

**Caderno de**

**Requisitos de Negócio**

**(BRS)**

**Projeto – 102 648 Simulador de Rendimento Liquido e WF de CH**

**Versão [1.0]**

Março de 2019

**Versão template** 1.1

**Data publicação** 11/03/2019

**ÍNDICE**

1. Gestão de versões 3

2. Introdução 4

2.1. Âmbito e objetivos gerais do projeto 4

2.2. Destinatários do grupo 4

2.3. CARACTERÍSTICAS GERAIS 4

2.4. Visão da solução 4

2.5. Regras de negócio 4

2.6. Abreviaturas, acrónimos e definições 7

2.7. Referências 7

2.8. Enquadramento funcional 8

2.9. Conceitos genéricos 8

2.10. Pressupostos e dependências 8

2.11. Utilizadores finais 8

3. Requisitos/necessidades do sponsor 9

3.1. Requisitos/necessidades 9

3.2. Regras contabilísticas 10

3.3. Necessidades de informação de gestão 10

3.4. Requisitos de usabilidade 10

3.5. Requisitos de desempenho 10

3.6. Regras de histórico e arquivo de dados 10

3.7. Expurgo 10

4. Interface com o utilizador 10

4.1. Proposta de ecrãs 10

4.2. Matriz de perfil de acessos 11

# Gestão de versões

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data entrega | Versão | Descrição | Capítulos alterados | Responsável |
| **20-5-2021** | **1** | **Caderno de Requisitos** |  | **Luis Malho** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# 

# Introdução

## Âmbito e objetivos gerais do projeto

## Destinatários do grupo

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Outro:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
|  |  |  |

## CARACTERÍSTICAS GERAIS

Outro:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

## Visão da solução

*Criar um novo modulo no Simulador de Rendimento Liquido para recolha dos rendimentos associados aso recibos de vencimento, quando o calculo do DSTI tiver estes rendimentos como os mais representativos.*

*Haver uma ligação entre o resultado do simulador de Rendimento Liquido e o WF Originação do CH.*

## Regras de negócio

**RN1 – Atualização de Rendimentos Fiscais com origem no IRS**

Onde atualmente estão “outros rendimentos” passamos a detalhar:

* **Anexo F – Rendimentos Prediais** Quadro 4: Rendas

Campos de Recolha

Quadro 4:

Rendimento Liquido = Rendimento Ilíquido – Retenções - Gastos suportados e pagos.

Quadro 5 – Campos 5001 - 5010):

Rendimento Liquido = renda recebida pelo sublocador - Renda paga ao senhorio – Retenção na Fonte de IRS.

* **Anexo H – Rendimentos isentos /propriedade intelectual**
* Campos de Recolha
* Quadro 4 e 5:

Rendimento Liquido = Rendimentos Ilíquidos – Retenção na Fonte IRS (se houver).

* **Anexo J – Rendimentos obtidos no Estrangeiro para Residentes:**

Quadro 4, quadro 5, quadro 6 e quadro 7 (Rendimentos Categoria A, H, B, e F) Rendimento Liquido = Rendimentos Ilíquidos- Imposto Pago no Estrangeiro – Imposto Retido em Portugal – Segurança Social;

Quadro 8A (Rendimentos Categorias E)

Rendimento Liquido = Rendimentos Ilíquidos- Imposto Retido em Portugal.

* **Anexo E – Rendimentos de Capitais** (quadro 4):

**Entidades com sede em Portugal:** Rendimento Liquido = Rendimentos Ilíquidos\* 72% - Imposto Retido em Portugal.

**Entidades sem sede em Portugal:** Rendimento Liquido = Rendimentos Ilíquidos\* 65% - Imposto Retido em Portugal.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tipo de Rendimento Ilíquido na declaração de IRS modelo 3 do anexo E do IRS** | | **Valor de rendimento bruto a incluir no simulador:** |
| Quadro 4 | Pagos por ou através de **entidades que aqui tenham sede**, direção efetiva ou estabelecimento estável a que deva imputar-se o pagamento e que disponham ou devam dispor de contabilidade organizada; | **72%** |
| Pagos por **entidades não residentes** sem estabelecimento estável em território português, que sejam domiciliadas em país, território ou região sujeitos a um regime fiscal claramente mais favorável. | **65%** |

Nota no fim: Os Rendimentos de Capitais (**Anexo E**) podem ser considerados para efeito de taxa de esforço desde que apresentem um caráter regular. Deve ser tido em consideração o rendimento auferido pelo consumidor, pelo menos, nas últimas 2 declarações, devendo-se considerar o valor mais conservador verificado.

* **Rendimentos obtidos no Estrangeiro para Não Residentes:**

1. Imposto Pago no Estrangeiro – Imposto Retido no Estrangeiro – encargos para Segurança Social ou equivalente.
2. Se Isento de Imposto

Rendimento Liquido = Rendimentos obtido\* 75%.

(1)No caso dos rendimentos declarados no estrangeiro a comprovação de rendimentos deverá ser feita mediante a apresentação da declaração anual de rendimentos, os 3 últimos recibos de vencimento e declaração da entidade patronal (com situação laboral e remuneração auferida). Estes rendimentos podem ser incluídos, desde que a documentação de suporte seja traduzida (tradução obrigatória quando a língua em causa não for compreendida pelos decisores ou pelo DMO) sempre que possível, a mesma deve ser certificada por uma das unidades do GNB no exterior, por forma a que estes verifiquem da veracidade/idoneidade da documentação apresentada.

As exceções à documentação necessária devem ser aprovadas em N5 (*in* NG 0012/2006 – Norma de Poderes de Crédito – Retalho).

**RN2 – Criar uma nova opção para “Validação de Últimos Rendimentos”**

Por cada tipo de Rendimento selecionado há uma opção:

1. Rendimento Regular
2. Rendimento Irregular ou Sazonal (critérios: variações superiores a 15% entre meses sem contar com subsídio de férias ou de natal, inclui ajudas de custos e prémios integrados no recibo de vencimento)

* Se a opção foi: Rendimentos Regulares abrem-se 3 campos de recolha em cada tipo de rendimento
* Se a opção foi: Rendimentos Irregulares ou Sazonais abrem-se 6 campos de recolha em cada tipo de rendimento

**Existem as seguintes opções Tipos de rendimentos:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tipo de Rendimento** | **Determinação do Rendimento Liquido** | **Documentos Suporte Esta nota deve constar no ecrã a frente de cada rendimento.** |
| **Recibos de vencimentos ou Pensões** | O Rendimento Líquido que consta no recibo – Subsidio de férias ou natal se pago na totalidade num dos meses. | Incluir valor mês a mês , 3 ou 6 depende se regular ou irregular. |
| **Recibos Verdes** | O Rendimento Líquido mensal deve ser determinado tendo em conta os ponderadores definidos pelo Ministério das Finanças (IRS), que constam do manual do simulador de rendimento liquido de CH.  Abre uma caixa igual ao do IRS recibos verdes sem contabilidade organizada. | Total dos recibos verdes por mês.  Incluir mês a mês , 3 ou 6 depende se regular ou irregular. |
| **Rendimentos Prediais** | RL = 72% do valor Ilíquido da Renda | 3 últimos recibos de Renda e Contrato de Arrendamento. |
| **Bolsas de investigação/estágio** | 100% do Valor da Bolsa de investigação/estágio | Contrato da Bolsa de investigação/estágio  (Obrigatório ter fiadores se este for o único rendimento) |
| **Pensões de Alimentos** | 100% Valor da Pensão de Alimentos dos titulares (exclui a pensão devida aos dependentes) | Acordo de divórcio e Extratos Bancários. |

Por cada tipo de Rendimento selecionado há uma opção:

1. Rendimento Regular

Abrem sempre 3 opções que correspondem a 3 meses

Mês – 3:

Mês -2:

último Mês:

1. Rendimento Irregular ou Sazonal (critérios: variações superiores a 15% entre meses sem contar com subsídio de férias ou de natal, inclui ajudas de custos e prémios integrados no recibo de vencimento)

Abrem sempre 6 opções que correspondem a 6 meses:

Mês – 6:

Mês - 5:

Mês – 4:

Mês – 3:

Mês – 2:

último Mês:

Ou seja:

* Se a opção foi: Rendimentos Regulares abrem-se 3 campos de recolha em cada tipo de rendimento
* Se a opção foi: Rendimentos Irregulares ou Sazonais abrem-se 6 campos de recolha em cada tipo de rendimento

Nota no fim texto escrito:

A comprovação de rendimentos deverá ser feita mediante a apresentação da declaração de IRS/Nota de liquidação de imposto e/ou 3 últimos Recibos de Vencimentos/Recibos Verdes. São aceites como comprovativos de rendimentos mensais:

* Recibos Verdes, sendo que o rendimento líquido determinado tendo em conta os ponderadores definidos pelo Ministério das Finanças, que constam neste do manual do simulador de rendimento líquido de CH;
* Recibos de rendas recebidas, desde que suportadas pelo respetivo contrato de arrendamento;
* Bolsas de investigação/estágio, desde que suportadas pelo respetivo contrato. Nas propostas suportadas em rendimentos deste caráter é obrigatória a existência de fiadores.
* No caso dos Empresários em Nome individual (ENI), podem ser considerados outros rendimentos, caso sejam atestados por uma declaração formal dos valores recebidos, seguida da observação, de uma forma recorrente, dos valores efetivamente recebidos na conta.

No caso dos rendimentos declarados no estrangeiro a comprovação de rendimentos deverá ser feita mediante a apresentação da declaração anual de rendimentos, os 3 últimos recibos de vencimento e declaração da entidade patronal (com situação laboral e remuneração auferida). Estes rendimentos podem ser incluídos, desde que a documentação de suporte seja traduzida (tradução obrigatória quando a língua em causa não for compreendida pelos decisores ou pelo DMO) sempre que possível, a mesma deve ser certificada por uma das unidades do GNB no exterior, por forma a que estes verifiquem da veracidade/idoneidade da documentação apresentada.

As exceções à documentação necessária devem ser aprovadas em N5 (*in* NG 0012/2006 – Norma de Poderes de Crédito – Retalho).

**RN3 – Os resultados do Rendimento Liquido do Simulador de Rendimento Liquido são incorporados de forma automatica no WF de Originação e futuro WF de Servicing.**

Os resultados do Rendimento Liquido do Simulador de Rendimento Liquido são incorporados de forma automática no WF de Originação e futuro WF de Servicing.

## Abreviaturas, acrónimos e definições

|  |  |
| --- | --- |
| Abreviatura/acrónimo | Descrição |
| **n/a.** | **n/a.** |
| **n/a.** | **n/a.** |

## Referências

|  |  |
| --- | --- |
| Nome do documento | Versão/data |
| **n/a.** | **n/a.** |
| **n/a.** | **n/a.** |

## Enquadramento funcional

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Situação atual | Situação futura | Melhorias esperadas |
|  | **Alteração das grelhas de spreads** | Maior competitividade da Oferta. |

## Conceitos genéricos

## Pressupostos e dependências

**n/a.**

## Utilizadores finais

|  |  |
| --- | --- |
| Rede Comercial | |
| Departamentos Centrais | Quais?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Canais | Quais?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Sucursais/Subsidiárias | Quais?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Empresas do Grupo | Quais?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

# Requisitos/necessidades do sponsor

## Requisitos/necessidades

## Regras contabilísticas

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ID BRS | Nome | Regra contabilística |
|  | **n/a.** |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Necessidades de informação de gestão

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ID BRS | Nome | Dados necessários |
|  | **n/a.** |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Requisitos de usabilidade

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ID BRS |  | Nome |  |
| **Descrição** | **n/a.** | | |
| **Referências** |  | | |

## Requisitos de desempenho

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ID BRS |  | Nome |  |
| **Descrição** | **n/a.** | | |

## Regras de histórico e arquivo de dados

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ID BRS** | **n/a.** | **Nome** |  |
| **Objetivo** |  | | |
| **Período de arquivo** |  | | |
| **Formas de acesso / consulta** |  | | |

## Expurgo

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ID BRS** | **n/a.** | **Nome** |  | **Periodicidade** |  |
| **Objetivo** |  | | | | |
| **Regras de expurgo** |  | | | | |

# Interface com o utilizador

## Proposta de ecrãs

| **Campo** | **Descrição** | **Formato** | **Tamanho** | **Validação** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **n/a.** |  |  |  |  |

## Matriz de perfil de acessos

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Menu** | **Opções** | **Perfil utilizador** | |
| **Utilizador 1** | **Utilizador 2** |
|  | **n/a.** |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Legenda:  
c**= consulta  
**m** = modificação