

RELATÓRIO ANUAL DE RISCOS OPERACIONAIS E DE SEGURANÇA

(EBA/GL/2019/04, N.º3 E N.º 4 DO ART. 70.º DO RJSPME)

MODELO DE REPORTE



DATA DE CRIAÇÃO: 02-04-2020

DATA DA ÚLTIMA ATUALIZAÇÃO: 17-11-2020

### Índice

1  Folha de Rosto	4
2  Folha de Informação geral	5
3  Folha de Avaliação	6
4  Folha de Principais riscos (Top 5)	7
51 Folha de Validação	8

### 1| Folha de Rosto

#### Relatório de avaliação dos riscos operacionais e de segurança

Periodicidade: anual

	Separador	Estado		Total de erros
Informação geral	Informação geral	Inválido	0	5
Avaliação	Avaliação	Inválido	0	2
Riscos (Top 5)	Riscos (Top 5)	Inválido	0	1

#### Instruções

- 1) O presente relatório somente deverá ser enviado quando todos os separadores estiverem em estado "Válido".
- 2) Para assegurar a completude do relatório, o separador "Validação" permite identificar os elementos em falta: o marcador a verde confirma que o elemento foi devidamente preenchido, enquanto que o marcador a vermelho indica que o elemento está em falta. Todos os campos assinalados com um "\*" devem ser preenchidos.
- 3) O relatório deverá ser enviado ao Banco de Portugal através do Portal BPnet, na Área de Supervisão Prudencial, em Reportes Ad-hoc.
- 4) O ficheiro deverá ser devolvido em formato ".xlsx" com o seguinte nome: CODIGOAF\_"Data de referência no formato DDMMAAAA"\_EBAGL201904.
- 5) No preenchimento dos campos de texto livre, as instituições deverão procurar omitir dados pessoais.

NOTA: O ficheiro foi propositamente bloqueado para assegurar que apenas os campos editáveis são alterados.

# 2| Folha de Informação geral

Relatório anual de avaliação dos riscos operacionais e de segurança (EBA/GL/2019/04 e n.º3 do Art. 70.º do RJSPME)							
entações EBA/GL/2019/04 remete para o dispost	o no n.º 2 do artigo 95.º da DSP2, disposi	ção igualmente prevista no RJSPN	NE, nomeadamente no âmbito do disposto no				
al estabelece o dever de reporte ao Banco de P	ortugal, por parte dos PSP, de uma avalia	ção exaustiva e atualizada dos ris	cos operacionais e de segurança				
iços de pagamento por si prestados, bem como	da adequação das medidas de mitigação c	los riscos e dos mecanismos de co	ntrolo implementados em resposta a esses				
alados a vermelho*							
Nome*							
Telefone*							
Email*							
ção dos riscos operacionais e de segurança							
a informação remetida neste relatório é fidedigna	a e completa (Confirmo / Não						
o aos riscos operacionais e de segurança dos servi	ços de pagamento prestados*						
	ntações EBA/GL/2019/04 remete para o dispostal estabelece o dever de reporte ao Banco de Pi iços de pagamento por si prestados, bem como alados a vermelho*  Nome*  Telefone*  Email*  ção dos riscos operacionais e de segurança a informação remetida neste relatório é fidedigna	ntações EBA/GL/2019/04 remete para o disposto no n.º 2 do artigo 95.º da DSP2, disposi al estabelece o dever de reporte ao Banco de Portugal, por parte dos PSP, de uma avalia iços de pagamento por si prestados, bem como da adequação das medidas de mitigação o alados a vermelho*  Nome*  Telefone*  Email*	ntações EBA/GL/2019/04 remete para o disposto no n.º 2 do artigo 95.º da DSP2, disposição igualmente prevista no RJSPA al estabelece o dever de reporte ao Banco de Portugal, por parte dos PSP, de uma avaliação exaustiva e atualizada dos risiços de pagamento por si prestados, bem como da adequação das medidas de mitigação dos riscos e dos mecanismos de co alados a vermelho*  Nome*  Telefone*  Email*  ção dos riscos operacionais e de segurança a informação remetida neste relatório é fidedigna e completa (Confirmo / Não				

## 3| Folha de Avaliação

Relatório anual de avaliação dos riscos operacionais e de segurança (EBA/GL/2019/04 e n.º3 do Art. 70.º do RJSPME)

O número 1.3.5. das Orientações EBA/GL/2019/04 remete para o disposto no n.º 2 do artigo 95.º da DSP2, disposição igualmente prevista no RJSPME, nomeadamente no âmbito do disposto no n.º 3 do artigo 70.º, a qual estabelece o dever de reporte ao Banco de Portugal, por parte dos PSP, de uma avaliação exaustiva e atualizada dos riscos operacionais e de segurança relacionados com os serviços de pagamento por si prestados, bem como da adequação das medidas de mitigação dos riscos e dos mecanismos de controlo implementados em resposta a esses riscos. As questões infra devem ser respondidas tendo em conta, pelo menos, os requisitos nos pontos 17 a 23 das EBA/GL72019/04.

	Questões	Respostas*	Informação adicional
14	Explique, de forma detalhada, os riscos operacionais e de		
ļ ·	segurança relacionados com os principais serviços prestados.		
12	Descreva, para cada risco supramencionado, as medidas de		
کا ا	mitigação e os mecanismos de controlo existentes.		
2	Explique, em detalhe, o grau de cumprimento atual do SWIFT		
, ,	Customer Security Controls Framework.		
	Indique o número de incidentes operacionais e de segurança com		
	serviços de pagamento desde o inicio do ano corrente,		
	discriminando quantos destes incidentes constituem incidentes		
4	de cibersegurança. Indique o número de incidentes operacionais		
	e de segurança que são classificados como "de caráter severo" ao		
	abrigo das Instruções do Banco de Portugal n.º 1/2019 e n.º		
	21/2019.		

## 4| Folha de Principais riscos (Top 5)

Relatório anual de avaliação dos riscos operacionais e de segurança (EBA/GL/2019/04 e n.º3 do Art. 70.º do RJSPME)

Identifique os 5 principais riscos operacionais e de segurança relacionados com os serviços de pagamento prestados e detalhe para cada risco a seguinte informação, tendo em conta, pelo menos, os requisitos nos pontos 17 a 23 das EBA/GL/2019/04:

				Risco inerente Controlos de risco (Pontos 17-21) (Pontos 22-23)		Risco residual (Pontos 17- 23)							
				Probabilidade	Impacto potencial	Classificação de risco	Controlos existentes	Classificação do controlo	Classificação	Responsável	Recorrência	Metodologia de classificação de risco	Informação adicional
Riscos	Identificação dos principais riscos operacionais e de segurança (Pontos 17- 21)	Descrição do risco (Pontos 17-21)	Áreas de negócio, processos críticos e ativos de informação afetados (Ponto 17)	Probabilidade de o risco se materializar.	Estimativa de impacto no negócio no caso de o risco se materializar.	Classificação do nível de risco (decorrente da probabilidade e impacto).	Medidas de mitigação e controlos existentes para controlar o risco.	Avaliação interna de suficiência do controlo.	Atendendo aos controlos mencionados na coluna H, qual a probabilidade do risco se materializar e qual o impacto?	Responsável interno por gerir o risco. (Ponto 18)	O risco materializou- se no passado? (Pontos 17- 21)	Explicação sucinta do sistema interno de classificação de risco (e.g., cálculo de probabilidades e classificação) e de avaliação de suficiência dos controlos. (Pontos 17-21)	Informação adicional relevante (se aplicável)
1													
2													
3													
4													
5													

## 5| Folha de Validação

	Estado geral	
Descrição da regra	Separador	Validação
Nome da entidade é um campo de resposta obrigatória.	Informação geral	,
Código AF em PT é um campo de resposta obrigatória.	Informação geral	
Nome de contacto é um campo de resposta obrigatória.	Informação geral	
Telefone de contacto é um campo de resposta obrigatória.	Informação geral	
Email de contacto é um campo de resposta obrigatória.	Informação geral	
Por favor confirme que a informação remetida neste relatório é fidedigna e completa (Confirmo / Não confirmo). Este campo é de resposta obrigatória.	Informação geral	
Data da última avaliação aos riscos operacionais e de segurança dos serviços prestados. Este campo é de resposta obrigatória.	Informação geral	
Explique, de forma detalhada, os riscos operacionais e de segurança relacionados com os principais serviços prestados, processos críticos e ativos de informação. Este campo é de resposta obrigatória.	Avaliação	
Explique, para cada risco supramencionado, as medidas de mitigação e os mecanismos de controlo existentes. Este campo é de resposta obrigatória.	Avaliação	
Explique, em detalhe, o grau de cumprimento atual do SWIFT Customer Security Controls Framework. Este campo é de resposta obrigatória.	Avaliação	
Indique o número de incidentes operacionais com serviços de pagamento desde o inicio do ano corrente, discriminando quantos destes incidentes constituem incidentes de cibersegurança. Este campo é de resposta obrigatória.	Avaliação	
Identifique os 5 principais riscos operacionais e de segurança relacionados com os serviços de pagamento prestados e detalhe para cada risco a seguinte informação, tendo em conta, pelo menos, os requisitos nos pontos 17 a 23 das EBA/GL/2019/04.	Principais riscos (Top 5)	