

ANEXO H DO TERMO DE REFERÊNCIA – MATRIZ DE RISCOS

1. A Matriz de Riscos compõe o instrumento contratual e tem por finalidade assegurar o equilíbrio econômico-financeiro do contrato, mediante definição prévia das responsabilidades das partes quanto à ocorrência de eventos supervenientes que possam impactar a execução contratual.
2. Define a alocação de responsabilidades entre o BRB e a contratada quanto a eventos supervenientes à contratação, com impacto na execução do objeto. Caracteriza o equilíbrio econômico-financeiro inicial do contrato e estabelece, de forma objetiva, os encargos assumidos por cada parte, permitindo a manutenção do equilíbrio contratual nos termos legais.
3. A seguir, apresentam-se os principais riscos identificados para a contratação, com a correspondente alocação de responsabilidades entre o BRB e a contratada.

Item	Descrição do Risco	Impacto / Consequência	Risco Inerente				Responsável	Tratamento mitigação / controle
			Impacto	Probabilidade	Nível de Risco			
1	Obsolescência da Infraestrutura Atual	Indisponibilidade ou intermitência da solução, inviabilidade de renovação de suporte e garantia, perdas irreversíveis a sistemas e dados. Impactos na imagem do BRB. Impede a expansão do Banco de Brasília.	8	2	16	Médio	BRB	Contratação de empresas especializadas no fornecimento de links de conectividade para atender a demanda de conectividade do BRB.
2	Fornecimento de Equipamentos EoL/EoS	Não conformidade legal e técnica do fornecimento. Risco de falta de suporte futuro.	5	2	10	Médio	CONTRATADA	Obrigatório: Equipamentos e softwares empregados no serviço não devem estar listados como "End of sale" ou "End of life" até a abertura das propostas. Caso entrem em EoS/EoL durante a vigência do contrato, a CONTRATADA deve substituí-los por modelos mais novos com qualidade igual ou superior.
3	Quebra de Confidencialidade	Rescisão imediata do contrato e responsabilidade por perdas e danos (inclusive moral, civil e criminal).	8	5	40	Alto	CONTRATADA	Manter estrito sigilo sobre todos os dados e configurações. O sigilo permanece por 5 anos após o término do contrato. Exigência de Termo de Compromisso e Termo de Ciência de Sigilo.
4	Descumprimento do Nível Mínimo de Serviço (NMS) - Atendimento (ICAP)	Glosa (redução) no valor total da fatura mensal de suporte técnico. As glosas variam de 2% a 10% se o ICAP for inferior a 99%.	8	2	16	Médio	CONTRATADA	Prazos Máximos de Atendimento (TMA): Crítico: 30 minutos; Médio: 1 hora; Baixo: 4 horas. Penalidades/glosas se o ICAP for < 99%.
5	Descumprimento do NMS - Reparo (ICRP)	Glosa (redução) no valor total da fatura mensal de suporte técnico. As glosas variam de 5% a 20% se o ICRP for inferior a 99%.	8	2	16	Médio	CONTRATADA	Prazos Máximos de Reparo (TMR): Crítico: 2 horas corridas; Médio: 8 horas corridas; Baixo: 1 dia corrido. Penalidades/glosas se o ICRP for < 99%.

6	Baixa Disponibilidade do Serviço (IDS)	Glosa de 15% do valor de suporte mensal faturado.	8	2	16	Médio	CONTRATADA	Exigência de Índice de Disponibilidade Mínima (IDS) de 99,8% ao mês. A solução deve prover mecanismos para recuperação em caso de desastres, operando com 50% da infraestrutura recomendada.
7	Indisponibilidade de Conectividade Crítica (Falha em um provedor afetando operações bancárias)	Falha na operação bancária	10	5	50	Alto	CONTRATADA BRB	Adoção de modelo de contingência ativa (ativo-ativo-ativo) com 3 operadoras distintas. Monitoramento proativo 24x7 com detecção de falhas em até 15 minutos.
8	Falha Simultânea por Sobreposição de Rotas (Rompimento de cabos afetando múltiplas operadoras)	Falha na operação bancária	10	5	50	Alto	CONTRATADA	Exigência de diversidade de rotas físicas terrestres independentes. Proibição de compartilhamento de ativos ou infraestrutura entre as contratadas. Exigência de mapas de rotas para conferência de sobreposição.
9	Ataques Cibernéticos de Negação de Serviço (DDoS)	Comprometimento da segurança e eficiência dos serviços bancários.	8	5	40	Alto	CONTRATADA	Proteção Anti-DDoS "Always-on" nativa no link. Centros de limpeza nacional (min. 40GB) e internacional (min. 100GB). Mitigação automática em até 15 minutos.
10	Inexecução ou Execução Parcial das Obrigações Contratuais	Aplicação de sanções contratuais. Prejuízos financeiros para o BRB.	8	5	40	Alto	CONTRATADA	Penalidades: Advertência, Multa de até 10% sobre o valor total atualizado do Contrato (em caso de reincidência), Suspensão temporária de participar em licitação. O BRB pode glosar faturas para cobrir prejuízos resultantes da inoperância. Acionamento da garantia financeira do contrato.
11	Dependência de Fornecedor Único	Interrupções e paralisações não programadas, ou transtornos ao funcionamento do ambiente operacional.	10	5	50	Alto	CONTRATADA	Parcelamento do objeto em 3 itens independentes adjudicados a empresas distintas. Proibição de uma única empresa vencer mais de um item.

Escala de Impactos		
Magnitude	Descrição	I
Muito baixo	Degradação de operações ou atividades de processos, projetos ou programas da organização, porém causando impactos mínimos nos objetivos de prazo, custo, qualidade, escopo, imagem ou relacionados ao atendimento de metas, padrões ou à capacidade de entrega de produtos/serviços às partes interessadas (clientes internos/externos, beneficiários).	1
Baixo	Degradação de operações ou atividades de processos, projetos ou programas da organização, causando impactos pequenos nos objetivos .	2
Médio	Interrupção de operações ou atividades de processos, projetos ou programas, causando impactos significativos nos objetivos, porém recuperáveis .	5
Alto	Interrupção de operações ou atividades de processos, projetos ou programas da organização, causando impactos de reversão muito difícil nos objetivos .	8
Muito alto	Paralisação de operações ou atividades de processos, projetos ou programas da organização, causando impactos irreversíveis/catastróficos nos objetivos .	10

Escala de Probabilidades		
Magnitude	Descrição	I
Muito baixa	Evento improvável de ocorrer. Excepcionalmente poderá até ocorrer, porém não há elementos ou informações que indiquem essa possibilidade.	1
Baixa	Evento raro de ocorrer. O evento poderá ocorrer de forma inesperada, havendo poucos elementos ou informações que indicam essa possibilidade.	2
Média	Evento possível de ocorrer. Há elementos e/ou informações que indicam moderadamente essa possibilidade.	5
Alta	Evento provável de ocorrer. É esperado que o evento ocorra, pois os elementos e as informações disponíveis indicam de forma consistente essa possibilidade.	8
Muito alta	Evento praticamente certo de ocorrer. Inequivocamente o evento ocorrerá, pois os elementos e informações disponíveis indicam claramente essa possibilidade.	10

Nível de Risco	
Baixo	menor que 9,99
Médio	entre 10 e 39,99
Alto	entre 40 e 79,99
Extremo	acima de 80