

TERMO DE REFERÊNCIA

Secretaria demandante: Secretaria de Gestão e Inovação

1. OBJETO

Contratação, por meio de cessão de uso não onerosa, de solução de Tecnologia da Informação e Comunicação (TIC), disponibilizada em ambiente web, destinada ao controle integral da margem consignável dos servidores públicos municipais, abrangendo concessões, averbações, reservas de margem, manutenção de contratos consignados e integrações automatizadas com o Sistema de Folha de Pagamento do Município de Mongaguá, incluindo hospedagem em servidor dedicado, manutenção preventiva e corretiva, suporte técnico especializado, treinamento continuado e Serviço de Atendimento ao Consumidor (SAC).

A solução deverá permitir a gestão centralizada, segura e auditável dos descontos facultativos e consignados de servidores ativos, aposentados e pensionistas, em conformidade com a legislação municipal, a Lei nº 14.133/2021 e a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD).

2. JUSTIFICATIVA

A contratação justifica-se pela necessidade de atendimento às disposições da Lei Municipal nº 3.408/2025 e do Decreto Municipal nº 7.932/2025, que regulamentam a concessão de crédito consignado aos servidores municipais, exigindo controle rigoroso da margem consignável, segurança das informações e integração direta com a folha de pagamento.



O Município de Mongaguá possui elevado volume de operações relacionadas a consignações, envolvendo reservas de margem, averbações, revisões contratuais e auditorias. A ausência de solução especializada aumentaria significativamente os riscos de inconsistências, falhas operacionais, prejuízos ao erário, superendividamento dos servidores e judicialização de demandas.

A solução pretendida visa:

- Modernizar e automatizar a gestão das consignações;
- Controle automático e em tempo real da margem consignável;
- Rastreabilidade completa das operações;
- Garantir eficiência, rastreabilidade e governança dos processos;
- Assegurar a continuidade dos serviços essenciais vinculados à folha de pagamento;
- Proteger o servidor contra descontos indevidos;
- Atender plenamente às exigências legais e à LGPD;
- Atender ao princípio da economicidade, uma vez que não gera custos ao Município.

3. DESCRIÇÃO DETALHADA DA SOLUÇÃO

A solução consiste em sistema informatizado acessível via internet, com ambiente exclusivo para o Município, permitindo a gestão completa do ciclo das consignações, desde a reserva de margem até a integração com a folha de pagamento, incluindo auditoria, relatórios e logs de segurança.

3.1. Requisitos Necessários

- Atender as exigências contidas no Termo de Referência, bem como as legislações vigentes.
- Disponibilização do em ambiente web, com acesso seguro, 24 horas por dia e 7 dias por semana.

- Compatibilidade plena com o Sistema de Folha (Processo nº 118/2021);
- Mecanismos de autenticação, logs, rastreabilidade e auditoria.
- Integração eletrônica com consignatárias financeiras.
- Segurança de dados conforme LGPD.
- Infraestrutura com certificados digitais válidos e ambiente redundante.
- Suporte técnico em horário comercial.
- Atualizações contínuas sem custo.

3.2. Características do sistema

- Treinamento remoto ilimitado para usuários;
- Disponibilização de suporte técnico em até 4h úteis para demandas comuns.
- Características do sistema de apoio;
- Oferecer sistema baseado em tecnologia da informação visando a segurança das transações;
- Disponibilizar tecnologia para atendimento à distância, via central de atendimento e via Internet;
- Gerar extratos e históricos de uso para os Consignantes;
- Geração de arquivos em layout específico para inserção em folha de pagamento do órgão;
- Permitir consultar as taxas de juros praticadas pelas Instituições Financeiras a título de empréstimo pessoal (ranking);
- Possibilitar o controle de limite máximo das taxas do CET (Custo Efetivo Total) praticado pelas instituições financeiras.
- Entrega e manutenção dos arquivos de integração com folha.
- Cronograma operacional acordado entre as partes.

3.3. Requisitos de sustentabilidade

- Sistema disponibilizado em ambiente remoto (menor impacto ambiental).
- Redução de uso de papel e impressões (processo todo digital).
- Não há geração de resíduos físicos.

3.4. Requisitos de Segurança

- Uso obrigatório de login e senha para os usuários do sistema e senha para acesso dos Consignantes clientes aos seus dados pessoais no portal internet;
- Criação de perfis por tipo usuário com acesso restrito a informações no sistema
- Possuir registro de LOG de todas as transações efetuadas no sistema;
- Possibilitar a recuperação de senha dos usuários por meio de tela previamente disponibilizada no sistema;
- Não permitir que o mesmo usuário acesse o sistema simultaneamente a partir de dois ou mais equipamentos.
- Política de senha: Obrigatório senha alfanumérica, obrigando letras e números, mínimo de seis caracteres, não podendo usar o nome ou matrícula do servidor e que obrigue troca periódica;
- A recuperação da senha deve ser feita de forma que apenas o servidor tenha acesso (solicitar nova senha pelo site ou telefone e receber informações por e-mail cadastrado no sistema).

3.5. Atos Normativos Disciplinadores

- Lei Federal n. 14.133, de 01 de abril de 2021, que estabelece normas gerais de licitação e contratação para as Administrações Públicas diretas, autárquicas e fundacionais

da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios;

- Lei Federal n. 13.709, de 14 de agosto de 2018, e suas alterações: Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD);
- Lei Municipal 3.408/2025
- Decreto municipal 7.932/2025

3.6. Requisitos Técnicos

- Permitir divulgação de avisos sobre o sistema, bem como sobre consignações, com possibilidade de download de arquivos pelos usuários de Consignado, Consignatária e do Órgão;
- Permitir configuração e parametrização do sistema, com definição das taxas máximas do Custo Efetivo Total (CET), limite de tempo de aprovação de uma Pré-reserva de margem, definição máxima do número de prestações para cada tipo de modalidade;
- Parametrização de quantidade máxima de tentativas de acessos sem sucesso ao sistema, que será definida pelo Gestor;
- Parametrização de limite de reutilização de senhas que terá o limite definido pelo Gestor;
- Parametrização de prazo para a expiração da senha dos usuários, exigindo a alterá-la, que terá o prazo definido pelo Gestor;
- Ferramentas de auditoria com rastreamento de operações (trilha de auditoria) em tempo real da ocorrência;
- Permitir Portabilidade de Margem Consignável com navegação entre as consignações envolvidas no processo;



- Aplicativos Mobile para Consignados (IOS e Android), disponível para download nas lojas da Apple e do Google, com as funcionalidades do Portal.
- Consultar e editar (inclusão, alteração e exclusão) os dados cadastrais de Consignado, contendo no mínimo os seguintes dados: nome, data de nascimento, campo para alteração das margens consignáveis, CPF e matrícula do usuário, cadastramento de e-mail e data de admissão;
- Efetuar bloqueio e desbloqueio da matrícula do Consignado de operações por modalidade, por rubrica e Consignatária, com campo para registro do motivo do bloqueio e descrição de justificativa;
- Efetuar bloqueio e desbloqueio do usuário Consignado para acesso ao sistema;
- Consultar o histórico das consignações (ativas e inativas) do Consignado, com informações mínimas de matrícula, CPF, nome, Consignatária, rubrica, modalidade de desconto, data-hora da inclusão, a modalidade de desconto (empréstimo ou mensalidade por exemplo), valor da parcela, número de prestações, número de parcelas pagas, situação atual do contrato e a margem disponível do Consignado;
- Consultar e editar (incluir, alterar e excluir) os dados cadastrais do Gestor, Órgãos, das Consignatárias e Correspondentes. O acesso dos usuários cadastrados deverá ser restrito às funcionalidades do seu nível de acesso;
- Cadastrar usuário e senha para Município de Mongaguá com nível de acesso restrito às suas funcionalidades;
- Efetuar bloqueio e desbloqueio das Consignatárias e Correspondentes;
- Controlar a manutenção e exclusão dos perfis de acesso dos usuários do Gestor, Consignatária, Correspondentes, sendo possível cadastrar diversos perfis de diferentes níveis de acesso;

- Bloquear e desbloquear perfis de acesso, consequentemente, com bloqueio e desbloqueio de acesso dos usuários associados a estes perfis;
- Controlar os usuários cadastrados para o Gestor, Município de Mongaguá, Consignatária e Correspondentes, com as operações de criação, exclusão, alteração, bloqueio e desbloqueio do usuário e edição de seus dados cadastrais;
- Realizar a reserva de valores para consignação em folha de pagamento, respeitando os limites de prazo, valor, CET e todas as regras definidas;
- Liquidar consignação de forma individual com preenchimento obrigatório de motivo e texto de justificativa;
- Realizar a liquidação(baixa) de parcelas rejeitadas, com registro do motivo da baixa com opção para descrever texto de justificativa;
- Alterar consignação individual para ajuste de prazo ou valor, sem gerar novo contrato;
- Suspender desconto de determinado contrato, para cumprimento de decisão judicial ou necessidade administrativa (com opção para liberação ou não de margem), com preenchimento obrigatório do motivo e campo de texto para justificativa. Para contrato com reserva de margem, a margem fica automaticamente bloqueada para que não seja utilizada em novas operações. O desconto suspenso pelo Gestor não deve ser reativado pelo usuário de Consignatária;
- Reativar o desconto com preenchimento obrigatório do campo do motivo da operação e texto de justificativa;
- Acompanhar o processo de portabilidade de contratos com possibilidade de navegação nos contratos envolvidos, entre o contrato de origem e o recorrente da portabilidade;

9

- Consultar os contratos renegociados com possibilidade de navegação entre o contrato de origem e o recorrente da renegociação;
- Gerar relatório de ações e operações efetuadas pelos usuários do sistema;
- Gerar relatório analítico de movimento financeiro por Consignatária, por modalidade de descontos acatados ou não na folha, contendo as parcelas acatadas e rejeitadas na folha com os respectivos motivos de rejeição;
- Gerar relatório sintético de movimento financeiro por Consignatária, por modalidade de descontos acatados ou não na folha, contendo as parcelas acatadas e rejeitadas na folha com os respectivos motivos de rejeição;
- Gerar relatórios de dados cadastrais atualizados das Consignatárias, categoria de cada uma e o status da consignatária no sistema - ativa ou inativa;
- Gerar relatório de auditoria contendo os logs das ocorrências de operações realizadas em um determinado período, entre outros filtros;
- Gerar relatório de Ranking das taxas do CET praticadas pelas Consignatárias, exibindo os valores médio, mínimo e máximo das taxas;
- Gerar relatório analítico com todas as reservas realizadas por período, por Consignatária, contendo as seguintes informações: Consignado, Órgão do Consignado, Consignatária, natureza da consignação, prazo, valor total, valor da parcela;
- Gerar relatório sintético das consignações realizadas em determinado período, por Consignatária, contendo as seguintes informações: registros por natureza da consignação, por Órgão, valor total geral, valor total da parcela;



- Acessar relatório de integração por Consignatária (resultado de processamento da folha);
- Acessar área para download de arquivos disponibilizados no sistema;
- Publicar mensagens de aviso no sistema para visualização dos diversos níveis de acesso ao sistema (Órgão, Consignatária, Consignado), separadamente, com opção de divulgar o aviso por e-mail através do sistema;
- Acessar o manual de ajuda com opção para leitura e também download;
- O acesso às informações do Portal do Consignado só deverá ser possível para cada Consignado que possuir seu usuário/matricula, senha de acesso ao sistema e função captcha no login;
- Consultar o valor da sua margem consignável;
- Consultar seus contratos registrados no sistema, com as informações relativas a cada lançamento mensal;
- Realizar a simulação de empréstimo informando valor do empréstimo, prazo, com visualização do ranking das taxas máximas do Custo Efetivo Total (CET) praticadas pelas Consignatárias, com alerta da taxa mais atrativa do ranking para seleção da melhor taxa;
- Cancelar uma solicitação (pré-reserva) de contrato, feita pelo Portal, que ainda não foi confirmada pela Consignatária;
- Acessar as mensagens e arquivos das mensagens recebidas pelo Gestor e Consignatárias através do sistema;
- Realizar alteração da sua senha de acesso dentro do Portal;
- Acessar aplicativo (IOS e Android) para realização de consultas de margem consignável, dados pessoais, status das consignações, simulações de empréstimos;



- Consultar o valor exato da margem do Consignado a partir da matrícula com CPF;
- Efetuar a atualização dos dados cadastrais da Consignatária no sistema (cadastrar, alterar e excluir);
- Controlar os usuários cadastrados para a sua Consignatária e Correspondentes com as operações de criação, exclusão, alteração, bloqueio e desbloqueio do usuário e edição de seus dados cadastrais, sem permitir que uma Consignatária visualize ou edite dados de outra Consignatária. O acesso dos usuários cadastrados deve ser restrito às funcionalidades do seu nível de acesso;
- Controlar a manutenção e exclusão dos perfis de acesso dos usuários da sua Consignatária e Correspondentes, sendo possível cadastrar diversos perfis de diferentes níveis de acesso, sem permitir que uma Consignatária visualize ou edite perfis de outra Consignatária.
- Realizar a reserva de valores para consignação em folha de pagamento, respeitando os limites de prazo, valor, CET e todas as regras definidas pelo Gestor
- Renegociar contratos do Consignado, com opção de um ou mais contratos serem renegociados na mesma operação e a reinserção das informações necessárias como prazo, valor da parcela (sendo que este jamais poderá ser superior ao valor da parcela acrescido da margem ainda disponível para outras operações). Os contratos renegociados deverão ser liquidados automaticamente e um novo contrato com as novas informações definidas será incluído, respeitando o limite de margem disponível do Consignado;
- Realizar exclusão de consignações com preenchimento obrigatório de motivo e texto de justificativa.
- Realizar a liquidação(baixa) de parcelas rejeitadas, com registro do motivo da baixa com opção para descrever texto de justificativa





- Solicitar Portabilidade de Contrato com inclusão de senha do Consignado para visualizar contratos de outra consignatária.
- Cadastrar as taxas do CET (Custo Efetivo Total) individualmente e em lote para os prazos disponíveis que serão definidos pelo Gestor.
- Alterar contrato para ajuste de prazo ou valor, sem gerar novo contrato, sem permitir aumento de valor e o prazo para contrato.
- Gerar relatório sintético e relatório analítico do Movimento Financeiro com informação de descontos acatados e rejeitados na folha, com os respectivos motivos de rejeição.
- Gerar relatório de acompanhamento das reservas, averbações e confirmações de averbações.
- Gerar relatório de conferência dos dados cadastrais dos usuários da Consignatária e seus correspondentes no sistema, por filtro de status do usuário.
- Acessar relatórios de retorno das consignações processadas pelo Gestor na folha.
- Acessar área de download de arquivos gerais disponibilizados no sistema;
- Protocolo seguro (HTTPS) no tráfego das informações com criptografia mínima de 256 bits.
- Não permitir acesso simultâneo ao Portal de um mesmo usuário.
- Permitir parametrização para exigir unicidade de CPF no cadastro de usuários de níveis de acesso distintos (Gestor, Órgão, Consignatária e Consignado).
- Bloquear acesso do usuário por excesso de tentativas de senha errada, de acordo com o limite definido pelo Gestor.

- Exigência de cadastro de IP e/ou endereço de acesso (DNS) para perfis e para usuários de Gestor, Órgão, Consignatária e Correspondente, bloqueando o acesso ao sistema através de IP/endereços não cadastrados.
- O sistema deverá mensalmente, em data estabelecida pelo Gestor, carregar Arquivo de Margem Consignável dos servidores, para processar e disponibilizar no Portal as informações referentes ao controle da margem de consignação dos servidores;
- O sistema deverá mensalmente, em data estabelecida pelo Gestor, carregar Arquivo de Retorno, recebido pelo Gestor, com as informações referentes ao resultado do processamento dos descontos na folha de pagamento, para efetuar processamento no sistema de consignações a fim de efetuar a baixa no Portal das parcelas efetivamente descontadas;
- O sistema deverá, mensalmente, em data estabelecida pelo Gestor, gerar e disponibilizar Arquivo de Lançamentos e Movimentação, contendo as operações realizadas no período, para processamento no sistema de folha de pagamento.

4. OBRIGAÇÕES DA CONTRATADA

Constituem obrigações da contratada, entre outras:

- Garantir a disponibilidade, estabilidade e segurança da solução;
- Manter a integridade, confidencialidade e proteção dos dados;
- Disponibilizar atualizações e melhorias do sistema;
- Prestar suporte técnico especializado, observando os prazos de atendimento;
- Realizar treinamentos técnicos para os usuários indicados;
- Comunicar previamente manutenções programadas;



- Fornecer arquivos, relatórios e informações necessárias à folha de pagamento;
- Entregar ao término do contrato todos os dados e logs do Município;

Realizar o descarte seguro das informações após o encerramento contratual.

5. DA FORMA DE APRESENTAÇÃO E EXECUÇÃO DO OBJETO

A solução deverá ser disponibilizada integralmente em ambiente web, sem necessidade de instalação local, utilizando metodologias e tecnologias compatíveis com o sistema de folha existente.

A execução compreenderá:

- Implantação inicial e testes de integração;
- Definição de cronograma operacional conjunto;
- Disponibilização contínua do sistema durante a vigência contratual;
- Suporte técnico e manutenção permanente.

O início da utilização deverá ocorrer até a data definida pela Administração, garantindo a continuidade das rotinas de folha de pagamento.

6. OBRIGAÇÕES DA CONTRATANTE

Compete à contratante:

- Designar gestor e fiscal do contrato;
- Disponibilizar infraestrutura mínima de conectividade;
- Fornecer informações necessárias à operação do sistema;
- Manter atualizados os cadastros sob sua responsabilidade;

- Utilizar a solução conforme as normas e finalidades estabelecidas;
- Fiscalizar a execução contratual.

7. PRAZO DE VIGÊNCIA

O contrato terá vigência de 12 (doze) meses, contados a partir da data de sua assinatura, podendo ser prorrogado na forma da legislação vigente.

8. CONDIÇÕES DE EXECUÇÃO E GESTÃO

- O serviço será executado de forma **integralmente remota**, com acesso pela internet;
- A implantação será considerada concluída após a homologação técnica pela Contratante;
- A gestão do contrato será feita pelo servidor designado, que registrará todas as ocorrências;
- A contratada deverá manter canal direto de comunicação com o gestor.

9. VEDAÇÕES

É vedado à contratada:

- Utilizar os dados para finalidade diversa da prevista;
- Compartilhar informações sem autorização legal;
- Subceder ou transferir o objeto sem anuência da Administração;
- Manipulação ou exclusão de dados sem consentimento e registro;
- Interromper a prestação dos serviços sem prévia comunicação.

10. CRITÉRIOS DE ACEITAÇÃO

A solução será considerada aceita quando:

- Estiver plenamente operacional;
- Realização de treinamentos oficiais;
- Atender às especificações técnicas;
-
- Estiver integrada ao sistema de folha;
- Cumprir os requisitos de segurança e LGPD;

For validada pelo gestor e fiscal do contrato.

11. GESTÃO E FISCALIZAÇÃO

A gestão e fiscalização caberá à Secretaria de Gestão e Inovação, por meio de servidores formalmente designados, nos termos da Lei nº 14.133/2021.

12. SANÇÕES E PENALIDADES

O descumprimento das obrigações sujeitará a contratada às sanções previstas nos arts. 155 a 159 da Lei nº 14.133/2021, incluindo advertência, multa, suspensão temporária e declaração de inidoneidade, conforme a gravidade da infração.

13. DISPOSIÇÕES LGPD

As partes deverão observar rigorosamente a Lei nº 13.709/2018 (LGPD), adotando medidas técnicas e administrativas para proteção dos dados pessoais, respondendo por eventuais danos decorrentes de uso indevido ou vazamento de informações.

14. SUSTENTABILIDADE

A contratação apresenta impacto ambiental mínimo, por tratar-se de solução digital, contribuindo para a redução do uso de papel, deslocamentos e geração de resíduos físicos.





15. IMPACTO ORÇAMENTÁRIO

Não há impacto orçamentário, uma vez que a contratação ocorre sob a forma de cessão de uso não onerosa.

16. ENCERRAMENTO

O contrato será encerrado:

- Pelo decurso de prazo;
- Por interesse público devidamente justificado;
- Pela inexecução das obrigações
- Por acordo entre as partes.

17. CONCLUSÃO

O presente Termo de Referência consolida os requisitos técnicos, operacionais e legais necessários à contratação, assegurando eficiência administrativa, segurança da informação, continuidade dos serviços públicos e atendimento ao interesse público.

Mongaguá, 10 de fevereiro de 2026.

Risto Dobrevski Neto
Secretário de Gestão e Inovação