

ANEXO 2 (B) – PLANILHA DE QUALIFICAÇÃO		
SPP Nº 0274/2024	ONBOARDING DIGITAL	PROCESSO SERPRO-PON-2023/00029

Validação do SERPRO

[illegible]

3.2.1	A solução deve avaliar o risco de crédito de indivíduos ou empresas por meio de algoritmos avançados, utilizando dados históricos e padrões de comportamento para prever a probabilidade de inadimplência	(Essencial)		Desclassificado	
3.2.2	Deve permitir consultas à base de óbitos em nível nacional, assegurando que as operações financeiras ou de serviço sejam realizadas com indivíduos vivos, evitando fraudes.	Não essencial (Peso 2)			
3.2.3	A solução deve oferecer funcionalidades para enriquecer e corrigir dados cadastrais, garantindo a precisão e atualidade das informações armazenadas.	Não essencial (Peso 2)			
3.2.4	Deve possibilitar a consulta rápida de dados básicos de indivíduos, como nome, CPF e data de nascimento, facilitando processos de identificação e verificação.	Não essencial (Peso 2)			
3.2.5	A solução deve ser capaz de determinar a classe social de indivíduos ou famílias com base em critérios predefinidos, auxiliando na segmentação de mercado e análise de crédito.	Não essencial (Peso 2)			
3.2.6	Deve oferecer uma ferramenta para consulta de números de telefone, fixo e celular, incluindo o DDD e o número, para facilitar a comunicação e validação de dados.	Não essencial (Peso 5)			
3.2.7	Consulta da renda presumida.	Não essencial (Peso 5)			
3.2.8	Identificação de pessoas politicamente expostas.	Não essencial (Peso 5)			
3.2.9	A solução deve permitir a consulta da nacionalidade do indivíduo, essencial para processos que requerem identificação precisa da origem do cliente.	Não essencial (Peso 2)			
3.2.10	Consulta de gênero.	Não essencial (Peso 2)			
3.2.11	A solução deve facilitar o acesso aos dados de beneficiários do Programa Bolsa Família, permitindo análises sociais e econômicas.	Não essencial (Peso 5)			
3.2.12	Deve oferecer mecanismos para consultar informações de usuários em redes sociais, incluindo o WhatsApp, para enriquecimento de dados e comunicação efetiva.	Não essencial (Peso 5)			
3.2.13	A solução deverá validar todas as entradas de dados com o objetivo de evitar inserções inválidas, tais como datas, e-mail, telefone, entre outros.	Não essencial (Peso 5)			
3.2.14	A solução deverá gerar um nível de fraude (score), com o uso de modelos estatísticos, elaborado a partir de resultados de consultas a bases de dados governamentais (públicas) e bases privadas.	(Essencial)		Desclassificado	
3.3 Coleta e Validação de Documento de Identificação					
3.3.1	A solução deverá permitir a captura de documento de identificação.	(Essencial)		Desclassificado	
3.3.2	A solução deverá ser capaz de capturar a imagem do documento em celulares, tablets e computadores.	(Essencial)		Desclassificado	
3.3.3	A solução deverá disponibilizar recurso para orientar o cliente na melhor forma de captura do documento, conforme padrões preestabelecidos.	Não essencial (Peso 2)			
3.3.4	A solução deverá permitir a identificação/validação de documento de identificação.	(Essencial)		Desclassificado	
3.3.5	A solução deverá identificar o tipo de documento apresentado.	Não essencial (Peso 5)			
3.3.6	A solução deverá validar o documento de identificação (Documentoscopia), com a extração de dados dos documentos (OCR) e a verificação da conformidade e prevenção à fraude documental.	Não essencial (Peso 5)			
3.3.7	A solução deverá indicar o nível de confiabilidade da extração do texto de cada campo do documento, gerando alerta para avaliação manual da informação.	Não essencial (Peso 5)			
3.3.8	A solução deverá verificar os padrões de formatação e formação dos documentos de identificação, bem como, realizar a análise biométrica do documento.	Não essencial (Peso 5)			
3.3.9	A solução deverá indicar o nível de confiabilidade da integridade do documento, proporcionando meio de avaliação de possível fraude e informando qual a divergência encontrada.	Não essencial (Peso 5)			
3.3.10	A solução deverá avaliar a qualidade do documento, informando o tipo de inconsistência encontrada, quando o documento não possuir a qualidade necessária para extração dos dados.	Não essencial (Peso 5)			
3.4 Reconhecimento de Documentos					
3.4.1	O sistema deve ser capaz de identificar Carteiras de Identidade emitidas por todas as unidades federativas brasileiras nos últimos 20 anos e a Carteira Nacional de Habilitação (CNH) em ambas versões, física e digital.	Não essencial (Peso 5)			
3.4.2	A solução deverá garantir a autenticidade dos documentos coletados, realizando a análise de elementos do documento (padrões), conforme legislação vigente.	(Essencial)		Desclassificado	
3.4.3	Precisa permitir a validação e a verificação da autenticidade dos documentos por meio de consultas a bases de dados governamentais.	Não essencial (Peso 5)			
3.5 Autenticação de Documentos					
3.5.1	Deverá promover a autenticação por meio de cruzamento de dados em bases de informações públicas ou em base própria;	Não essencial (Peso 5)			
3.5.2	Autenticação por meio de Análise biométrica facial comparando elementos do documento com bases de dados públicas ou em base própria; e	(Essencial)		Desclassificado	
3.5.3	Extração de dados.	Não essencial (Peso 5)			
3.6 Extração de dados de Documentos					
3.6.1	O sistema deve ser capaz de extrair de forma automatizada os seguintes campos de documentos capturados: nome completo, nome da mãe, data de nascimento, número de identificação do documento, data de emissão e o órgão emissor.	Não essencial (Peso 5)			
3.6.2	Deve calcular e apresentar um score de risco de fraude para cada documento analisado, utilizando uma escala de probabilidade.	Não essencial (Peso 5)			
3.7 Biometria Facial					
3.7.1	A solução deverá permitir a captura da <i>selfie</i> com <i>liveness</i> (prova de vida).	(Essencial)		Desclassificado	
3.7.2	A solução deverá capturar a imagem da <i>selfie</i> da face em celulares, tablets e computadores.	(Essencial)		Desclassificado	

	Desclassificado	
	Desclassificado	

	Desclassificado	
	Desclassificado	
	Desclassificado	

	Desclassificado	

	Desclassificado	

	Desclassificado	
	Desclassificado	

3.11	A solução deverá possibilitar a análise manual dos dados e imagens fornecidos para complementar o fluxo de <i>onboarding</i> digital, maximizando o número de clientes aprovados, no caso, em que o processo automatizado, não consiga identificar de forma conclusiva o cliente.	Não essencial (Peso 2)			
3.12	A solução deverá utilizar todas as informações disponíveis sobre o cliente e poderá validar e completar com informações obtidas de bases governamentais e outras fontes.	Não essencial (Peso 2)			
3.13	A solução deverá receber, adicionalmente, as informações de cadastros/transações contestados e avaliar sua qualidade, efetuando intervenções se necessário.	Não essencial (Peso 2)			
3.11	Verificação de Dispositivo				
3.11.1	A solução deverá utilizar informações sobre o dispositivo, como elemento de segurança, em todos os processos de <i>onboarding</i> , de forma a construir um perfil único de cada pessoa, ou seja, uma conta, com o uso de modelos estatísticos, gerados a partir de resultados de consultas a bases governamentais (públicas) e fontes privadas, possibilitando a distinção de usuários autênticos com base em suas interações on-line, no aplicativo móvel e no <i>smartphone</i> , sinalizando aqueles que representam alto risco.	Não essencial (Peso 5)			
3.11.2	A solução deverá coletar, minimamente, informações como sistema operacional, versão de sistema operacional, geolocalização, IP, e outros fatores desejáveis como angulação de dispositivo, velocidade na digitação, pressão na digitação, entre outros.	Não essencial (Peso 5)			
3.11.3	A solução deverá comparar as informações coletadas com seus perfis cadastrados e retornar o <i>score</i> de risco de fraude e sua motivação.	(Essencial)		Desclassificado	
3.11.4	A solução deverá realizar a identificação única de cada dispositivo (<i>device fingerprint</i>).	Não essencial (Peso 5)			
4	Requisitos Técnicos Gerais				
4.1	A solução deverá atender aos requisitos para implantação em ambiente de nuvem.	(Essencial)		Desclassificado	
4.2	A solução deverá atender tanto aplicações web (HTML + javascript), em computadores e dispositivos móveis, quanto aplicativos <i>mobile</i> .	(Essencial)		Desclassificado	
4.3	A solução deverá ser compatível com os principais navegadores de mercado (Chrome, Edge, Firefox e Safari), nas versões suportadas pelos fabricantes.	(Essencial)		Desclassificado	
4.4	A solução deverá estar aderente aos requisitos do WCAG 2.1 e do eMAG – Modelo de Acessibilidade em Governo Eletrônico, em todas as interfaces com os usuários finais.	Não essencial (Peso 2)			
4.5	A solução deverá ser compatível com Android 6 ou superior.	(Essencial)		Desclassificado	
4.6	A solução deverá ser compatível com iOS 11 ou superior.	(Essencial)		Desclassificado	
4.7	A solução deverá disponibilizar SDK que suporte as linguagens Javascript, Java/Kotlin para a plataforma Android e Swift para iOS.	Não essencial (Peso 2)			
4.8	A solução deverá implementar, no processo de Onboarding, o tamanho máximo de <i>upload</i> de 600 KB para cada documento e 400 KB para o conjunto das impressões digitais.	Não essencial (Peso 2)			
4.9	A solução deverá permitir a integração aos serviços e interfaces de programação de aplicações (API) do cliente, por meio de configuração e customização da solução.	Não essencial (Peso 2)			
4.10	A solução deverá permitir que a identidade visual do cliente seja configurada em todas as interfaces fornecidas.	Não essencial (Peso 2)			
4.11	A solução deverá permitir a segregação lógica dos usuários por linha de negócio indicada pelo cliente.	Não essencial (Peso 2)			
4.12	A solução deverá funcionar como uma plataforma parametrizável orientada a processo de orquestração de vários provedores de dados e gestão de conexões.	Não essencial (Peso 5)			
4.13	A solução deverá implementar e manter controles criptográficos para armazenamento, tráfego e tratamento da informação, de acordo com seu nível de criticidade e grau de sigilo.	Não essencial (Peso 5)			
4.14	A solução deve incluir uma trilha de auditoria integrada para registrar de maneira clara e cronológica cada acesso a seus ativos, detalhando tipo de evento (inclusão, alteração, exclusão, consulta), autor do evento, data e hora, além do IP e porta do equipamento originário do evento.	Não essencial (Peso 5)			
4.15	A solução deverá prover mecanismo anti-robô que contemple facilidades de acessibilidade.	Não essencial (Peso 5)			
5	Requisitos Técnicos Específicos				
5.1	Coleta de Documento				
5.1.1	A solução deve aceitar imagens de documentos nos formatos PDF (ISO 19005-1:2005 ou posterior), TIFF (ISO 12639:2004 ou posterior), PNG (ISO/IEC 15948:2003 ou posterior), JPG (ISO/IEC 10918 ou posterior), GIF, e BMP, com uma resolução mínima de 200 dpi e em cores.	Não essencial (Peso 5)			
5.1.2	A solução deverá, no processo de <i>onboarding</i> , observar o tamanho máximo de 600 KB para <i>upload</i> de cada documento.	Não essencial (Peso 5)			
5.2	Biometria Facial				
5.2.1	Possuir algoritmo que figure no ranking NIST/FRVT em pelo menos uma das últimas 5 (cinco) edições mais recentes e que figure dentre os 50% (cinquenta por cento) mais bem colocados;	Não essencial (Peso 2)			
5.2.2	Apresente teste de acurácia de amplitude equivalente (base de teste com mais de 100 mil registros), executado por entidade externa e que seja aderente aos padrões de teste estabelecidos na ISO/IEC 19795-1:2021 <i>Information Technology - Biometric Performance Testing and Reporting</i> ;	Não essencial (Peso 2)			
5.2.3	Mantenha os <i>templates</i> biométricos anonimizados e criptografados;	Não essencial (Peso 2)			
5.2.4	Possua aderência à norma ISO/IEC 30.107-3 Nível 2 por meio de entidade externa, para Android e iOS; e	Não essencial (Peso 2)			
5.2.5	Possua aderência aos padrões preconizados pelas normas ISO/IEC 19.794-5.	Não essencial (Peso 2)			

	Desclassificado	

	Desclassificado	
	Desclassificado	
	Desclassificado	
	Desclassificado	
	Desclassificado	

5.2.6	A solução deverá implementar processos de captura da imagem da face com mecanismo de detecção de ataque de apresentação (PAD - <i>Presentation Attack Detection</i>), denominado <i>liveness</i> .	Não essencial (Peso 5)			
5.2.7	A solução deverá implementar recurso para impedir simulacros tais como: foto da foto, foto de filme, substituição da pessoa entre passos do processo de captura, entre outros que visem burlar o requisito de garantia quanto à presença de uma pessoa "viva" no processo de captura da <i>selfie</i> da face.	Não essencial (Peso 5)			
5.2.8	A solução deverá, no processo de captura, realizar uma análise prévia da imagem, visando garantir uma melhor qualidade da biometria, de forma a incrementar o desempenho nas operações de <i>match</i> .	Não essencial (Peso 5)			
5.2.9	A solução deverá, além da verificação via SDK <i>mobile</i> , dispor de interface de programação de aplicações (API) para realização de <i>match</i> entre dois <i>templates</i> da mesma biometria.	Não essencial (Peso 2)			
5.3	Biometria de Dedo (fingerprint)				
5.3.1	Possuir algoritmo que esteja presente na lista MINEX III do NIST, para o extrator e para o <i>matcher</i> , comprovada por consulta ao site http://www.nist.gov/itl/iad/ig/minexiii.cfm , (MINEX III <i>Compliant YES</i>);	Não essencial (Peso 2)			
5.3.2	Apresente teste de acurácia de amplitude equivalente (base de teste com mais de 100 mil registros), executado por entidade externa e que seja aderente aos padrões de teste estabelecidos na ISO/IEC 19795-1:2021 <i>Information Technology - Biometric Performance Testing and Reporting</i> ;	Não essencial (Peso 2)			
5.3.3	Mantenha os <i>templates</i> biométricos anonimizados e criptografados; e	Não essencial (Peso 2)			
5.3.4	Possua aderência aos padrões preconizados pelas normas ISO/IEC 19.794-2, 19.794-4 e ANSI 378.	Não essencial (Peso 2)			
5.3.5	A solução deverá implementar, no processo de <i>onboarding</i> , o tamanho máximo de <i>upload</i> de 400 KB para o conjunto das impressões digitais.	Não essencial (Peso 2)			
5.3.6	A solução não deve armazenar as biometrias e <i>templates</i> localmente nos dispositivos.	Não essencial (Peso 2)			
5.3.7	A solução deverá implementar a conversão para os formatos WSQ, ANSI 378 e ISO 19794-2 e ISO 19794-4, exclusivamente no servidor.	Não essencial (Peso 2)			
5.4	Painel de Controle (dashboard)				
5.4.1	A solução deverá prover painel de gestão onde seja possível gerenciar e acompanhar quantidade de operações aceitas (<i>onboarding</i> e validação biométrica);	Não essencial (Peso 2)			
5.4.2	Quantidade de operações rejeitadas por tipo de rejeição;	Não essencial (Peso 2)			
5.4.3	Tempo de resposta de cada operação e de cada transação dentro da operação;	Não essencial (Peso 2)			
5.4.4	Pesquisa de operações com filtro (data/hora, CPF, IP etc.);	Não essencial (Peso 2)			
5.4.5	Exportação dos resultados de pesquisas;	Não essencial (Peso 2)			
5.4.6	Detalhes de uma operação;	Não essencial (Peso 2)			
5.4.7	Correlação de cadastros/transações contestados;	Não essencial (Peso 2)			
5.4.8	Realização de simulação de <i>score</i> em tempo real, sob demanda; e	Não essencial (Peso 2)			
5.4.9	Listas restritivas e regras.	Não essencial (Peso 2)			
5.4.10	A solução deverá prover acesso ao painel de gestão por mecanismo de duplo fator de autenticação.	Não essencial (Peso 2)			
5.4.11	A solução deverá filtrar as informações do painel de gestão por dia, mês, hora, intervalos de tempos específicos, linhas de negócio, tipos de evento, localização, <i>score</i> , entre outros.	Não essencial (Peso 2)			
5.4.12	A solução deverá exportar o resultado das consultas e filtros, realizados no painel gestão, para arquivo do tipo texto.	Não essencial (Peso 2)			
5.5	Integrações				
5.5.1	A solução deverá ser capaz de apropriar base de face e documento previamente existente, realizando sua "deduplicação".	Não essencial (Peso 5)			
5.5.2	A solução deverá disponibilizar todas as imagens, documentos, biometrias, <i>templates</i> , dados capturados e processados.	Não essencial (Peso 5)			
5.5.3	A solução deverá devolver o resultado das chamadas por meio de "callback" via "Webhook e API REST".	Não essencial (Peso 2)			
5.5.4	A solução deverá implementar a comunicação com o cliente por meio de circuito de comunicação dedicado ou VPN.	Não essencial (Peso 2)			
5.6	A solução deverá ser capaz de integrar às soluções tecnológicas do cliente nas modalidades a seguir:				
5.6.1	A solução deverá ser capaz de integrar às soluções tecnológicas do cliente, por meio de frame em página web ou por <i>redirect</i> , com uso de Javascript.	Não essencial (Peso 2)			
5.6.2	Por meio de "callback", via API REST, para o <i>backend</i> do sistema orquestrador de <i>onboarding</i> .	Não essencial (Peso 2)			
5.6.3	Por meio de SDK para as plataformas <i>mobile</i> Android e iOS.	Não essencial (Peso 2)			
5.6.4	Por meio de chamadas de API REST do serviço do cliente; e	Não essencial (Peso 2)			
5.6.5	Por meio de troca de arquivos.	Não essencial (Peso 2)			

Item	Evidência de experiência comprovada na solução proposta	Tipo	Atende?	PTS	Evidência*
------	---	------	---------	-----	------------

Atende?	PTS	Parecer Técnico
---------	-----	-----------------

Anexo 2-A 1.1.4.1	Atestado de capacidade técnica	Não essencial (Peso 10)			
Anexo 2-A 1.1.4.1	Atestado de capacidade técnica	Não essencial (Peso 10)			
Anexo 2-A 1.1.4.1	Atestado de capacidade técnica	Não essencial (Peso 10)			
Anexo 2-A 1.1.4.1	Atestado de capacidade técnica	Não essencial (Peso 10)			
Anexo 2-A 1.1.4.1	Atestado de capacidade técnica	Não essencial (Peso 10)			

0	Pontuação total autodeclarada
472	Pontuação máxima
0%	Percutual atingido

0	Pontuação total evidenciada
472	Pontuação máxima
0%	Percutual atingido

Evidência: indicação de link de internet ou de documento encaminhado que comprove o atendimento ao requisito. Exemplos:

- Documento Manual_do_Fabricante.pdf, (pág.13-17, plataforma de gerenciamento)
- Documento Atestado_de_Capacidade_Tecnica-XPTO.pdf, (pág.3-4, arquitetura da solução)
- Site <https://solucaoXPTO.com/local/docs/sobre-gerenciamento>, (texto e imagem do tópico ABCD)
- Site <https://solucaoXPTO.com/local/docs/sobre-gerenciamento>, (vídeo demonstrativo ABCD, dos 3min40seg aos 4min53seg)