipal, divergências na prestação de contas e necessidade de reembolsos e ajustes financeiros	Baixo	Alto	Baixo	Conferência mensal; auditoria; solicitação de reembolso	Solicitar reembolso imediato, conferir extratos e arquivos de cobrança, registrar ocorrência e exigir correção dos parâmetros tarifários	Fiscal / Financeiro
---	----------	--	---	-------	------	-------	---	--	---------------------

Apetite a risco	Escala	Peso
Inaceitável	Extremo	5
Alto	Alto	4
Tolerável	Médio	3
Baixo	Baixo	2
Muito baixo	Muito Baixo	1

**RESPONSÁVEL PELA ELABORAÇÃO DO MAPA DE RISCOS: Giovana Rocha Silveira**

Certifica-se que a elaboração do mapa de riscos do presente documento, materializa e contempla o gerenciamento de riscos da presente contratação e que o mesmo cumpre as disposições da Lei Federal nº 14.133/21 (Nova Lei de Licitações), bem como do Decreto municipal nº 3.001/2023 (Regulamenta a Lei Federal nº 14.133/21 no Município de TarumãSP).