



**MINISTÉRIO DA DEFESA
EXÉRCITO BRASILEIRO
CENTRO DE PAGAMENTO DO EXÉRCITO
(CPE_x - 1982)**

ANÁLISE DE RISCO

**CREDENCIAMENTO DE INSTITUIÇÕES BANCÁRIAS PARA A PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS
DE PAGAMENTO NO BRASIL DE MILITARES E PENSIONISTAS VINCULADOS AO
COMANDO DO EXÉRCITO**

Objeto: credenciamento de instituições bancárias para a prestação de serviços de pagamento no Brasil de militares e pensionistas vinculados ao Comando do Exército.

Tendo em vista que a Análise de Riscos se propõe a descrever e avaliar as ameaças que possam vir a comprometer o sucesso e o objetivo da contratação, bem como definir de que formas devem ser tratadas, **ela permeará todo processo de Credenciamento.**

Para a definição do grau de probabilidade e de impacto, foram utilizados os seguintes critérios de análise qualitativa:

Grau de Probabilidade	Definição
Muito baixo	• Chance muito rara de acontecer o evento; • São raros os casos práticos onde se percebe a ocorrência deste tipo de evento; • Estima-se em menor que 5% a chance deste evento de risco ocorrer.
Baixo	• Dificilmente pode acontecer o evento; • Esporadicamente observa-se a ocorrência deste tipo de evento; • Estima-se entre 5 e 30% a chance deste evento de risco ocorrer.
Médio	• É comum a ocorrência deste tipo de evento; • Estima-se entre 30 e 70% a chance deste evento de risco ocorrer.
Alto	• Grande probabilidade de acontecer o evento; • São bastante frequentes os casos práticos onde se percebe a ocorrência deste tipo de evento; • Estima-se entre 70 e 90% a chance deste evento de risco ocorrer.
Muito alto	• Quase certeza de acontecer o evento; • Estima-se em maior que 90% a chance deste evento de risco ocorrer.

Para a definição do grau de impacto, foram utilizados os seguintes critérios objetivos de análise qualitativa:

Grau de Impacto	Definição
Muito baixo	• Os efeitos do evento de risco são imperceptíveis; • Não requerem ações de prevenção; • Na maioria das vezes, o custo da prevenção do risco é maior que o custo do evento do risco.
Baixo	• Os efeitos do evento são baixos; • Quanto estes eventos afetam o custo, o prazo ou a qualidade do serviço, podem ser facilmente reparados e ajustados não causando ameaças ao sucesso do projeto; • Gerentes, líderes, fiscais e gestores têm autonomia de tratar estes eventos.
Médio	• Os efeitos do evento são moderados; • Quanto estes eventos afetam o custo, o prazo ou a qualidade do serviço, podem ser reparados e ajustados, entretanto os impactos podem afetar os planos do projeto, necessitando de renegociação de prazos e custos; • Gerentes, líderes, fiscais e gestores têm a capacidade de tratar estes eventos, entretanto, necessitam de autorização superior.
Alto	• Os efeitos do evento são elevados; • Quanto estes eventos afetam o custo, o prazo ou a qualidade do serviço, somente podem ser reparados através de replanejamento, necessitando de renegociação de prazos e custos entre as partes; • Gerentes, líderes, fiscais e gestores necessitam de autorização superior e atuação em conjunto para tratar eventos deste tipo.
Muito alto	• Os efeitos do evento são críticos; • Quanto estes eventos afetam o custo, o prazo ou a qualidade do serviço, somente podem ser reparados através de replanejamento, necessitando de renegociação de prazos e custos entre as partes; • Deve ser validado se o serviço deve prosseguir ou ser cancelado. • Somente autoridades superiores têm poderes para tratar esses tipos de eventos.

Referente à continuidade do planejamento da contratação em curso, com a confecção da presente Análise de Riscos, busca-se apresentar a propensão do empreendimento aos riscos envolvidos, considerando sua probabilidade e efeitos/impactos, tomando por base o histórico do sistema e a gestão da contratação anterior. De onde se extrai que, sopesando as complexidades do objeto a ser contratado, há a necessidade de ações com o objetivo de mitigar e evitar os riscos envolvidos no processo de contratação e gestão da execução do objeto, de modo a não comprometer a disponibilidade do serviço de pagamento de pessoal vinculado ao Comando do Exército.

Importante ressaltar que o presente processo é um credenciamento, procedimento em que não há

competição entre os interessados, visto que todos que atenderem aos requisitos do Edital poderão formalizar contrato com o Comando do Exército. Assim, os maiores riscos se concentram na fase de execução do contrato, e não no planejamento e na contratação.

1 – RISCOS DO PROCESSO DE CONTRATAÇÃO

Risco 1	Risco: Impugnação do processo por parte de instituição interessada no credenciamento com a Administração Pública				
	Probabilidade:	Baixa	Id	Dano	Impacto
			1	Impossibilidade de contratar a solução enquanto a causa não for julgada.	Médio
			2	Não atendimento das necessidades de serviço de pagamento de militares e pensionistas (beneficiários) vinculados ao Comando do Exército, a serem pagos no Brasil.	Médio
	Id	Ação Preventiva			Responsável
	1	Levar à apreciação da Assessoria Jurídica da SEF os artefatos produzidos, o edital e a minuta do contrato.			Equipe de Planejamento de Contratação, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	2	Ficar em condições de responder aos possíveis questionamentos e solicitações de impugnação da proponente.			Equipe de Planejamento da Contratação, Comissão de Credenciamento, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	Id	Ação de Contingência			Responsável
	1	Avaliar os questionamentos e realizar os ajustes necessários na documentação, Edital e Termo de Referência para republicação.			Equipe de Planejamento de Contratação e Carteira de Contratos.
	2	Buscar entendimento junto à Assessoria Jurídica para medidas cabíveis quanto às questões legais no julgamento de impugnações, se necessário for, para republicação do Edital.			Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	3	Manter o corrente processo de pagamento de militares e pensionistas no Brasil efetuando a prorrogação em caráter excepcional dos atuais contratos.			Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).

Risco 2	Risco: Manifestação de Recursos no processo de credenciamento por parte das proponentes				
	Probabilidade:	Média	Id	Dano	Impacto
			1	Impossibilidade de contratar a solução enquanto a causa não for julgada.	Médio
			2	Não atendimento das necessidades de serviço de pagamento de militares e pensionistas (beneficiários) vinculados ao Comando do Exército, a serem pagos no Brasil.	Médio
	Id	Ação Preventiva			Responsável
	1	Levar à apreciação da Assessoria Jurídica da SEF os artefatos produzidos, o edital e a minuta do contrato.			Equipe de Planejamento de Contratação, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEX (Carteira de Contratos).
	2	Avaliar os possíveis recursos apresentados.			Equipe de Planejamento da Contratação e Comissão de Credenciamento, com apoio da Área Técnica e Assessoria Jurídica (SEF).
	3	Conduzir o processo com aderência aos princípios que regem a matéria, a fim de evitar recursos que possam ser apresentados.			Comissão de credenciamento, com apoio da Área Técnica.
	Id	Ação de Contingência			Responsável
	1	Solicitar apoio da Assessoria Jurídica para medidas cabíveis quanto às questões legais no julgamento de recursos, se for necessário.			Ordenador de Despesas da SEF, Comissão de Credenciamento e Equipe Jurídica da Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEX (Carteira de Contratos).
	2	Proceder com a retificação do Edital, se for o caso. Manter o atual processo de pagamento de militares e pensionistas no Brasil até solução da demanda.			Ordenador de Despesas da SEF, Comissão de Credenciamento e Equipe Jurídica da Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEX (Carteira de Contratos).
	3	Se necessário, manter o corrente processo de pagamento de militares e pensionistas no Brasil efetuando a prorrogação em caráter excepcional dos atuais contratos.			Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEX (Carteira de Contratos).

Risco 3	Risco: Ações, por parte de instituições interessadas na contratação, junto ao TCU, MP, ou por meio de Ações Judiciais visando paralisar ou anular o processo de credenciamento.				
	Probabilidade:	Baixa	Id	Dano	Impacto
			1	Impossibilidade de contratar a solução enquanto a causa não for julgada.	Médio
			2	Não atendimento das necessidades de serviço de pagamento de militares e pensionistas (beneficiários) vinculados ao Comando do Exército, a serem pagos no Brasil.	Médio
	Id	Ação Preventiva		Responsável	
	1	Levar à apreciação da Assessoria Jurídica da SEF os artefatos produzidos, o edital e a minuta do contrato.		Equipe de Planejamento de Contratação, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).	
	2	Avaliar os possíveis recursos apresentados.		Equipe de Planejamento da Contratação e Comissão de Credenciamento, com apoio da Área Técnica e Assessoria Jurídica (SEF).	
	3	Conduzir o certame com aderência aos princípios que regem a matéria, a fim de evitar ações que possam ser ocasionadas pela condução do certame.		Comissão de credenciamento, com apoio da Área Técnica.	
	Id	Ação de Contingência		Responsável	
	1	Solicitar apoio da Assessoria Jurídica para medidas cabíveis quanto às questões legais no julgamento de recursos, se necessário for.		Ordenador de Despesas da SEF, Comissão de Credenciamento, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).	
	2	Proceder com a retificação do Edital, se for o caso.		Ordenador de Despesas da SEF, Comissão de Credenciamento e Equipe Jurídica da Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).	
	3	Manter o atual processo de pagamento de militares e pensionistas no Brasil até solução da demanda.		Ordenador de Despesas da SEF, Comissão de Credenciamento e Equipe Jurídica da Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).	

Risco 4	Risco: Ocorrência de credenciamento deserto - Não haver instituições interessadas ou aptas a participar do processo de credenciamento				
	Probabilidade:	Média	Id	Dano	Impacto
			1	Impossibilidade de contratar a solução.	Alto
			2	Não atendimento das necessidades de serviço de pagamento de militares e pensionistas (beneficiários) vinculados ao Comando do Exército, a serem pagos no Brasil.	Alto
	Id	Ação Preventiva			Responsável
	1	Levar à apreciação da Assessoria Jurídica da SEF os artefatos produzidos, o edital e a minuta do contrato.			Equipe de Planejamento de Contratação, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	2	Seguir fielmente as diretrizes emanadas das leis, decretos e normas legais de modo condizente com os ditames legais.			Equipe de Planejamento da Contratação e Comissão de Credenciamento, com apoio da Área Técnica e Assessoria Jurídica (SEF).
	Id	Ação de Contingência			Responsável
	1	Proceder com a retificação do Edital, após reavaliação dos requisitos junto aos bancos que sejam potenciais contratados.			Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	2	Efetuar um novo planejamento da contratação.			Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	3	Manter o corrente processo de pagamento de militares e pensionistas no Brasil efetuando a prorrogação em caráter excepcional dos atuais contratos.			Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).

Risco 5	Risco: Revogação ou Anulação do processo de credenciamento.				
	Probabilidade:	Baixa	Id	Dano	Impacto
			1	Impossibilidade de contratar a solução.	Médio
			2	Não atendimento das necessidades de serviço de pagamento de militares e pensionistas (beneficiários) vinculados ao Comando do Exército, a serem pagos no Brasil.	Médio
	Id	Ação Preventiva			Responsável
	1	Levar à apreciação da Assessoria Jurídica da SEF os artefatos produzidos, o edital e a minuta do contrato.			Equipe de Planejamento de Contratação e Carteira de Contratos.
	2	Seguir fielmente as diretrizes emanadas das leis, decretos e normas legais de modo condizente com os ditames legais.			Equipe de Planejamento da Contratação e Comissão de Credenciamento, com apoio da Área Técnica e Assessoria Jurídica (SEF).
	Id	Ação de Contingência			Responsável
	1	Efetuar um novo planejamento da contratação.			Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	2	Manter o atual processo de pagamento de militares e pensionistas no Brasil até solução da demanda.			Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).

2 – RISCOS DA EXECUÇÃO CONTRATUAL

Risco 6	Risco: CREDENCIADO abre processo de falência durante a execução contratual.				
	Probabilidade:	Baixa	Id	Dano	Impacto
			1	Interrupção na prestação dos serviços de pagamento de militares e pensionistas no Brasil.	Alto
	Id	Ação Preventiva			Responsável
	1	Acompanhamento da situação fiscal e financeira do CREDENCIADO junto aos órgãos/instituições reguladores.			Gestor do Contrato e Equipe de Fiscalização.
	Id	Ação de Contingência			Responsável
	1	Informar aos militares e pensionistas a necessidade de migrar para outro banco credenciado e comunicar o fato aos demais atores do processo.			Gestor do contrato, Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).

Risco 7	Risco: Entrega de serviços que não cumprem as exigências estabelecidas no Edital				
	Probabilidade:	Baixa	Id	Dano	Impacto
			1	Não atendimento da necessidade de serviços de pagamento de militares e pensionistas no Brasil.	Médio
	Id	Ação Preventiva			Responsável
	1	Estabelecer no Edital e seus anexos, de forma clara, as condições e exigências técnicas dos serviços a serem fornecidos, bem como os prazos para a realização de regularização, caso ocorra o fato risco.			Equipe de Planejamento de Contratação e Carteira de Contratos.
	2	Estabelecer em Edital, Termo de Referência e na Ata/Contrato as possibilidades de aplicação de sanções administrativas que desestimulem a ocorrência do fato.			Equipe de Planejamento de Contratação, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	Id	Ação de Contingência			Responsável
	1	Notificar o CREDENCIADO e, mediante processo administrativo, avaliar a aplicação de sanções administrativas pelo não cumprimento do contrato e exigir a reconfeção dos serviços deficientes.			Gestor do Contrato, Assessoria Jurídica da SEF e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	2	Acionar a Assessoria Jurídica, caso			Ordenador de Despesas, Gestor do

		necessário, para melhor avaliar as medidas e ações cabíveis.	Contrato, Equipe de Fiscalização, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	3	Informar aos militares e pensionistas a possibilidade de migrar para outro banco credenciado e comunicar o fato aos demais atores do processo.	Gestor do contrato, Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).

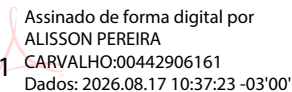
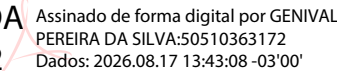
Risco 8	Risco: Rescisão do contrato nos termos estabelecidos no Edital			
	Probabilidade:	Baixa	Id	Dano
			1	Descrédenciamento do Banco credenciado.
	Id	Ação Preventiva		Responsável
	1	Fazer o acompanhamento da execução do contrato para fins de apurar possíveis irregularidades ou fatos que possam levar a rescisão contratual.		Gestor do Contrato, Equipe de fiscalização, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	2	Tomar medidas administrativas para abertura de processo administrativo visando materializar a ocorrência.		Ordenador de Despesas da SEF, Gestor do Contrato, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx.
	Id	Ação de Contingência		Responsável
	1	Informar aos militares e pensionistas a possibilidade de migrar para outro banco credenciado e comunicar o fato aos demais atores do processo.		Gestor do contrato, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	2	Iniciar novo planejamento de contratação da solução.		Ordenador de Despesas, Equipe de Planejamento de Contratação, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx.

Risco 9	Risco: Equipe de Fiscalização/Fiscal contratual, formalmente designada, deixa de executar as atribuições que se fazem necessárias ao pleno andamento da contratação.				
	Probabilidade:	Baixa	Id	Dano	Impacto
			1	Deficiência na fiscalização que pode acarretar impropriedades ou irregularidades que possam representar danos ao erário.	Médio
	Id	Ação Preventiva			Responsável
	1	Escalar e Publicar em Boletim Interno a designação do Gestor e Fiscal/Equipe de fiscalização que fará o acompanhamento da execução dos contratos.			Ordenador de Despesas, Equipe de Planejamento de Contratação, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	Id	Ação de Contingência			Responsável
	1	Avaliar as ocorrências e tomar providências junto ao Gestor designado para que o Fiscal/Equipe de Fiscalização realmente atue de forma efetiva na fiscalização da contratação.			Ordenador de Despesas
	2	Exigir as correções de atitudes, atos e documentos, evitando-se a desvirtuação frente aos interesses públicos da contratação.			Ordenador de Despesas, Fiscal da contratação, Equipe Jurídica, Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos) e todos os envolvidos no processo de execução.

3 – RISCOS DA SOLUÇÃO ESCOLHIDA

Risco 10	Risco: Solução ao longo do tempo torna-se inviável, onde no seu transcurso se percebe ser a prática empregada inadequada ou objeto de novas determinações legais e normativas				
	Probabilidade:	Baixa	Id	Dano	Impacto
			1	Rescisão contratual com consequente não atendimento das necessidades dos militares interessados.	Médio
	Id	Ação Preventiva			Responsável
	1	Acompanhar a execução do contrato e avaliar o benefício da contratação, do ponto de vista legal/normativo.			Ordenador de Despesas, Gestor do Contato e Fiscal/Equipe de Fiscalização.
	2	Realizar o planejamento da contratação de forma eficiente e atualizada, considerando as normativas atualmente em vigor (Leis/Decreto/portaria/Acórdão/parecer).			Ordenador de Despesas e Equipe de Planejamento de Contratação.
	Id	Ação de Contingência			Responsável
	1	Adaptar a estrutura da contratação a fim de adaptar-se às novas diretrizes.			Ordenador de Despesas, Gestor do Contato e Fiscal/Equipe de Fiscalização.
	2	Efetuar um novo planejamento da contratação.			Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).
	3	Informar aos militares e pensionistas a possibilidade de migrar para outro banco credenciado e comunicar o fato aos demais atores do processo.			Gestor do contrato, Equipe de Planejamento de Contratação, Ordenador de Despesas da SEF, Equipe Jurídica e Seção de Análise das Consignações e Folha Credenciada do CPEx (Carteira de Contratos).

Brasília-DF, 17 de agosto de 2026.

ALISSON PEREIRA CARVALHO – 1º TEN Membro da Equipe de Planejamento	ALISSON PEREIRA CARVALHO:00442906161 
GENIVAL PEREIRA DA SILVA – CAP PTTC Membro da Equipe de Planejamento	GENIVAL PEREIRA DA SILVA:50510363172 
PLÍNIO MARIA CARNEIRO – MAJ Membro da Equipe de Planejamento	PLINIO MARIA CARNEIRO:9572738810 4 