

BOLETIM INFORMATIVO – 0004/2018

Publicações relacionadas a Gerenciamento de Riscos

Abril/2018

Banco Central do Brasil



PUBLICADOS

Título: Carta Circular nº 3.873, 3/4/2018

Data/Hora Documento: **3/4/2018 10:48**

Assunto: Altera as Cartas Circulares ns. 3.616/2013, 3.687/2014, e 3.694/2015.

Responsável: DESIG

Resumo: Refere-se predominantemente aos trechos **relacionados à comunicação de opção ou de desistência da utilização de metodologia simplificada** para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PR_{SS}) pelas instituições nas Cartas Circulares que tratam de DLO – Demonstrativo de Limites Operacionais, DRM – Demonstrativo de Risco de Mercado e DDR - Demonstrativo Diário de Acompanhamento das Parcelas de Requerimento de Capital.

Título: Carta Circular nº 3.878, 19/4/2018

Data/Hora Documento: **19/4/2018 14:38**

Assunto: Altera a Carta Circular nº 3.687/2014 (que dispõe sobre os procedimentos para a remessa das informações relativas às **exposições ao risco de mercado**), o Leiaute e as Instruções de Preenchimento do documento de código 2060 - Demonstrativo de Risco de Mercado (DRM).

Responsável: DESIG

Esta Carta Circular entra em vigor em **1º de maio de 2018**.

Título: Resolução nº 4.657, 26/4/2018

Data/Hora Documento: **26/4/2018 16:37**

Assunto: Altera a Resolução nº 4.606/2017, que dispõe sobre a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de **Patrimônio de Referência Simplificado** (PR_{SS}).

Responsável: SECRE

Resumo: A alteração refere-se ao **escopo** de instituições às quais se faculta a utilização de metodologia simplificada: para as instituições sujeitas à elaboração de demonstrações contábeis consolidadas, quando o conglomerado prudencial for constituído apenas por instituições que sejam exclusivamente instituições não bancárias de atuação em concessão de crédito, (exceto agências de fomento), foi incluída ressalva quanto a fundos de investimento em direitos creditórios (FIDC) que cumpram os requisitos para serem considerados como securitização de menor risco nos termos desta resolução.

Banco Central do Brasil



Título: Resolução nº 4.658, 26/4/2018

Data/Hora Documento: **26/4/2018 16:38**

Assunto: Dispõe sobre a **política de segurança cibernética** e sobre os requisitos para a contratação de serviços de processamento e armazenamento de dados e de computação em nuvem a serem observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Responsável: SECRE

Resumo: A resolução requer a implementação de política de segurança cibernética, definindo os aspectos mínimos a serem contemplados, entre eles objetivos, procedimentos e controles; registro, análise e tratamento de incidentes (incluindo os prestadores de serviços); cenários de incidentes a serem considerados nos testes de continuidade de negócios; disseminação da cultura de segurança cibernética; iniciativas para compartilhamento de informações sobre incidentes relevantes com as demais instituições.

As instituições devem ainda designar diretor responsável pela política de segurança cibernética e pela execução do plano de ação e de resposta a incidentes, bem como elaborar relatório anual sobre a implementação dessas ações a ser submetido a comitê de risco (se existente) e apresentado ao conselho de administração/diretoria.

A resolução estabelece também os requisitos de controle para a contratação de serviços de processamento e armazenamento de dados e de computação em nuvem, no País ou no exterior, incluindo a comunicação das contratações relevantes (ou alterações contratuais) ao Bacen, com 60 dias de antecedência.

As instituições que já tiverem contratado a prestação de serviços relevantes devem apresentar ao Bacen, em até 180 dias, cronograma para adequação, não podendo seu prazo ultrapassar 31 de dezembro 2021.

A aprovação da política de segurança cibernética e do plano de ação e de resposta a incidentes, deve ser realizada até **6 de maio de 2019**.

Título: Carta Circular nº 3.879, 27/4/2018

Data/Hora Documento: **27/4/2018 15:13**

Assunto: Altera o **Leiaute e as Instruções de preenchimento** do documento de código 2061 - **Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO)**, de que trata a Carta Circular nº 3.663/2014, que dispõe sobre os procedimentos para a remessa das informações relativas às apurações de limites.

Responsável: DESIG

CONSULTA PÚBLICA

Continua em andamento a consulta pública comentada no Boletim Informativo 0003/2018:

Publicação: *Edital 61/2018*

Divulga minuta de circular que dispõe sobre a implantação de **Comitê de Governança** em arranjos de pagamento.

Data de início da consulta: 26/03/2018

Data final da consulta: 21/07/2018

Comissão de Valores Mobiliários



PUBLICADOS

Não houve publicações relacionadas ao tema de Riscos.

CONSULTA PÚBLICA

Não há consultas públicas em aberto relacionadas ao tema de Riscos.

Superintendência de Seguros Privados



PUBLICADOS

CIRCULAR SUSEP - 568 de 26 de abril de 2018

Data de Publicação: **27/04/2018**

Ementa: Altera a Circular SUSEP n.º 517/2015 que, entre outros assuntos, dispõe sobre capital de risco de subscrição, crédito, operacional e mercado; constituição de banco de dados de perdas operacionais; plano de regularização de solvência; normas contábeis e auditoria contábil independente.

Resumo: A Circular altera a seção que trata dos critérios que permitem a **utilização de fatores reduzidos de risco** no cálculo dos capitais de risco no que se refere ao Relatório do Auditor Independente. Este relatório poderá não abranger todos os itens do Questionário de Riscos e poderá ser protocolado em até 60 dias após emissão de orientações pelo Ibracon quanto à sua confecção, caso a solicitação de uso de fatores reduzidos tenha sido protocolada antes da emissão das orientações ou em até 45 dias dessa.

Já a cópia do Questionário de Riscos poderá ter, como data-base de preenchimento, o último mês de março, devendo a mesma corresponder ao preenchimento do FIP (Formulário de Informações Periódicas) para a data-base em questão.

CONSULTA PÚBLICA

Não há consultas públicas em aberto relacionadas ao tema de Riscos.

BIS – Bank for International Settlements



Research and Publications (BIS Papers; Working Papers e BCBS Publications)

PUBLICADOS

Publicação: *Fourteenth progress report on adoption of the Basel regulatory framework*
(<https://www.bis.org/bcbs/publ/d440.htm>)

Data: 23/04/2018

Resumo: O Comitê de Basileia busca assegurar que os padrões de Basileia sejam convertidos em legislação ou regulamentação nacional de acordo com os prazos acordados internacionalmente.

Este relatório fornece uma visão do progresso na adoção dos padrões de Basileia III e baseia-se em informações fornecidas por seus membros individuais (incluindo o Brasil) como parte do Programa de Avaliação da Consistência Regulatória (RCAP) do Comitê.

Entre os assuntos principais estão: alocação de capital baseada em riscos, índice de alavancagem, padrões para bancos sistemicamente importantes (SIB) e o risco da variação da taxa de juros da carteira bancária (IRRBB), índice de liquidez de longo prazo (NSFR), grandes exposições e requisitos de divulgação. O relatório inclui, pela primeira vez, as reformas de Basileia III pós-crise publicadas em Dezembro/2017, que entrarão em vigor a partir de Janeiro/2022.

Além de informar periodicamente sobre a situação de adoção, todos os membros do Comitê passam por uma avaliação da consistência de suas regras internas com os padrões de Basileia.

CONSULTA PÚBLICA

Continuam em andamento as consultas públicas comentadas em Boletins Informativos anteriores

Publicação: *Pillar 3 disclosure requirements: regulatory treatment of accounting provisions*
(<https://www.bis.org/bcbs/publ/d435.htm>)

Data de início da consulta: 22/03/2018

Data final da consulta: 04/05/2018

Publicação: *Pillar 3 disclosure requirements - updated framework*
(<https://www.bis.org/bcbs/publ/d432.htm>)

Data de início da consulta: 27/02/2018

Data final da consulta: 25/05/2018

Publicação: *Revisions to the minimum capital requirements for market risk*
(<https://www.bis.org/bcbs/publ/d436.htm>)

Data de início da consulta: 22/03/2018

Data final da consulta: 20/06/2018